

## **ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ СРОЧНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «ЭКСПОБАНК»**

### **1. ТЕРМИНЫ**

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

**Вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, принятые Банком от Вкладчика на условиях Договора, включая капитализированные (причисленные) на сумму вклада проценты.

**Вкладчик** – физическое лицо, заключившее или имеющее намерение заключить с Банком Договор и размещающее денежные средства во вклад в Банке. Под Вкладчиком также понимается Представитель Вкладчика.

**Договор** – договор срочного банковского вклада, по которому Банк, принимающий во вклад денежную сумму, обязуется возратить Вклад и выплатить по нему проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором. Неотъемлемой частью Договора являются настоящие Правила, Единый сборник банковских вкладов и Тарифы, размещенные на сайте Банка [www.expobank.ru](http://www.expobank.ru) и на информационных стендах в офисах Банка.

**Интернет-банк «EXPO-online»** – автоматизированная информационно-финансовая система (в том числе мобильная версия), предназначенная для дистанционного банковского обслуживания клиентов Банка. Все операции, связанные с распоряжением денежными средствами по банковским счетам, проводимые посредством системы Интернет-банка «EXPO-online», осуществляются в соответствии с условиями договора об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Интернет-банка «EXPO-online».

**Максимальная сумма вклада** - установленный Договором максимальный размер Вклада, свыше которого денежные средств во Вклад не принимаются, за исключением капитализации (причисления) процентов.

**Мобильный Банк «EXPO-Mobile»** – комплекс услуг, позволяющий клиенту удаленно управлять банковским счетом посредством мобильной связи. Все операции, проводимые посредством системы Мобильного Банка «EXPO-Mobile», осуществляются в соответствии с условиями договора об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Мобильного Банка «EXPO-Mobile».

**Первоначальная сумма вклада** - сумма Вклада, размещенная Вкладчиком при заключении Договора. Первоначальная сумма вклада указывается в разделе Размер вклада Договора.

**Правила** – настоящие Правила размещения срочных банковских вкладов физических лиц в ООО «Экспобанк».

**Представитель Вкладчика** – лицо, действующее от имени Вкладчика в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Пролонгация** – продление Вклада на следующий срок в случае, если это установлено Договором и Вклад не востребован Вкладчиком в дату окончания срока Вклада.

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – система Банка, предоставляющая Клиенту посредством удаленных каналов возможность дистанционного проведения банковских операций, получения информации о движении и остатке денежных средств по Счету, заключения сделок, обмена электронными документами с Банком (Интернет-банк «EXPO-online», Мобильный Банк «EXPO-Mobile»).

**Специальный карточный счет** – банковский специальный карточный счет, который Банк открывает клиенту для осуществления расчетов, произведенных с использованием банковских карт.

**Счет вклада** – счет (счета) в Банке, открываемые Вкладчику для отражения всех совершаемых операций по Договору срочного банковского вклада. Счет вклада открывается на имя Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основании Договора срочного банковского вклада.

Операции по Счету вклада выполняются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, настоящими Правилами и условиям Договора срочного банковского вклада.

Перевод денежных средств со Счета вклада осуществляется на основании заявления Вкладчика по установленной Банком форме. Вкладчик предоставляет Банку право составлять и подписывать расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения операций по Счету вклада. Номер Счета вклада указывается в Договоре срочного банковского вклада.

**Тарифы** – Тарифы по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц в ООО «Экспобанк», действующие на момент совершения банковских операций.

**Текущий счет** – счет (счета), на который Банк возвращает Вклад и перечисляет начисленные проценты. Номер Текущего счета указывается в Договоре.

**Уполномоченное лицо/ орган** – должностное лицо/коллегиальный орган Банка, которому распорядительным документом Банка предоставлено право на принятие решения по установлению индивидуальных курсов валют.

**Единый сборник банковских вкладов** – Единый сборник условий привлечения/продлонгации срочных банковских вкладов и вкладов «до востребования» в ООО «Экспобанк» – существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады, подлежащие обязательному определению сторонами при заключении Договора.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Банк принимает от (для) Вкладчика денежные средства (Вклад) и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях Вклада, согласно Договору и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.2. Условия о сумме и валюте Вклада, размещаемого Вкладчиком, о Сроке размещения вклада, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, о возможности приходных и расходных операций по Вкладу, а также иные условия содержатся в Договоре.

