

## **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, Условия вкладов и Тарифы, размещенные на сайте Банка [www.exprobank.ru](http://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».

**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.

**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. Счет вклада открывается на имя Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Операции по Счету вклада выполняются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и условиями 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** – 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.

**Условия 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 возратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на Условиях вклада, указанных в Договоре, 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, в 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 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/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 орденом 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 РФ (в том числе при обращении взыскания):

- 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 (без учета ежемесячной капитализации), при этом:

- разница между выплаченными ранее 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.

2.15. 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. 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.

### **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 своих персональных данных в целях выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения Банка России от 15.10.2015 № 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 на бумажном носителе непосредственно в Банк.

4.1.3. Письменно информировать Банк об отзыве доверенности или отмене завещательного распоряжения, оформленных в соответствии с п. 4.2.1 и 4.2.2 настоящих Правил.

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 Условиями, Договором и банковскими правилами.

#### **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 в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств, а также по требованию третьих лиц в

случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе при обращении взыскания).

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.2.15. и п.2.15.1. настоящих Правил.

4.4.5. 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.2.15.1. настоящих Правил.

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

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

4.4.8. Изменять в одностороннем порядке номера Счетов вклада, в соответствии с требованиями бухгалтерского учета в случае пролонгации Вклада, если пролонгация Вклада предусмотрена Договором.

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

- путем направления SMS-сообщения по телефону, указанному Вкладчиком в Договоре (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.

4.4.9. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, Условия вкладов, 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.

## **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. В случае пролонгации Вклада на новый 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, Условиями 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.

ООО «Экспобанк»

8 800 500 07 70

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

[www.expobank.ru](http://www.expobank.ru)