

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В ПАО «ЛИПЕЦККОМБАНК» БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ»

Используемые в настоящих Правилах размещения физическими лицами в ПАО «Липецккомбанк» банковских вкладов «До востребования» (далее – Правила) термины и определения, при отсутствии в тексте Правил указаний на иное, имеют значения, определенные в Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Липецккомбанк» (далее – Правила КБО).

1. Общие условия

- **Заявление** - заявление на открытие вклада «До востребования» (по форме, установленной Банком).

1.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью действующих в Банке Правил КБО. (приложением № 2 к Правилам КБО).

Правила распространяются на физических лиц, присоединившихся к Правилам КБО в случае заключения договора банковского вклада «До востребования» (далее - Договор) в письменной форме.

Правила устанавливают порядок открытия Вкладчиком счетов по вкладу «До востребования» (далее - Вклад) в российских рублях и иностранной валюте в Банке (далее - Счет(-а)), размещения Вкладчиками денежных средств во Вклад на условиях его выдачи по первому требованию (вклад до востребования), порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу, а также регулируют права и обязанности, возникающие между Вкладчиком и Банком (далее совместно именуемые - Стороны) в связи с заключением Договора. Правила определяют положения Договора, заключенного между Банком и Вкладчиком.

1.2. Существенные условия привлечения Вклада:

- Вклад принимается в любой из валют в рамках перечня, определяемого Банком в одностороннем порядке: в российских рублях либо иностранной валюте (доллары США, евро, фунты стерлингов Соединенного Королевства);

- сумма первоначального взноса во вклад (сумма Вклада): *любая, определяется Вкладчиком самостоятельно;*

- условия выдачи Вклада: *по первому требованию (вклад до востребования);*

- периодичность выплаты процентов: *ежеквартально;*

Счет может быть открыт только на имя Вкладчика.

1.3. Заключение Договора, открытие Счета, размещение Вкладчиком денежных средств во Вклад осуществляется в порядке, определенном разделом 2 настоящих Правил. При этом Договор заключается между Банком и Вкладчиком:

1.3.1. В письменной форме на бумажном носителе при обращении Вкладчика в любое структурное подразделение Банка.

1.3.2. В письменной форме (на бумажном носителе) на основании договора срочного банковского вклада, заключенного между Банком и Вкладчиком, при его продлении на новый срок на условиях вклада «До востребования», если в день продления указанного договора на новый срок Банком был прекращен прием денежных средств во вклад данного вида.

Заключенный Договор является неотъемлемой частью Договора КБО.

Неотъемлемыми частями Договора являются настоящие Правила, Тарифы, а также предоставленное Вкладчиком Банку Заявление (в случае заключения Договора в письменной форме на бумажном носителе)/ поручение на открытие Счета и перевод остатка денежных средств со счета срочного банковского вклада на Счет Вкладчика, содержащееся в соответствующем договоре срочного банковского вклада, заключенном между Банком и Вкладчиком, в случае, определенном п. 1.3.2

настоящих Правил.

1.4. Банк с целью ознакомления Вкладчиков с действующими в Банке Правилами, Тарифами и «Ставками привлечения по банковским вкладам для физических лиц ПАО «Липецккомбанк» «До востребования» (далее - Ставки) обязательно размещает их (в том числе новые Правила и Тарифы с учетом изменений и/или дополнений):

- на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, обслуживающих Вкладчиков;
- на WEB-сервере Банка.

По запросу Вкладчика текст Правил может быть передан Вкладчику на бумажном носителе для ознакомления уполномоченным работником Банка при обращении Вкладчика в Банк.

1.5. Количество одновременно действующих Договоров Вкладчика не ограничено.

1.6. Обработка персональных данных субъектов персональных данных (Вкладчика, его представителя).

1.6.1. Реестр типовых форм, содержащих персональные данные субъектов персональных данных:

- Заявление на открытие вклада «До востребования»,
- Заявление об изменении личных данных Вкладчика (по форме, установленной Банком),
- иные документы на бумажных и электронных носителях, которые были или будут переданы Вкладчиком (его представителем) в Банк лично или иным способом в рамках настоящих Правил.