2.3. Денежные средства, принятые Банком во Вклад, учитываются на открываемом Банком Вкладчику Счете вклада.

2.4. Вкладчик вносит Вклад одним из следующих способов:

- наличными денежными средствами на Счет вклада;
- безналичным перечислением средств на Счет вклада со счета, валюта которого совпадает с валютой Счета вклада;
- через Интернет-банк «ЕХРО-online» безналичным перечислением средств на Счет вклада с Текущего счета или со Специального карточного счета, валюта которого совпадает с валютой Вклада.

2.5. Первоначальная сумма Вклада должна быть внесена Вкладчиком на Счет вклада в дату подписания Договора Сторонами. При этом Вклад считается внесенным в дату зачисления Первоначальной суммы вклада на Счет вклада.

2.6. Течение срока Вклада начинается со дня, следующего за днем зачисления Вклада на Счет вклада.

2.7. В случае не внесения Первоначальной суммы вклада на Счет вклада в дату подписания Договора с учетом п.2.5 настоящих Правил, права и обязанности Сторон по Договору не

возникают, Договор считается незаключенным, Счет вклада закрывается Банком без дополнительного уведомления Вкладчика.

2.8. Проценты на Вклад начисляются в валюте Счета вклада из расчета действительного количества календарных дней в месяце и в году со дня, следующего за днем внесения Первоначальной суммы Вклада на Счет вклада, по день возврата Вклада включительно, а если списание денежных средств со Счета вклада произведено по иным основаниям, по день списания включительно.

2.9. Банк начисляет проценты по Вкладу по ставке и на условиях, установленных Договором.

2.10. Возможность пополнения Вклада определяется в соответствии с условиями Договора. Если Договором для Вклада предусмотрено пополнение, то пополнение Вклада производится на Счет вклада до максимальной суммы, установленной условиями Договора. Факт внесения дополнительных взносов во Вклад удостоверяется приходным кассовым ордером либо выпиской по Счету вклада. Пересчет ставки по Вкладу при пополнении не производится.

2.11. Возможность частичного изъятия Вклада определяется в соответствии с условиями Договора.

2.12. Выплата процентов производится в последний день текущего календарного месяца. Если дата выплаты процентов приходится на нерабочий день, то выплата процентов по Вкладу производится в ближайший следующий за ним рабочий день за фактическое время нахождения Вклада на Счете вклада.

2.13. Сумма выплаченных процентов по Договору считается подтвержденной Вкладчиком при отсутствии претензий от него в письменной форме в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выплаты Банком начисленных процентов.

2.14. В случае **нарушения условий Договора при досрочном возврате Вклада (части Вклада)** по требованию Вкладчика или **при списании со Счета вклада денежных средств по требованию третьих лиц** в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе при обращении взыскания на денежные средства):

- Договор прекращает свое действие в дату возврата/списания, при этом Счет вклада закрывается без дополнительного уведомления Вкладчика;
- проценты по Вкладу исчисляются и выплачиваются Банком за фактическое время нахождения денежных средств во Вкладе, исходя из условий и процентной ставки, указанных в Договоре;
- остаток Вклада с причитающимися процентами перечисляются Банком на Текущий счет, реквизиты которого указаны в Договоре.

2.14.1. Если Договором предусмотрено, что при досрочном прекращении действия Договора **проценты подлежат перерасчету**, Банк производит перерасчет по ранее выплаченным процентам, при этом:

- условие о капитализации процентов (если предусмотрено Договором) не применяется;
- разница между ранее выплаченными/причисленными к сумме Вклада процентами и процентами, подлежащими выплате в связи с досрочным прекращением действия Договора, возмещается Вкладчиком из суммы, причитающейся к выдаче Вкладчику.
- **по мультивалютным Вкладам** указанная разница возмещается Вкладчиком отдельно по каждому Счету вклада. Если на одном из Счетов вклада остатка денежных средств не достаточно для удержания, Банк вправе удержать разницу со Счета вклада в другой валюте, открытого в рамках Договора, при этом самостоятельно произвести конвертацию списанных сумм по курсу и на условиях, установленных Банком России для совершения операций на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка.
- в случае невозможности возмещения указанной разницы, в том числе в связи с недостаточностью денежных средств, Вкладчик обязуется возместить Банку разницу в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предъявления требования Банком.

