

П Р А В И Л А

приема и обслуживания банковских вкладов в АО «ВУЗ-банк»

1. Термины и определения

Анкета-заявление – документ, подписываемый клиентом и Банком и содержащий существенные условия и параметры предоставляемых физическому лицу банковских услуг по размещению вкладов, соответствующие условиям привлечения вкладов, утвержденным в Банке.

Банк - АО «ВУЗ-банк».

Договор вклада – договор банковского вклада, устанавливающий взаимоотношения между Банком и клиентом и определяющий основные условия размещения и обслуживания вклада: наименование вклада, срок размещения, процентная ставка, периодичность начисления процентов, условия пополнения вклада, частичного снятия денежных средств со вклада, выплаты/причисления ко вкладу начисленных процентов, а также условия пролонгации, досрочного расторжения договора банковского вклада. Договором вклада является совокупность Правил приема и обслуживания банковских вкладов и Анкеты-заявления.

Счет по вкладу – счет, открываемый Банком для учета денежных средств, размещаемых клиентом на основании Договора вклада.

2. Общие положения

2.1. Размещение вкладов в Банке производится после заключения Договора вклада в соответствии с настоящими Правилами приема и обслуживания банковских вкладов (далее – Правила по вкладам), которые являются неотъемлемой частью Договора вклада, устанавливают правила приема Банком денежных средств физических лиц в банковские вклады и регулируют отношения, возникающие в процессе открытия, обслуживания и закрытия Счетов по вкладам.

2.2. Для ознакомления клиентов и иных лиц с настоящими Правилами по вкладам, а также с условиями привлечения вкладов Банк размещает настоящие Правила по вкладам и условия привлечения вкладов в местах обслуживания клиентов в подразделениях Банка, на официальном интернет-сайте Банка www.vuzbank.ru, а также обеспечивает указанными документами в распечатанном виде сотрудников Банка, обслуживающих клиентов.

2.3. Заключение Договора вклада производится в форме подписания Банком и клиентом Анкеты-заявления на условиях привлечения вкладов, действующих на дату заключения Договора вклада.

2.4. Договор вклада считается заключенным и вступает в силу с момента подписания Банком и клиентом Анкеты-заявления, содержащей существенные условия Договора вклада, и зачисления Банком первоначальной суммы вклада, внесенной клиентом, подтверждением чего являются надлежащим образом заполненные и подписанные клиентом и Банком документы о внесении денежных средств. Внесение клиентом первоначальной суммы вклада в наличной форме производится в день подписания Анкеты-заявления, внесение первоначальной суммы вклада в безналичной форме может быть произведено не позднее следующего за днем подписания Анкеты-заявления законодательно установленного рабочего дня.

В случае непоступления денежных средств на Счет по вкладу в указанный срок права и обязанности сторон, предусмотренные Договором вклада, не возникают.

2.5. Заключение Договора вклада с клиентом производится после его идентификации Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (далее – РФ).

2.6. При личном обращении клиента в Банк все операции производятся при предъявлении клиентом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность¹, в соответствии с законодательством РФ. 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. Доверенное лицо клиента представляет свой документ, удостоверяющий личность, и доверенность, оформленную в соответствии с действующим законодательством РФ. Все предъявляемые документы по форме и содержанию должны соответствовать действующему законодательству РФ.

2.7. 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».

3. Предмет и специальные условия Договора вклада

3.1. Клиент после подписания Анкеты-заявления передает Банку денежные средства на условиях, предусмотренных Договором вклада, в наличной и/или безналичной форме в соответствии с п. 2.4. настоящих Правил. Банк по Договору вклада принимает от клиента денежные средства и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада.

3.2. Денежные средства, принятые Банком в качестве вклада, учитываются на открываемом Банком Счете по вкладу.

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

- ежедневно, начиная со дня, следующего за днем начала действия Договора вклада, по день окончания срока размещения вклада по Договору вклада;
- по окончании срока размещения вклада – в последний день срока размещения вклада по Договору вклада;
- периодически – по окончании каждого расчетного периода (в последний календарный день расчетного периода), начиная с момента начала действия Договора вклада или предыдущей выплаты процентов, при этом на каждый расчетный период может быть установлена отдельная процентная ставка;
- ежеквартально - в последний день календарного квартала ;

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

3.3.2. При продлении срока размещения вклада (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.

¹ На основании Указа Президента Российской Федерации от 18.04.2020 № 275 «О признании действительными некоторых документов граждан Российской Федерации» и с учетом Информационного письма Центрального банка Российской Федерации от 16.04.2020 № ИН-014-12/68, Банк не отказывает в приеме на обслуживание Клиенту, обратившемуся в Банк в период с 30.04.2020 по 15.07.2020 с паспортом гражданина Российской Федерации, удостоверяющим его личность на территории Российской Федерации, срок действия которого истек или истекает в период с 01.02.2020 по 15.07.2020, а также не отказывает в обслуживании обратившемуся в Банк в период с 30.04.2020 по 15.07.2020 Клиенту, достигшему в период с 01.02.2020 по 15.07.2020 возраста 14 лет и предоставившему в качестве документа, удостоверяющего личность, свидетельство о рождении. При этом Клиенту в срок до 30.09.2020 необходимо предоставить в Банк действующий документ, удостоверяющий его личность.