1.6.2. В порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Вкладчик (представитель) дает согласие Банку на обработку (осуществление действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации) персональных данных, указанных в реестрах типовых форм, фотографии в целях:

- принятия Банком решения о заключении Договора и его дальнейшего исполнения с учетом выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации;
- заключения договора(-ов), содержащего(-их) условие о конфиденциальности и неразглашении информации, с третьими лицами в целях исполнения заключенного между Вкладчиком и Банком Договора;
- предоставления информации организациям, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка для целей осуществления ими указанных функций;
- разработки, модификация и усовершенствование систем принятия решений, используемых в Банке, в том числе по результатам статистического анализа указанных данных;
- предоставления и продвижения продуктов и услуг Банка.

В указанных целях Банк осуществляет обработку персональных данных Вкладчика в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты его расторжения.

Отзыв указанного согласия на обработку персональных данных Вкладчика осуществляется путем предоставления Вкладчиком в Банк письменного заявления. В случае отсутствия иных законных оснований на обработку персональных данных Банк прекращает обработку персональных данных и уничтожает или обезличивает персональные данные в течение 180 (Ста восьмидесяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления об отзыве согласия или с момента окончания срока обработки персональных данных.

1.7. Стороны пришли к соглашению о возможности использования Банком факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного лица при заключении Договора в порядке, установленном п. 2.1.1 настоящих Правил, а также при осуществлении иных юридических и фактических действий после заключения Договора (в том числе при заключении любых дополнительных соглашений к Договору в письменной форме, направлении Банком официальных письменных уведомлений, требований и проч.). Стороны признают, что факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица является аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица и документ, заверенный факсимильной подписью, равнозначен, в том

числе имеет равную юридическую и доказательственную силу, аналогичному по содержанию и смыслу документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью уполномоченного лица.

2. Порядок заключения Договора и открытия Счета

2.1. Заключение Договора осуществляется в результате безоговорочного присоединения Вкладчика в целом и полностью к настоящим Правилам одним из следующих способов (по выбору Вкладчика):

2.1.1. *Заключение Договора в письменной форме на бумажном носителе*

2.1.1.1. Для заключения Договора Вкладчик обязан:

- предоставить Банку заполненное Заявление (не позднее даты его подписания), а также все надлежащим образом оформленные документы и сведения, предоставление которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке;

- обеспечить поступление денежных средств во Вклад.

Договор заключается между Банком и Вкладчиком, при условии согласия Вкладчика с Правилами, после проведения Банком процедур идентификации Вкладчика на основании предоставленных Вкладчиком Банку сведений и документов, путем акцепта Банком (принятия решения об открытии Счета) оферты Вкладчика в виде предоставленного им Банку Заявления.

Банк открывает Вкладчику Счет в валюте Вклада, указанной Вкладчиком в Заявлении, в дату принятия Банком решения о об открытии Счета.

Вкладчик при заключении Договора в дату принятия Банком решения об открытии Счета в соответствии с настоящими Правилами размещает в Банке путем внесения в кассу или путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по распоряжению Вкладчика, оформленному в виде расчетного документа (заявления по форме, установленной Банком) на бумажном носителе, сумму первоначального взноса (сумму Вклада). Указанная дата является датой заключения Договора.

Договор в письменной форме на бумажном носителе вступает в силу и становится обязательным для Сторон с даты его заключения и поступления денежных средств денежных средств во Вклад согласно настоящему разделу Правил. Дата открытия Счета, номер Счета, а также информация о действующей в Банке на дату заключения Договора ставке по Вкладу в валюте Счета подлежат указанию в формируемом Банком уведомлении об открытии Счета (по форме, установленной Банком).

2.1.1.2. Банк подтверждает факт и дату заключения Договора в письменной форме на бумажном носителе, а также открытие Счета (с указанием его номера) в следующем порядке, по своему усмотрению:

- путем предоставления (вручения) Вкладчику уведомления об открытии Счета в письменной форме (в виде документа на бумажном носителе), либо

- путем направления Вкладчику уведомления об открытии Счета в электронном виде в форме сообщения по электронной почте E-mail Вкладчика, указанной в Заявлении.