2.14.2. Досрочный возврат Вклада (части Вклада) по требованию Вкладчика, осуществляется на основании Заявления составленного Вкладчиком по установленной Банком форме.

2.15. При востребовании Вклада по окончании срока Вклада Банк перечисляет Вклад и начисленные проценты на Текущий счет, реквизиты которого указаны в Договоре, при этом Счет вклада закрывается без дополнительного уведомления Вкладчика.

2.15.1 Если счет, указанный Вкладчиком для возврата Вклада и начисленных процентов, закрыт или указан Вкладчиком неверно, или по иным, не зависящим от Банка, причинам сумма Вклада и начисленные проценты не могут быть возвращены Вкладчику по окончании срока вклада, Договор, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон, не прекращается, Счет вклада не закрывается, проценты на Вклад продолжают начисляться со дня следующего за днем окончания срока Вклада по день фактического возврата Вклада включительно по ставке, действующей в Банке для вкладов «до востребования».

2.15.2. В случае если дата окончания срока Вклада приходится на нерабочий для Банка день, последним днем срока Вклада считается первый следующий за ним рабочий день, при этом проценты начисляются по фактическую дату окончания срока Вклада включительно.

2.16. Вкладчик не вправе уступать, передавать или иным образом отчуждать либо предпринимать меры, направленные на уступку, передачу или иное отчуждение своих прав или обязательств по Договору без предварительного письменного согласия Банка. Любая уступка, передача или иное отчуждение Вкладчиком любого права или обязательства по Договору без предварительного письменного согласия Банка ничтожны.

### 3. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ МУЛЬТИВАЛЮТНЫХ ВКЛАДОВ

3.1. По мультивалютным Вкладам в рамках одного Договора Банк открывает на имя Вкладчика Счета вклада для каждой валюты Вклада.

3.2. Если Условиями мультивалютного Вклада предусмотрено, что для открытия Вклада денежные средства могут быть внесены на любой (любые) из Счетов вклада в рамках Договора, то условия Договора по каждой валюте вступают в силу с момента поступления денежных средств на Счет вклада в соответствующей валюте, при этом Срок вклада исчисляется с даты внесения Вклада в размере, установленном Договором.

3.3. Проценты по мультивалютным Вкладам начисляются и выплачиваются отдельно по каждому Счету вклада.

3.4. Если Договором для мультивалютного Вклада предусмотрено пополнение, то пополнение Вклада может осуществляться на любой Счет вклада (по усмотрению Вкладчика) до максимальной суммы, установленной Договором.

3.5. Максимальная сумма мультивалютного Вклада может быть установлена Договором отдельно для каждого Счета вклада или являться **агрегированной**.

3.5.1. Если Договором для мультивалютного Вклада установлено, что **максимальная сумма Вклада является агрегированной**, то максимальная сумма мультивалютного Вклада рассчитывается как суммарный остаток денежных средств на всех Счетах вклада в рамках Договора в эквиваленте в рублях по курсу Банка России, действующему на дату совершения операции пополнения.

3.6. Неснижаемый остаток мультивалютного Вклада может быть установлен Договором отдельно для каждого Счета вклада или являться **агрегированным**.

3.6.1. Если Договором для мультивалютного Вклада установлено, что **неснижаемый остаток является агрегированным**, то неснижаемый остаток рассчитывается как суммарный остаток денежных средств на всех Счетах вклада в рамках Договора в эквиваленте в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции списание.

