

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ» ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «ЭКСПОБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Вклад «до востребования»/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 банковского вклада «до востребования»/Договор – договор вклада, заключенный на неопределённый срок, по которому Банк, принимающий во вклад денежную сумму, обязуется возвратить Вклад по первому требованию Вкладчика 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.exprobank.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».

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 Договоре.

Правила – настоящие Правила размещения банковских вкладов «до востребования» 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.

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»).

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

Счет вклада – счет в Банке, открываемый Вкладчику для отражения всех совершаемых операций по Договору. Счет вклада открывается на имя Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основании Договора.

Операции по Счету вклада выполняются в порядке, установленном действующим

законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, настоящими Правилами и условиям Договора.

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.

Тарифы – утвержденные Банком документы, устанавливающие перечень совершаемых Банком операций и предоставляемых услуг по Счету вклада, а так же размер вознаграждения, взимаемого Банком с клиентов за совершение и предоставление указанных операций и услуг.

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 по первому требованию Вкладчика и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами.

2.2. Условия о сумме и валюте Вклада, размещаемого Вкладчиком, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, 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 «EXPO-online» безналичным перечислением средств на Счет вклада с текущего счета или с СКС, валюта которого совпадает с валютой Вклада.

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

2.6. 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.

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

2.7.1. Выплата начисленных процентов производится с установленной Договором периодичностью в последний календарный день месяца и в день востребования Вклада. Если дата выплаты процентов приходится на нерабочий для Банка день, то выплата процентов по Вкладу производится в ближайший следующий за ним рабочий день за фактическое количество дней нахождения Вклада на Счете вклада.

2.7.2. Выплата начисленных процентов осуществляется путем причисления к сумме Вклада (капитализация). 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.

2.8. Операции по Счету вклада совершаются путем исполнения Банком распоряжений о проведении операций по Счету вклада от лиц, имеющих права предъявления таких распоряжений в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации.

2.8.1. Операции по Счету вклада выполняются по предъявлении лицом, совершающим операцию, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.8.2. Отдельные услуги по Счету вклада, предоставляются Банком Вкладчику на возмездной основе в соответствии с Тарифами.

2.8.3. Давая Банку распоряжения на совершение операций по Счету вклада, Вкладчик подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами Банка, определяющими вознаграждение Банка за совершение операций по Счету вклада.

2.8.4. Распоряжение Вкладчика по проведению операций по Счету вклада может быть передано в Банк посредством использования Системы ДБО при условии заключения с Банком Договора ДБО либо иного соответствующего договора, в порядке и на условиях, предусмотренных указанными договорами.

2.8.5. Факт внесения дополнительных взносов во Вклад удостоверяется приходным кассовым ордером либо выпиской по Счету вклада.

2.8.6. Частичное изъятие Вклада (в том числе списание капитализированных процентов) может осуществляться в соответствии с Тарифами в наличной форме путем выдачи денежных средств в кассе Банка, либо в безналичной форме, путем зачисления денежных средств на банковский счет, указанный Вкладчиком в распоряжении на перечисление денежных средств со Счета вклада.

2.9. Обязательства по Договору считаются исполненными, а Договор прекращает свое действие в дату возврата Вклада и выплаты причитающихся процентов. Возврат вклада подтверждается возникновением нулевого остатка на Счете вклада.

При полном возврате денежных средств со Счета вклада, Счет вклада закрывается без дополнительного уведомления Вкладчика в дату возврата.

2.10. Возврат Вклада (части вклада, в том числе суммы процентов) по требованию Вкладчика осуществляется на основании заявления Вкладчика на возврат Вклада, составленного по установленной Банком форме.