2.1.2. *Заключение Договора в письменной форме (в случае, определенном п.1.3.2 Правил)*

2.1.2.1. Договор заключается между Банком и Вкладчиком путем акцепта Банком оферты Вкладчика (выраженной им в форме поручения Вкладчика Банку на открытие Счета и перевод остатка денежных средств со счета срочного банковского вклада на Счет Вкладчика, содержащегося в договоре срочного банковского вклада, заключенном между Банком и Вкладчиком, в случае, определенном п. 1.3.2 настоящих Правил) в виде совершения Банком следующего действия: принятие решения об открытии Счета в день продления Банком договора срочного банковского вклада на новый срок на условиях вклада «До востребования».

Поручение Вкладчика на открытие Счета и перевод остатка денежных средств со счета срочного банковского вклада на Счет Вкладчика одновременно является согласием Вкладчика с настоящими Правилами, а также Заранее данным акцептом Вкладчика на списание денежных средств со Счета (при условии и с момента заключения Договора).

2.1.2.2. Банк при заключении Договора в дату принятия решения об открытии Счета:

- самостоятельно определяет существенные условия Вклада (исходя из условий договора срочного банковского вклада, заключенного между Банком и Вкладчиком):

- валюту Счета - соответствует валюте счета срочного банковского вклада, на котором

учитывались денежные средства, размещенные в Банке согласно договору срочного банковского вклада,

- сумму первоначального взноса во Вклад (сумму Вклада) в валюте Вклада - соответствует остатку денежных средств на счете срочного банковского вклада на день продления Банком договора срочного банковского вклада на новый срок на условиях вклада «До востребования»;

- открывает Счет и обеспечивает размещение Вкладчиком в Банке сумму первоначального взноса (сумму Вклада) путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании расчетного документа, составляемого Банком от имени Вкладчика в соответствии поручением Вкладчика, выраженным им в рамках заключенного договора срочного банковского вклада.

Указанная дата является датой заключения Договора.

2.1.2.3. Договор в письменной форме вступает в силу и становится обязательным для Сторон с даты его заключения и поступления денежных средств во Вклад согласно настоящему разделу Правил.

Дата открытия Счета, номер Счета, а также информация о действующей в Банке на дату заключения Договора ставке по Вкладу в валюте Счета подлежат указанию в формируемом Банком уведомлении об открытии Счета (по форме, установленной Банком).

2.1.2.4. Банк подтверждает факт и дату заключения Договора в письменной форме (в случае, определенном п.1.3.2 Правил), а также открытие Счета (с указанием его номера) путем направления Вкладчику уведомления об открытии Счета в электронном виде в форме сообщения по электронной почте E-mail Вкладчика (в соответствии с имеющейся в Банке информацией, предоставленной Вкладчиком Банку ранее). В случае непредставления Вкладчиком Банку информации о его адресе электронной почты E-mail, уведомление об открытии Счета вручается на бумажном носителе при первом обращении Вкладчика в Банк.

2.2. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты его заключения.

3. Предмет Договора

3.1. В порядке, предусмотренном разделом 2 настоящих Правил, Вкладчик размещает в Банке путем внесения в кассу или путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по распоряжению Вкладчика, оформленному в виде расчетного документа (заявления по форме, установленной Банком) на бумажном носителе, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо в виде поручения Вкладчика, выраженного им в рамках заключенного договора срочного банковского вклада (в случае, определенном п. 1.3.2 настоящих Правил), а Банк принимает во Вклад денежные средства на условии выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования).

3.2. Банк открывает для Вкладчика Счет, принимает во вклад денежные средства Вкладчика (размещенные согласно п. 3.1 настоящих Правил) и производит их зачисление на Счет, а также начисляет проценты на сумму вклада по ставке, действующей в Банке по Вкладу (в валюте Счета) на дату заключения Договора, с учетом п.п.4.8-4.10 настоящих Правил.

Ставка привлечения по Вкладу в валюте Счета, действующая в Банке на дату заключения Договора, указывается в уведомлении об открытии Счета (при заключении Договора в письменной форме на бумажном носителе либо Договора в письменной форме, заключенного в случае, определенном п.1.3.2 Правил).

Выплата процентов производится ежеквартально - в последний календарный день каждого квартала за фактическое время хранения сумм во Вкладе в течение истекшего квартала. При этом начисленные проценты за истекший квартал зачисляются на Счет, т.е. увеличивают сумму Вклада.