3.6.2. Если Договором для мультивалютного Вклада предусмотрен агрегированный неснижаемый остаток и в результате изменения курса валют остаток средств на Счетах вклада, открытых в рамках Договора, становится ниже значения неснижаемого остатка, расходные операции по Счетам вклада прекращаются, за исключением совершения безналичных конверсионных операций, если условиями мультивалютного Вклада предусмотрено проведение таких операций. Возможность и условия проведения

конверсионных операций и частичного изъятия Вклада определяются в соответствии с условиями Договора.

3.7. При поступлении в мультивалютный Вклад дополнительного взноса в безналичном порядке зачисление суммы производится на Счет вклада, указанный в распоряжении Вкладчика. При несовпадении валюты Счета вклада с валютой поступивших денежных средств Банк вправе конвертировать поступившую сумму в порядке и по курсу, установленному Банком на момент зачисления поступившей суммы на Счет вклада, указанный в распоряжении Вкладчика.

### **3.8. Принципы проведения конверсионных операций по мультивалютным Вкладам:**

3.8.1. Под конверсионными операциями понимается безналичное перечисление части мультивалютного Вклада со Счета вклада в одной валюте, с зачислением полученной в результате конвертации суммы на Счет вклада в другой валюте в рамках одного Договора без потери начисленных процентов.

3.8.2. Возможность и условия проведения конверсионных операций устанавливаются Договором.

3.8.3. Конверсионные операции осуществляются Банком исключительно на основании распоряжения Вкладчика на конвертацию денежных средств, составленного по установленной Банком форме, не позднее 1 рабочего дня с момента получения Банком подписанного Вкладчиком распоряжения.

3.8.4. Конверсионные операции совершаются по курсу, установленному Банком для совершения конверсионных операций на момент совершения такой операции. Договором может быть предусмотрено проведение конверсионных операций по индивидуальному курсу, установление которого допускается при условии согласования индивидуального курса Уполномоченным лицом/ органом Банка.

3.8.5. Конверсионные операции не являются изъятием части мультивалютного Вклада.

3.8.6. Выплата Вкладчику сумм процентов, конвертированных в другой вид валюты, не производится. Суммы процентов, конвертированные в другой вид валюты, учитываются как средства, внесенные Вкладчиком.

3.9. Если Договором для мультивалютного Вклада предусмотрено частичное изъятие Вклада, то частичное изъятие Вклада может осуществляться по любому Счету вклада, открытому в рамках Договора, по усмотрению Вкладчика в пределах ограничений, установленных Договором.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Вкладчик обязуется:**

4.1.1. В дату подписания Договора Сторонами обеспечить на Счете вклада наличие Первоначальной суммы вклада.

4.1.2. Информировать Банк об изменении любых сведений, полученных Банком от Вкладчика при его идентификации в целях выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения Банка России от 15.10.2015г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», касающихся проведения идентификации и обновления информации о клиентах, их представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, с предоставлением подтверждающих документов.

4.1.3. Информировать Банк по его требованию (запросу) о любых изменениях в идентификационных данных с представлением документов, подтверждающих указанные изменения, и иных документов, запрашиваемых Банком.

4.1.4. Предоставление документов/сведений/информации, обязанность по предоставлению которых установлена п.4.1.2., п. 4.1.3. настоящих Правил осуществляется Вкладчиком одним из следующих способов:

- предоставлением оригиналов или нотариально заверенных копий подтверждающих документов на бумажных носителях при личном обращении в любое подразделение Банка, обслуживающее клиентов;
- предоставлением нотариально заверенных копий подтверждающих документов на бумажных носителях с использованием услуг почтовых организаций или курьерских служб;
- предоставлением подтверждающих документов по Системе ДБО;
- предоставлением подтверждающих документов иным способом, согласованным между Банком и Вкладчиком.

4.1.5. Срок для представления документов/сведений/информации, обязанность по предоставлению которых установлена п.4.1.2., п. 4.1.3. настоящих Правил составляет 1 (один) календарный месяц, если иной срок не установлен в требовании (запросе/письме и т.д.) Банка.