3.3.3. Если условиями Договора вклада предусмотрено, что начисленные проценты капитализируются, то они увеличивают сумму вклада, при этом клиент имеет право получить начисленные проценты в любой день после их зачисления на Счет по вкладу.

3.3.4. Если условиями Договора вклада предусмотрено, что начисленные проценты не капитализируются, то начисленные проценты перечисляются на иной счет клиента в Банке, указанный в Анкете-заявлении.

3.3.5. Порядок начисления процентов при досрочном расторжении вклада определяется Договором вклада. При досрочном расторжении вклада начисление и выплата процентов Банком осуществляется следующим образом:

3.3.5.1. 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;

3.3.5.2. 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.

3.3.6. По Договору вклада, условиями которого не предусмотрено сохранение процентной ставки при досрочном расторжении:

– При расторжении по инициативе Клиента, 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;

– При расторжении вследствие осуществления Банком списания на основании постановления судебного пристава - исполнителя (п. 3.9.2. настоящих Правил), Банк не производит перерасчет выплаченных процентов за весь период нахождения денежных средств на Счете по вкладу по ставке досрочного расторжения, установленной Договором вклада. Проценты, начисленные с даты последней капитализации по дате списания, не выплачиваются.

3.4. Пополнение вклада возможно, если Договором вклада предусмотрено его пополнение. Пополнение вклада может производиться путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка и (или) безналичным путем клиентом либо третьими лицами с указанием последними необходимых данных о Счете по вкладу клиента.

3.5. Расходные операции по вкладу производятся, если они предусмотрены Договором вклада, и осуществляются клиентом либо его представителем по доверенности путем снятия наличных денежных средств через кассу Банка или безналичным путем.

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 предоставляет Банку право на составление расчетного документа от имени клиента на основании своего распоряжения для разового или периодического перевода денежных средств.

3.6. При зачислении на Счет по вкладу денежных средств, поступивших безналичным путем в валюте, отличной от валюты Счета по вкладу, а также при списании денежных средств со Счета по вкладу в валюте, отличной от валюты Счета по вкладу, осуществляется конвертация по курсу, установленному Банком на момент совершения соответствующей операции.

3.7. 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 виде банкноты в валюту РФ по курсу Банка России на день совершения операции.

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

3.9. При списании денежных средств со Счета по вкладу, на основании постановления судебного пристава - исполнителя в установленном действующим законодательством РФ порядке, в случае, когда:

3.9.1. Сумма списания менее остатка на Счете по вкладу, расторжение Договора вклада не осуществляется.

3.9.2. Сумма списания равна остатку на Счете по вкладу, осуществляется досрочное расторжение Договора вклада

4. Права и обязанности клиента

4.1. Клиент вправе распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя, действующего по доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. Клиент вправе получать от Банка документы, подтверждающие заключение Договора вклада и движение денежных средств по Счетам по вкладам.

4.3. Клиент вправе требовать от Банка разъяснений, как в письменной, так и в устной форме, по совершенным операциям по Счетам по вкладам.

4.4. Клиент обязуется при размещении вкладов и совершении операций по Счетам по вкладам предоставлять Банку необходимые и достоверные сведения:

- о наличии/отсутствии у клиента статуса иностранного публичного должностного лица (далее – ИПДЛ);

- о том, что клиент является/не является супругом(-ой) ИПДЛ/близким родственником ИПДЛ, совершает/не совершает действия от имени ИПДЛ;

- о том, что клиент является/не является должностным лицом публичных международных организаций, замещает/не замещает (занимает/не занимает) государственную должность в РФ, должность, связанную с управлением федеральными государственными службами, Банком России, иными государственными корпорациями или организациями, созданными на основе федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемые Президентом РФ (далее – ПДЛ);

- о том, что клиент совершает/не совершает действия от имени ПДЛ;

- о принадлежности клиента к налоговому резидентству США и взаимодействию с иностранными налоговыми органами.

4.5. Клиент обязуется извещать Банк обо всех изменениях данных, указанных при заключении Договора вклада, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента, когда эти изменения произошли.

4.6. Клиент обязуется по требованию Банка предоставлять дополнительные документы, подтверждающие правомерность совершаемых клиентом операций.

4.6.1. Клиент обязуется 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 указанным Федеральным законом, включая документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций (договоры, соглашения, контракты, счета и т.д.).

4.6.2. Клиент обязуется 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.

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

5. Права и обязанности Банка

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

5.2. 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».

5.3. Банк вправе приостановить обслуживание Счета по вкладу при поступлении в Банк документов, ограничивающих клиента в праве распоряжения денежными средствами в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.4. Банк вправе в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, списывать денежные средства без распоряжения клиента с его Счета по вкладу.

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

5.6. Банк вправе требовать от клиента предоставления дополнительных документов, подтверждающих правомерность совершения клиентом операций по вкладам.