Проценты по Вкладу, начисленные за период с первого числа квартала, в котором Вкладчиком подано письменное заявление о расторжении Договора, до даты прекращения действия Договора включительно, выплачиваются Вкладчику вместе с суммой возвращаемого Вклада.

3.3. Размещение денежных средств во Вклад удостоверяется выпиской по Счету, которая предоставляется Банком Вкладчику в порядке, установленном п. 5.1.8 настоящих Правил.

3.4. Под расчетно-кассовым обслуживанием Счета понимается прием и зачисление поступающих на Счет Вкладчика денежных средств, выполнение распоряжений Вкладчика о переводе денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов и о выдаче денежных средств со Счета, а также проведение других банковских операций по Счету, не

связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и настоящими Правилами.

3.5. Обязательство Банка перед Вкладчиком по осуществлению перевода денежных средств считается исполненным в момент наступления его окончательности: зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перевода денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке (в случае перевода денежных средств на счет получателя, являющегося клиентом Банка).

4. Порядок обслуживания Счета

4.1. Операции по Счету выполняются при предъявлении документа, удостоверяющего личность Вкладчика или другого физического лица (представителя), которому предоставлено право распоряжения денежными средствами Вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации порядке. При этом Вкладчик несет ответственность за действия представителя, гарантируя исполнение представителем настоящих Правил, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Выписки о состоянии Счета и совершенных по нему операциях в соответствии с п. 5.1.8 настоящих Правил предоставляются Банком по предъявлении документа, удостоверяющего личность Вкладчика или его представителя и подтверждения соответствующих полномочий.

4.2. Перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком в рамках применяемых форм безналичных расчетов по распоряжению Вкладчика (или его представителя) либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или настоящими Правилами, на основании расчетных документов (распоряжений) в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований, установленных в п. 5.1.5 настоящих Правил.

4.3. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется Банком по распоряжению Вкладчика (или его представителя) в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований, установленных в п.5.1.7 настоящих Правил.

В случае, если структурное подразделение Банка не работает с монетой иностранной валюты, в которой открыт Счет, выдача суммы денежных средств в иностранной валюте со Счета наличными, в размере менее номинала минимального денежного знака в виде банкноты иностранной валюты, осуществляется в российских рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к российскому рублю, установленному Банком России на дату выдачи.

4.4. Банк осуществляет проверку полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом:

- путем проверки соответствия подписей лиц на переданном в Банк распоряжении образцам подписей, содержащимся в предоставленной Вкладчиком в Банк «Карточке с образцами подписей и оттиска печати» (далее - Карточка), оформленной в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

- путем проверки наличия и содержания доверенности, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется третьим лицом (представителем).

В случае невозможности установить по внешним признакам факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами.

4.5. Услуги Банка оплачиваются Вкладчиком в порядке, размерах и сроки, установленные настоящими Правилами, а также действующими в Банке Тарифами.

4.6. Документом, подтверждающим факт совершения операций по Счету (в том числе пополнение вклада в безналичном порядке), является выписка по Счету на бумажном носителе, которая предоставляется Банком по запросу Вкладчика при его личном обращении в Банк.

Документом, подтверждающим факт внесения наличных денежных средств во вклад, является приходный кассовый ордер или выписка по Счету.

4.7. Вклад застрахован в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Закон № 177-ФЗ). При этом денежные средства по совокупности вкладов, размещенных Вкладчиком в Банке (с учетом начисленных процентов), и остатков на банковских счетах,

открытых на имя Вкладчика в Банке, застрахованы в соответствии с Законом № 177-ФЗ исключительно в пределах суммы 1 400 000 российских рублей.

Банк представляет Вкладчику информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам и размещает вышеуказанную информацию в доступных для Вкладчика помещениях Банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков.

Банк уведомляет Вкладчика о том, что в случае невыполнения Вкладчиком обязанностей, предусмотренных п. 6.1.8 настоящих Правил (информирование Вкладчиком Банка в установленные сроки об изменении Идентификационных данных Вкладчика), возможно наступление негативных последствий в связи с использованием имеющихся в Банке неактуальных Идентификационных данных Вкладчика для целей расчета и осуществления страховых выплат в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в частности увеличение сроков рассмотрения Агентством по страхованию вкладов требования Вкладчика о выплате возмещения по Вкладу.