4.1.3. Уведомить Банк письменным заявлением об отзыве доверенности или отмене завещательного распоряжения, оформленных в соответствии с п. 4.2.1 и 4.2.2 настоящих Правил, путем личного обращения в любое подразделение Банка, обслуживающее клиентов, заказным письмом, либо путем передачи соответствующего сообщения по Системе ДБО.

В письменном заявлении Вкладчика в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности/завещательного распоряжения, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать доверенное лицо/наследника.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Вкладчиком Банка об отзыве/отмене доверенностей/завещательных распоряжений, либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Правил порядка уведомления, несет Вкладчик.

4.1.4. Не использовать Счет вклада для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

4.1.5. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимость которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящими Правилами, Договором и правилами Банка.

## **4.2. Вкладчик имеет право:**

4.2.1. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, оформить доверенность на имя своего доверенного лица для представления интересов Вкладчика в Банке.

4.2.2. Завещать денежные средства, находящиеся во Вкладе, составив завещательное распоряжение.

## **4.3. Банк обязуется:**

4.3.1. Открыть Вкладчику Счет вклада в дату подписания Договора Сторонами.

4.3.2. Зачислять на Счет вклада денежные средства, поступающие на условиях настоящих Правил.

4.3.3. Выдать сумму Вклада и выплатить причитающиеся в соответствии с условиями Договора проценты по истечении срока Вклада, а также по первому требованию Вкладчика при предъявлении Вкладчиком документа, удостоверяющего личность.

4.3.4. Составлять расчетные (платежные) документы от имени Вкладчика в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных (платежных) документов на основании распоряжения Вкладчика, составленного по форме Банка.

4.3.5. Информировать Вкладчика об изменении своего места нахождения, банковских реквизитов путем размещения объявления на сайте Банка [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru) и на информационных стендах в офисах Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений.

4.3.6. Оказывать консультационную помощь Вкладчику по вопросам, вытекающим из Договора.

4.3.7. Предоставлять Вкладчику по его требованию выписки по Счету вклада. Выписка считается подтвержденной, а Вкладчик не имеющим претензий, если он не представит в Банк письменные возражения в течение 10 календарных дней с даты получения выписки.

#### **4.4. Банк имеет право:**

4.4.1. Осуществлять удержание налога на доходы физических лиц в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. По мультивалютным Вкладам сумма налога, подлежащего удержанию, списывается Банком со Счета вклада в той валюте, в которой возник доход, подлежащий налогообложению, отдельно по каждому Счету вклада.

4.4.2. Взимать комиссионное вознаграждение в соответствии с установленными Тарифами Банка.

4.4.3. Списывать денежные средства со Счета вклада без распоряжения Вкладчика по требованию третьих лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе при обращении взыскания на денежные средства).

4.4.4. Списывать денежные средства со Счета вклада без распоряжения Вкладчика в счет погашения разницы между выплаченными ранее процентами и процентами, подлежащими выплате в связи с досрочным прекращением Договора, в соответствии с п.2.14. и п.2.14.1. настоящих Правил.

4.4.5. Вкладчик обязан вернуть Банку, а Банк вправе осуществить списание денежных средств со Счета вклада без дополнительного распоряжения Вкладчика:

- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет вклада;
- в случае ошибочного перечисления (перевода) Банком денежных средств на Счет вклада, в том числе ошибочно начисленных Банком и перечисленных Вкладчику процентов;
- В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4.6. Подписывая Договор, Вкладчик предоставляет Банку право и дает согласие на списание со Счета вклада без его дополнительного распоряжения денежных средств на основании инкассовых поручений, банковских ордеров и иных расчетных документов, составляемых Банком для осуществления списания в рамках применяемых форм безналичных расчетов, предусмотренных законодательством РФ и выставляемых Банком к Счету вклада по обязательствам, указанным в настоящем Договоре и в соответствии с его условиями. Возможно частичное исполнение расчетных документов.

4.4.7. При погашении задолженности Вкладчика перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета вклада, Банк вправе при списании причитающейся Банку суммы самостоятельно произвести конвертацию списанных денежных средств по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения операций на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка, за исключением списания разницы между выплаченными ранее процентами и процентами, подлежащими выплате в связи с досрочным прекращением Договора, в соответствии с п.2.14.1. настоящих Правил.