2.10.1. Возврат Вклада (полностью или его части) осуществляется в соответствии с Тарифами в наличной форме, путем выдачи денежных средств в кассе Банка, либо в безналичной форме, путем перечисления денежных средств на банковский счет, указанный Вкладчиком в заявлении на возврат Вклада. При этом, если валюта Счета вклада не совпадает с валютой банковского счета, реквизиты которого указаны в заявлении Вкладчика на возврат денежных средств, Банк производит конвертацию денежных средств по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и перечисляет полученные от конвертации денежные средства на счет, указанный Вкладчиком в заявлении на возврат Вклада.

2.10.2. Возврат Вклада в иностранной валюте (полностью или его части) в наличной форме на сумму менее минимальной банкноты иностранного государства (группы иностранных государств) осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка на дату совершения операций.

2.11. В случае **возврата Вклада** по требованию Вкладчика или **при списании со Счета вклада денежных средств по требованию третьих лиц**¹ в случаях, предусмотренных

¹ При списании со Счета вклада по требованию третьих лиц денежных средств в размере более 6 000 руб. (эквивалент в Российских рублях для Счетов вкладов в иностранной валюте)

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;

2.12. 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.

2.13. При нарушении Вкладчиком условия, установленного пунктом 2.12. настоящих Правил, Вкладчик уплачивает Банку штраф в размере ста минимальных размеров оплаты труда.

Штраф подлежит уплате в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты направления Вкладчику письменного уведомления, составленного по форме Банка, содержащего в т.ч. информацию о нарушении Вкладчиком условий Договора, о штрафе и иную информацию, включая реквизиты для оплаты штрафа.

Указанный акт может быть направлен / предоставлен Банком Вкладчику любым из следующих способов:

- по системе Интернет-банк «EXPO-online» (при условии подключения Вкладчика к системе Интернет-банк «EXPO-online»), при этом Вкладчик считается получившим акт с момента отправления Банком сообщения;
- Почтой России по адресу, указанному Вкладчиком в Заявлении, при этом Вкладчик считается получившим акт с момента направления Банком почтового уведомления;
- путем вручения акта Вкладчику при личном обращении Вкладчик в Банк, при этом Вкладчик считается получившим акт с момента вручения Банком уведомления.

При этом уплата Вкладчиком штрафа не отменяет ничтожности/недействительности уступки, передачи или иного отчуждения Вкладчиком любого права или обязательства по Договору, передачи Договора без предварительного письменного согласия Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Вкладчик обязуется:

- 3.1.1. В дату подписания Договора Сторонами обеспечить на Счете вклада наличие Первоначальной суммы вклада.
- 3.1.2. Предоставлять Банку достоверные документы и сведения для идентификации Вкладчика, Представителя вкладчика, а также Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца (при их наличии), необходимые для заключения и исполнения Договора.
- 3.1.3. 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.

Срок для представления документов/ сведений/ информации составляет 7 (семь) календарных дней с даты изменения соответствующих документов/ сведений/ информации.

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

Срок для представления документов/сведений/информации составляет 1 (один) календарный месяц с даты получения требования (запроса) Банка, если иной срок не установлен в требовании (запросе) Банка.

3.1.5. Предоставление документов/сведений/информации, обязанность по предоставлению которых установлена п.3.1.2. - 3.1.4. 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.

3.1.6. Уведомить Банк письменным заявлением об отзыве доверенности или отмене завещательного распоряжения, оформленных в соответствии с п. 3.2.1 и 3.2.2 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.

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

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

3.1.9. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а так же возмещать Банку понесенные Банком расходы, связанные с исполнением Договора.

3.2. Вкладчик имеет право:

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

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

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Открыть Вкладчику Счет вклада на основании заключенного Договора.

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

- 3.3.3. Выдать сумму Вклада и выплатить причитающиеся в соответствии с условиями Договора проценты по первому требованию Вкладчика при предъявлении Вкладчиком документа, удостоверяющего личность.
- 3.3.4. 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.
- 3.3.5. Информировать Вкладчика об изменении своего места нахождения, банковских реквизитов путем размещения объявления на сайте Банка www.exprobank.ru и на информационных стендах в офисах Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений.
- 3.3.6. Оказывать консультационную помощь Вкладчику по вопросам, вытекающим из Договора.
- 3.3.7. 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.