4.8. При исчислении процентов по Вкладу в расчет принимается фактическое количество календарных дней, в течение которых денежные средства, размещенные во Вклад, находились на Счете. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.9. Проценты на сумму Вклада начисляются Банком, начиная с календарного дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет, по дату расторжения Договора включительно.

4.10. Банк вправе изменить ставку привлечения по Вкладу в следующем порядке: приняв решение об изменении (увеличении, уменьшении) ставок привлечения по вкладам «До востребования» в валюте Вклада, Банк предварительно информирует Вкладчика об этом не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу путем обязательного размещения новой редакции Ставок и даты введения их в действие на информационных стендах в Банке, во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Вкладчиков, а также на WEB-сервере Банка. Новый размер ставок привлечения по вкладам «До востребования» вступает в силу со дня введения в действие Банком Ставок, в том числе в отношении Договоров, заключенных в рамках настоящих Правил до этой даты.

4.11. В случаях, установленных главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации, Банк удерживает налог на доходы физических лиц из суммы начисленных процентов по вкладу.

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открыть Вкладчику Счет в валюте, указанной в Заявлении/определенной согласно п. 2.1.2 настоящих Правил, и осуществлять операции по нему в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, Тарифами;

5.1.2. Зачислять на Счет денежные средства, поступившие путем их перевода в рамках применяемых форм безналичных расчетов, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, из которого однозначно следует, что получателем денежных средств является Вкладчик и денежные средства должны быть зачислены на Счет;

5.1.3. Зачислять внесенные наличные денежные средства на Счет Вкладчика не позднее дня их поступления в кассу Банка;

5.1.4. Выплатить проценты, начисленные в соответствии с п. 3.2 настоящих Правил, путем зачисления суммы процентов на Счет.

5.1.5. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений, предъявленных к Счету, осуществлять переводы и иные операции по Счету в порядке поступления расчетных документов (распоряжений) Вкладчика и других документов на списание (календарной очередности), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или другими договорами Вкладчика с Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа (распоряжения) и при условии предоставления Вкладчиком надлежащим образом оформленных документов для целей осуществления валютного контроля (в случае

необходимости их предоставления).

Расчетные документы (распоряжения), полученные Банком до 16-00 по местному времени, считаются принятыми Банком к исполнению текущим рабочим днем.

Расчетные документы (распоряжения), предоставленные после указанного времени, считаются принятыми Банком к исполнению следующим рабочим днем;

5.1.6. Осуществлять на основании распоряжений (заявлений на перевод денежных средств) Вкладчика, составленных по форме, установленной Банком, составление расчетных документов от имени Вкладчика.

5.1.7. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств по распоряжению Вкладчика в случаях и порядке, установленных действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации (в том числе актами органов валютного регулирования);

5.1.8. Предоставлять выписки о состоянии Счета и совершенных по нему операциях на бумажном носителе при обращении Вкладчика в Банк лично или через представителя по доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

5.1.9. Сохранять тайну вклада, операций по Счету и сведений о Вкладчике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Банк не несет ответственность за конфиденциальность информации, предоставляемой, согласно настоящим Правилам, в формате электронного уведомления (сообщения по электронной почте E-mail Вкладчика, указанной в Заявлении).

5.1.10. В случае если Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета по требованию получателя средств (прямое дебетование), Банк направляет уведомление Вкладчику (плательщику) об исполнении требования получателя денежных средств не позднее дня, следующего за днем исполнения, одним из следующих способов на усмотрение Банка:

- с письменным уведомлением – в виде документа на бумажном носителе, направляемом по адресу проживания;

- с электронным уведомлением в электронном виде в форме сообщения по электронной почте E-mail Вкладчика, указанной в Заявлении. При этом обязанность Банка по уведомлению будет считаться исполненной с момента направления уведомления в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Вкладчиком, указанной им в Заявлении (в случае заключения Договора в письменной форме на бумажном носителе), либо в заявлении на предоставление Карты (в случае заключения Договора в письменной форме в электронном виде), а в случае ее изменения

- в соответствии с предоставленной Вкладчиком обновленной информацией.