4.4.8. Отказать в зачислении средств на Счет вклада, если остаток денежных средств на Счете вклада с учетом предполагаемого пополнения превысит максимальную сумму вклада, установленную Договором.

4.4.9. Составлять и подписывать расчетные (платежные) документы от имени Вкладчика на основании распоряжений, оформленных Вкладчиком по установленной Банком форме.

4.4.10. Изменять в одностороннем порядке номера Счетов вклада в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в случае изменения нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, в случае изменения статуса Вкладчика с резидента на нерезидента и наоборот, определяемого в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. г. N 173-ФЗ «О валютном

регулировании и валютном контроле», в случае реорганизации Банка, закрытия его обособленных подразделений, в иных случаях.

Банк уведомляет Вкладчика об изменениях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, в течение 10 рабочих дней с даты изменения одним из следующих способов:

- путем направления SMS-сообщения по телефону, указанному Вкладчиком его при идентификации (при условии подключения Вкладчика к системе Мобильного Банка «EXPO-Mobile»), при этом Вкладчик считается уведомленным с момента отправления Банком SMS-сообщения;
- путем направления сообщения по системе Интернет-банк «EXPO-online» (при условии подключения Вкладчика к системе Интернет-банк «EXPO-online»), при этом Вкладчик считается уведомленным с момента отправления Банком сообщения;
- путем направления почтового уведомления по адресу, указанному Вкладчиком в Договоре, при этом Вкладчик считается уведомленным с момента направления Банком почтового уведомления;
- путем вручения уведомления Вкладчику при личном обращении Вкладчика в Банк, при этом Вкладчик считается уведомленным с момента вручения Банком уведомления.

Банк оставляет за собой право выбора способа уведомления Вкладчика.

При изменении номеров Счетов вклада права и обязанности Банка и Вкладчика по Договору сохраняются, включая права Банка, установленные пунктами 4.4.1. – 4.4.10. настоящих Правил и распространяются на измененные (новые) Счета вклада.

4.4.11. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила и/или устанавливать новые Правила, изменять Единый сборник банковских вкладов и/или принимать новый Единый сборник банковских вкладов, изменять Тарифы и/или устанавливать новые Тарифы, а также иные документы, регламентирующие условия и порядок оказания Банком услуг Вкладчику по Договору. Информация об изменениях и дополнениях доводится до сведения Вкладчиком путем размещения **на сайте Банка [www.exprobank.ru](http://www.exprobank.ru) и на информационных стендах в офисах Банка, а также** иными способами, позволяющими физическим лицам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

4.4.12. Направлять по реквизитам, указанным Вкладчиком при его идентификации, а так же способами, предусмотренными п.4.4.10 настоящих Правил, запросы, материалы, сообщения, в том числе SMS-сообщения информационного, рекламного характера и т.д.:

- об изменении условий действующих вкладов или установлении новых условий, (указанная информация также размещается в соответствии с п.4.4.10. настоящих Правил);
- о необходимости обновления сведений, полученных Банком при идентификации Вкладчика, включая сведения о представителях Вкладчика, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях;
- иную информацию, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

4.4.13. Полностью или частично приостановить операции по Счету вклада на срок и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, а также отказать в приеме распоряжений (платежных поручений) на проведение операций по банковскому счету, подписанных аналогом собственноручной подписи<sup>1</sup>, в выполнении распоряжений о проведении операций, представленных на бумажном носителе<sup>2</sup> за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях непредставления документов, необходимость предоставления которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также, если у Банка возникают подозрения, что операция

---

1 Право Банка регламентировано Письмом Банка России от 27.04.2007 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая Интернет-банкинг)», Письмом ЦБ РФ от 2 марта 2015 г. N 12-1-5/390.

2 Право Банка установлено п. 11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Письмом ЦБ РФ от 2 марта 2015 г. N 12-1-5/390.



совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.4.14. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений, указанных в п. 4.4.1.13 настоящих Правил.

4.4.15. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Вкладчика информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

4.4.16. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком.