3.4. Банк имеет право:

- 3.4.1. Осуществлять удержание налога на доходы физических лиц в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.4.2. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по Вкладу, указанную в Договоре. Новый размер процентной ставки вступает в силу и применяется с даты ее установления (введения в действие) в Банке.
Сведения об изменении Банком процентной ставки по Вкладу доводятся до Вкладчика в порядке и способами, предусмотренными п. 3.4.9. настоящих Правил.
- 3.4.3. Взимать комиссионное вознаграждение в соответствии с установленными Тарифами Банка за услуги Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Счета вклада, совершением операций по Счету вклада, в том числе операций по выдаче наличных денежных средств со Счета вклада, а также в оплату понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Договора.
Денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения Банка и понесенных им расходов, оплачиваются Вкладчиком наличными в кассу Банка либо удерживаются Банком из суммы процентов и/или суммы Вклада путем списания Банком денежных средств со Счета вклада без дополнительного распоряжения Вкладчика.
- 3.4.4. 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).
- 3.4.5. 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 оплату Вкладчиком комиссионного вознаграждения Банка и понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Договора в соответствии с Тарифами;
 - 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, Договором.
- 3.4.6. 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.

- 3.4.7. Составлять и подписывать расчетные (платежные) документы от имени Вкладчика на основании Распоряжений, оформленных Вкладчиком по установленной Банком форме.
- 3.4.8. 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, 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.

При изменении номеров Счетов вклада права и обязанности Банка и Вкладчика по Договору сохраняются, включая права Банка, установленные пунктами 3.4.1. – 3.4.6. настоящих Правил и распространяются на измененные (новые) Счета вклада.

- 3.4.9. 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 Банком до сведения Вкладчиком путем размещения на сайте Банка www.exrobank.ru и на информационных стендах в офисах Банка, а также иными способами, позволяющими физическим лицам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 3.4.10. Направлять по реквизитам, указанным Вкладчиком при его идентификации, а так же способами, предусмотренными п.3.4.10 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.3.4.10. 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.

- 3.4.11. 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, в выполнении распоряжений о проведении операций, представленных на бумажном носителе 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 совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 3.4.12. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений, указанных в п. 3.4.13. настоящих Правил.
- 3.4.13. 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.
- 3.4.14. 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).
- 3.4.15. Принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п.3.4.18. настоящих Правил), 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.
- 3.4.16. 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.3.4.17. 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.

3.4.17. 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.

3.4.18. 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.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

4.1. 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.

4.2. 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. Одновременно третье лицо обязано предоставить документы и сведения, необходимые для проведения идентификации согласно требованиям законодательства.

4.3. 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.

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

5. ГАРАНТИИ БАНКА

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

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с даты поступления Первоначальной суммы Вклада на Счет вклада и действует до момента возврата Банком Вкладчику всей суммы Вклада вместе с причитающимися процентами, или до момента списания всей суммы Вклада и процентов со

Счета вклада по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или Договором.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

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

7.2. Все, что не предусмотрено Правилами, Договором и банковскими правилами, регулируется законодательством РФ.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

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

8.3. При заключении Договора сберегательная книжка не выдается.

8.4. В целях экономии времени и обеспечения необходимой суммы наличных денежных средств в кассе подразделения Банка Вкладчику рекомендуется информировать Банк по телефону Контактного центра 8-800-500-07-70 о своем намерении получить наличные денежные средства со Счета вклада:

- в сумме свыше 300 000 рублей РФ – за 3 рабочих дня до даты предполагаемого снятия;
- в сумме свыше 5 000 долларов США/5 000 Евро/ эквивалента 300 000 рублей в других иностранных валютах – за 5 рабочих дней до даты предполагаемого снятия.

ООО «Экспобанк»
8 800 500 07 70
107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2
www.expobank.ru