В уведомлении Вкладчику об исполнении требования получателя средств указывается: сумма требования, сумма и дата списания со Счета, реквизиты получателя: для юридического лица – его ИНН и наименование, для физического лица – его ИНН (при наличии) и Ф.И.О., назначение платежа.

5.1.11. При обращении Вкладчика в Банк для проведения любой операции по Счету в рамках настоящих Правил завершить обновление Идентификационных данных Вкладчика до фактического проведения операции.

5.1.12. При поступлении в Банк письменного заявления Вкладчика о расторжении Договора (по форме, установленной Банком) вернуть Вкладчику вклад с начисленными процентами путем перевода по реквизитам, указанным Вкладчиком, или путем выдачи наличными денежными средствами.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Отказать Вкладчику в заключении Договора в письменной форме на бумажном носителе в случае непредставления Вкладчиком требуемых для его идентификации сведений и документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5.2.2. Отказать Вкладчику в совершении операций по Счету (в том числе операций по выдаче наличных денежных средств) в случае:

- несоответствия этих операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России, банковским правилам или условиям настоящих Правил,

- несоблюдения Вкладчиком установленного действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядка оформления расчетных документов

(распоряжений),

- не предоставления Вкладчиком в полном объеме документов / сведений, необходимых для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, актов органов валютного регулирования,

- если права Вкладчика по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, ограничены в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации,

- выявления факта действия (бездействия) Вкладчика, препятствующего Банку завершить обновление Идентификационных данных Вкладчика в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами;

- наличия оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Не принимать от Вкладчика расчетные и кассовые документы (распоряжения) при наличии сомнения в их подлинности, а также если они оформлены или переданы с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, установленных Банком правил, в том числе условий настоящих Правил;

5.2.4. Возвращать Вкладчику без исполнения расчетные документы (распоряжения) по переводам средств со Счета в случае недостаточности на нем денежных средств для оплаты:

- всей суммы, указанной в расчетном документе (распоряжении), либо

- комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию согласно Тарифам;

5.2.5. Без распоряжения Вкладчика осуществлять списание денежных средств со Счета и приостанавливать операции по Счету без согласия Вкладчика в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

5.2.6. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации изменять и дополнять настоящие Правила и Тарифы в порядке, предусмотренном разделом 10 настоящих Правил;

5.2.7. Осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5.2.8. Запрашивать и получать от Вкладчика необходимые документы и/или сведения для осуществления контроля за соблюдением Вкладчиком действующего законодательства и нормативных актов Российской Федерации;

5.2.9. Требовать от Вкладчика предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и нормативными правовыми актами органов государственной власти.

5.2.10. Осуществлять зачисление денежных средств, поступивших в качестве выплаты пенсий и иных социальных платежей от Пенсионного Фонда Российской Федерации (его территориальных органов) только на Счет Вкладчика, открытый в российских рублях.

6. Права и обязанности и Вкладчика

6.1. Вкладчик обязуется:

6.1.1. Предоставлять Банку любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия производимых по Счету операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

6.1.2. В случае заключения Договора в письменной форме в случае, определенном п.1.3.2 Правил, - при первом личном обращении в Банк предоставить Карточку, оформленную в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

6.1.3. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за совершаемые операции/ оказываемые услуги по Счету в порядке, в размерах и в сроки, установленные настоящими Правилами, Тарифами, действующими в Банке на день совершения операции / оказания услуги;

6.1.4. Уведомлять Банк за 1 (Один) рабочий день о единовременном снятии наличных денежных средств со Счета в сумме 300 000 (Триста тысяч) (или эквивалента указанной суммы по курсу Банка России в иной иностранной валюте) и более;

6.1.5. В течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету

письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета. При не поступлении возражений в указанный срок совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными;

6.1.6. Оформлять в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и своевременно представлять в Банк дополнительную Карточку в случае предоставления Вкладчиком права распоряжаться денежными средствами на Счете другому физическому лицу (представителю) на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Подпись представителя Вкладчика, указанного в дополнительной Карточке, является для Банка действительной вплоть до истечения срока действия доверенности или ее прекращения Вкладчиком согласно п.6.2.6 настоящих Правил;

6.1.7. Предоставлять Банку документы и сведения, необходимые Банку для осуществления процедур идентификации, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также, в срок и порядке, определенные запросом Банка, документы для дополнительного изучения проводимых операций по Счету;

6.1.8. При изменении своих Идентификационных данных информировать Банк в течение 7 (Семи) календарных дней с даты проведения соответствующих изменений путем предоставления Банку заявления об изменении личных данных Вкладчика и оригиналов документов (их надлежащим образом заверенных копий), подтверждающих изменение Идентификационных данных.