5.7. Банк вправе осуществлять в отношении клиента контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством РФ, и отказать клиенту в проведении операции по переводу в случае, если им не будут выполнены требования по предоставлению документов, указанных в пунктах 4.6.1., 4.6.2. (подпункт «а») настоящих Правил по вкладам. В случае нарушения клиентом требования, указанного в пункте 4.6.2. (подпункт «б») настоящих Правил по вкладам, Банк вправе зафиксировать факт нарушения клиентом валютного законодательства РФ.

5.8. Банк обязуется своевременно и качественно осуществлять банковское обслуживание клиента по Договору вклада в течение времени, установленного Банком для проведения банковских операций.

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

5.10. Банк обязуется вернуть по первому требованию клиента внесенные во вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора вклада.

5.11. Банк обязуется хранить тайну банковского вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также обеспечить конфиденциальность информации о клиенте и его доверенных лицах, а также об операциях, совершенных в рамках Договора вклада.

5.12. Банк обязуется по требованию клиента представлять документы, подтверждающие заключение Договора вклада и движение денежных средств по Счету по вкладу.

5.13. Банк вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по Договору вклада, заключенному на условиях вклада до востребования. Новая процентная ставка начинает действовать с даты, установленной Банком, но не ранее чем через 14 (Четырнадцать) календарных дней с момента публикации информации об изменении ставки на информационных стендах в отделениях Банка, на сайте Банка.

6. Срок действия и расторжение Договора вклада. Закрытие Счета по вкладу.

6.1. Договор вклада действует в течение срока размещения вклада, обозначенного в Анкете-заявлении, либо до момента возврата вклада до истечения срока его размещения. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор вклада, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в отделение Банка заявления о расторжении Договора вклада.

6.2. В случае, если Договором вклада предусмотрена пролонгация, и вклад с причитающимися процентами не востребован клиентом по окончании срока размещения вклада, Договор вклада пролонгируется на тот же срок размещения вклада по процентной ставке, действующей в Банке по данному виду вклада в соответствии с условиями привлечения вкладов на момент пролонгации Договора вклада. Новый срок действия Договора вклада исчисляется заново со дня, следующего за днем окончания срока размещения вклада, указанного в Анкете-заявлении. При пролонгации Договора вклада на новый

срок суммой вклада будут считаться все находящиеся на Счете по вкладу на момент пролонгации Договора вклада денежные средства.

6.3. Если на момент пролонгации Договора вклада данный вид вклада отменен, вклад считается размещенным на условиях вклада «До востребования».

6.4. Если условиями привлечения вкладов для данного вида вклада не предусмотрена пролонгация, и клиент не истребует сумму вклада в день окончания его срока, Договор вклада считается продленным на условиях вклада «До востребования».

6.5. Если Договором вклада допускается частичное изъятие вклада, то клиент вправе до истечения срока размещения вклада получать часть вклада в соответствии с Договором вклада без изменения процентной ставки.

6.6. Осуществление клиентом расходных операций приводит к досрочному изъятию вклада в следующих случаях:

– при выплате клиенту части вклада в случае, если Договором вклада не допускается частичное изъятие денежных средств со вклада;

– при выплате клиенту части вклада в размере, не соответствующем условиям Договора вклада.

Совершая указанные операции, клиент производит досрочное расторжение Договора вклада.

6.7. Закрытие Счета по вкладу производится не позднее дня, следующего за днем окончания срока размещения вклада, указанного в Анкете-заявлении, при отсутствии пролонгации, либо за днем досрочного расторжения Договора вклада

7. Ответственность сторон

7.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ и условиями Договора вклада.

7.2. Клиент несет ответственность за непредоставление полной и достоверной информации, указанной в Анкете-заявлении.

7.3. Клиент несет ответственность за операции по Счету по вкладу, совершенные, в том числе, доверенными лицами клиента, а также за соответствие проводимых им и его доверенными лицами валютных операций действующему законодательству РФ.

7.4. Банк несет ответственность за неисполнение обязательств по Договору вклада в соответствии с действующим законодательством (ст. 856 и ст. 866 Гражданского кодекса РФ).

7.5. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжения представителя клиента по доверенности в случае, если Банку не было известно о прекращении его полномочий по доверенности.

8. Заключительные положения

8.1. Заключая Договор вклада, клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по адресам места регистрации, места фактического пребывания, места работы, электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе, по номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанных клиентом при заключении Договора вклада, сообщения информационного и рекламного характера.

8.2. Банк информирует и консультирует клиента по вопросам предоставления услуг, оказываемых в рамках Договора вклада, при личной явке клиента в отделения Банка и предъявлении документа, удостоверяющего личность, а также по телефонам центра телефонного обслуживания физических лиц (343) 378-78-78.

8.3. В случае возникновения спорной ситуации Банк принимает все возможные меры по ее урегулированию на основании представленного в Банк заявления клиента и уведомляет клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.

8.4. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Анкетой-Заявлением Банк и клиент руководствуются законодательством РФ, нормативными документами Банка России.