Банк вправе передавать информацию только при соблюдении требований законодательства и при получении от Вкладчика - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).

4.4.17. Принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п.4.4.18. настоящих Правилах), осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик относится к категории иностранных налогоплательщиков, но при этом Вкладчик не предоставил в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Вкладчику запроса на предоставление: согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган

- информацию и/или документы, позволяющие подтвердить или опровергнуть предположение о том, что Вкладчик относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- согласия Вкладчика (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

4.4.18. Прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на Счет вклада, открытый Вкладчику - иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.4.4.17. настоящих Правил, за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Вкладчика - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со вклада Вкладчику - иностранному налогоплательщику.

В случае поступления денежных средств на Счет вклада, открытый Вкладчику - иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Вкладчика-иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

4.4.19. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Вкладчиком - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия

Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Вкладчиком - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, уведомив об этом Вкладчика не ранее, чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения Договора.

4.4.20. В случае выдачи денежных средств Представителю вкладчика на основании доверенности, оформленной Вкладчиком вне Банка осуществлять выплату после проведения проверки доверенности в целях подтверждения полномочий представителя на получение денежных средств. Проверка проводится Банком в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней.

## **5. ПОРЯДОК ПРОЛОНГАЦИИ**

5.1. Возможность пролонгации Вклада устанавливается условиями Договора.

5.2. В случае если возможность пролонгации Вклада не предусмотрена Договором, по окончании срока Вклада Вклад и начисленные проценты перечисляются Банком на Текущий счет, реквизиты которого указаны в Договоре.

5.3. В случае если возможность пролонгации Вклада предусмотрена Договором, при не востребовании Вклада по окончании срока Вклада Вклад автоматически пролонгируется на следующий срок на условиях, установленных Договором.

5.3.1. Пролонгация Вклада осуществляется без явки Вкладчика в Банк и без переоформления Договора, при этом течение следующего срока Вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока Вклада.

5.3.2. Если на Дату пролонгации остаток Вклада окажется меньше минимальной суммы первоначального взноса, или превысит максимальную сумму вклада, предусмотренную по данному виду вклада, пролонгация Вклада не производится, к Вкладу применяются условия, установленные пунктом 2.15. настоящих Правил.

5.3.3. При пролонгации Вклада на следующий срок Вкладчик вправе дополнительно обратиться в Банк для получения информации об условиях, на которых размещен Вклад после пролонгации.

## **6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА**

6.1. В случае, когда Договор заключается в пользу третьего лица, денежные средства, принятые во Вклад, вносятся вносителем на имя третьего лица. При этом обязательным условием является указание в Договоре персональных данных и реквизитов документа, удостоверяющего личность третьего лица.

6.2. Третье лицо приобретает права Вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

6.3. До выражения третьим лицом, в пользу которого внесен Вклад, намерения воспользоваться правами Вкладчика, вноситель, заключивший Договор и внесший денежные средства на Счет вклада, может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им на Счет вклада денежных средств.

6.4. Вноситель, заключивший Договор и внесший денежные средства на Счет вклада, по тексту настоящих Правил и Договора именуется Вкладчиком.

## **7. ГАРАНТИИ БАНКА**

7.1. Банк гарантирует тайну Вклада, операций по Счету вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до даты возврата Вклада и выплаты начисленных процентов Вкладчику в соответствии с условиями Договора.

8.2. Если день окончания срока действия Договора приходится на день, не являющийся рабочим днем Банка, Банк исполняет свои обязательства по Договору в первый следующий за ним рабочий день.

## **9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

9.1. Все споры Стороны обязуются разрешать путем переговоров, а в случае, если не будет достигнуто согласие, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Все, что не предусмотрено Договором, Правилами, Единый сборник банковских вкладов и Тарифами, регулируется законодательством Российской Федерации.

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

10.1. Договор составляется в двух экземплярах на русском языке, каждый из которых имеет равную юридическую силу.

10.2. Любые изменения и дополнения к Договору считаются действительными, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами, если иное не предусмотрено Договором.

10.3. При заключении Договора сберегательная книжка не выдается.