Заявление об изменении личных данных Вкладчика может оформляться Вкладчиком в виде документа на бумажном носителе при его личном обращении в Банк

Вкладчик обязуется представлять самостоятельно не реже одного раза в год документы и сведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, необходимые Банку для обновления Идентификационных данных Вкладчика, исполнения им обязанностей, возложенных законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

6.1.9. При изменении фамилии, имени или отчества предоставить в Банк новую Карточку, оформленную в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

6.1.10. Клиент обязуется предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения предоставить обновленную информацию в порядке и сроки, предусмотренные п. 6.1.8 настоящих Правил.

Используемые в качестве средств связи в рамках настоящих Правил номер мобильного телефона и/или адрес электронной почты (E-mail) должны быть указаны Клиентом в Заявлении, а при их изменении – в предоставляемом в Банк заявлении об изменении личных данных Вкладчика (по форме, установленной Банком).

6.2. Вкладчик имеет право:

6.2.1. Получить находящиеся на Счете денежные средства (вклад/часть вклада) по первому требованию;

6.2.2. Пополнять Вклад в порядке, указанном в п.3.1 настоящих Правил;

6.2.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, на условиях и в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также настоящими Правилами как лично, так и через представителя по доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

6.2.4. Завещать Вклад любому лицу в установленном законом порядке;

6.2.5. Представлять в Банк распоряжения (заявления по формам, установленным Банком) на перевод / периодический перевод денежных средств со Счета, предоставляющие Банку право на составление расчетных документов от имени Вкладчика;

6.2.6. В любое время подать распоряжение о прекращении действия доверенности на распоряжение Счетом;

6.2.7. Получать выписки о состоянии Счета и совершенных по нему операциях в порядке, предусмотренном п.5.1.8 настоящих Правил.

7. Ответственность Сторон

7.1. Вкладчик несет полную ответственность за достоверность сведений и подлинность

документов, представляемых в Банк, а также за правомерность совершаемых по Счету операций, в том числе лицами, уполномоченными Вкладчиком распоряжаться денежными средствами на Счете на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке (представителями);

7.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:

- решениями высших органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;

- задержкой платежей по вине Банка России (в том числе его структурных подразделений);

7.3. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Вкладчику в случае, если о прекращении полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, Банк не был своевременно письменно уведомлен Вкладчиком в соответствии с п.6.2.6 настоящих Правил;

7.4. Банк не несет ответственности за ошибочный перевод денежных средств, связанный с неправильным указанием Вкладчиком или его представителем реквизитов получателя средств;

7.5. Банк не несет ответственности за ошибки или задержки переводов, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением;

7.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящих от воли Сторон.

7.7. Вкладчик несет ответственность за несвоевременную оплату услуг согласно п.4.5 настоящих Правил в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Порядок рассмотрения споров

8.1. При возникновении споров и разногласий между Банком и Вкладчиком по вопросам исполнения Договора Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров;

8.2. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий между Банком и Вкладчиком по вопросам исполнений условий Договора путем переговоров, споры передаются на разрешение в суд общей юрисдикции в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

9. Срок действия и порядок расторжения Договора

9.1. Действие Договора не ограничено сроком.

9.2. Действие Договора прекращается с даты поступления в Банк заявления Вкладчика о расторжении Договора и с момента выплаты Вкладчику остатка денежных средств на Счете (с учетом процентов, начисленных и выплаченных в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами) в соответствии с п. 9.3 настоящих Правил.

9.3. В дату получения заявления Вкладчика о расторжении Договора Банк выдает Вкладчику остаток денежных средств на Счете наличными денежными средствами через кассу Банка или осуществляет перевод в рамках применяемых форм безналичных расчетов по реквизитам, указанным Вкладчиком в заявлении о расторжении Договора. Банк закрывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора.

9.4. Денежные средства, поступившие на Счет Вкладчика после прекращения действия Договора, возвращаются отправителю.

10. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Тарифы

10.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил и/или Тарифов осуществляется по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк в соответствии с п. 10.3 настоящих Правил информирует Вкладчика (направляет предложение (оферту) Вкладчику об изменении Договора) об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов РКО, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу (оферта Банка).

10.3. Уведомление Вкладчика об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, осуществляется Банком одновременно несколькими способами из числа установленных настоящим пунктом Правил, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Вкладчика, в том

числе путем:

10.3.1. Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, новой редакции Правил и/или Тарифов РКО на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Вкладчиков;

10.3.2. Обязательного размещения сообщения с полным текстом изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы, новой редакции Правил и/или Тарифов на WEB- сервере Банка;

10.3.3. Предоставления информации об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов при личном посещении Вкладчиком внутренних структурных подразделениях Банка и/или в форме сообщения по электронной почте E-mail Вкладчика, указанной в Заявлении/Заявлении об изменении личных данных Вкладчика;

10.3.4. Иными способами, позволяющими Вкладчику получить информацию об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, и установить, что она исходит от Банка.

Выбор способа уведомления об изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил и/или Тарифов, из числа установленных настоящим пунктом Правил Вкладчик поручает Банку.

10.4. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Вкладчиками сообщения (оферты) Банка об изменении Договора (соответствующих изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы), Вкладчик обязуется не реже чем раз в 5 (Пять) календарных дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на WEB-сервер Банка) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Договор (Правила и/или Тарифы).

Банк не несет ответственности за возможные убытки Вкладчика, причиненные неосведомленностью Вкладчика в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по направлению предложения (оферты) Клиенту об изменении Договора (по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и дополнениях Правил и/или Тарифов).

10.5. Вкладчик имеет право согласиться (акцептовать) с предложенными Банком согласно настоящему разделу Правил изменениями Договора (изменениями и/или дополнениями в Правила и/или Тарифы, новой редакцией Правил и/или Тарифов) любым согласованным Сторонами способом, в том числе путем:

- направления Вкладчиком по истечении 1 (Одного) календарного дня с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Вкладчику об изменении Договора Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) на вносимые в Договор изменения либо непредставления Банку письменного отказа от таких изменений в Договор в форме заявления о расторжении Договора;

- предоставления Вкладчиком (или его представителем) по истечении 1 (Одного) календарного дня с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил соответствующего предложения (оферты) Вкладчику об изменении Договора расчетных или кассовых документов (распоряжений) либо совершения Вкладчиком (или его представителем) иных действий, свидетельствующих о намерении Вкладчика исполнять обязательства по Договору с вносимыми в него изменениями и дополнениями, а также пользоваться услугами Банка по собственной инициативе (например, путем предоставления в Банк заявлений на получение каких-либо услуг / информации по Договору и т.д.).

Вкладчик имеет право в случае несогласия с изменениями или дополнениями, вносимыми Банком в Правила и/или Тарифы и/или с новой редакцией Правил и/или Тарифов отказаться от акцепта оферты Банка об изменении Договора, полученной согласно настоящему разделу Правил, путем представления Банку письменного отказа от таких изменений в Договор в форме заявления о расторжении Договора (по форме, установленной Банком) в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

10.6. Договор считается измененным по соглашению Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты направления Банком согласно настоящему разделу Правил

соответствующего предложения (оферты) Вкладчику об изменении Договора при условии, что в течение указанного срока Банк получит согласие Вкладчика, выраженное согласованным Сторонами способом. Датой вступления в силу изменений в Договор является первый рабочий день, следующий за днем истечения десятидневного срока.

Любые изменения и/или дополнения в Правила и/или Тарифы, в том числе новая редакция Правил и/или Тарифов, с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Вкладчиков, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее даты вступления изменений и/или дополнений в Правила и/или Тарифы в силу.

10.7. В случае несогласия Вкладчика с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Правила и/или Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, новой редакцией Правил и/или Тарифов, утвержденной в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил, Вкладчик имеет право отказаться от настоящих Правил (расторгнуть Договор) в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

11. Реквизиты Банка

ПАО «Липецккомбанк»

адрес: 398050, г. Липецк, ул. Интернациональная, 8

ИНН 4825005381

БИК 044206704

к/сч 30101810700000000704 в Отделении Липецк