

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления
АО «ИТ БАНК»

Протокол № _____

от « ____ » _____ 2021г.

Правила размещения вкладов
физических лиц в АО «ИТ БАНК»

1. Общие положения

1.1. Настоящие «Правила размещения вкладов физических лиц в АО «ИТ БАНК» (далее – Правила) определяют общие условия открытия и обслуживания Вкладов физических лиц в АО «ИТ БАНК».

1.2. В рамках настоящих Правил используются следующие термины и определения:

Банк – АО «ИТ Банк».

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные Вкладчиком (в пользу Вкладчика, в пользу Третьего лица) с целью хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада.

Вкладчик – физическое лицо (Резидент или Нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее Договор для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Договор – договор банковского вклада физического лица, подписанный Вкладчиком и Банком. Настоящие Правила и Тарифы Банка по вкладам составляют в совокупности договор банковского вклада соответствующего вида между Банком и Вкладчиком.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Нерезиденты – физические лица, не являющиеся Резидентами РФ.

Опубликование информации – размещение Банком информации в местах и способами, установленными Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Вкладчиков. Опубликование информации не означает ее обязательное распространение через средства массовой информации.

Представитель – доверенное лицо Вкладчика, действующее от имени Вкладчика на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или лицо, действующее от имени/в интересах Вкладчика в силу закона (законный представитель – родители, усыновители, опекуны, попечители).

Распоряжение – поручение Вкладчика о совершении операций по Счету по Вкладу в виде документа на бумажном носителе составленное Вкладчиком по форме, установленной Банком.

Резиденты – физические лица:

- являющиеся гражданами РФ;

- иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

Счет по Вкладу – счет по учету Вклада, открываемый Банком Вкладчику в соответствии с Договором.

Тарифы Банка по вкладам – сборники условий, тарифов и процентных ставок для физических лиц по депозитам Банка.

Третье лицо – физическое лицо, в пользу которого внесен Вклад, до момента выражения им намерения воспользоваться правами Вкладчика.

1.3. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем присоединения Вкладчика к настоящим Правилам.

1.4. Банк с целью ознакомления Вкладчиков с Правилами, Тарифами Банка по вкладам размещает Правила, Тарифы Банка по вкладам путем опубликования информации одним или несколькими из следующих способов:

- размещения объявлений на информационных стендах в операционных залах Банка;
- размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет, размещенном по адресу www.itbank.ru (далее – сайт Банка).

Извещение Вкладчика об изменениях, указанных в настоящем пункте, осуществляется не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты введения в действие таких изменений.

Отсутствие в указанный в настоящем пункте срок возражений Вкладчика означает полное и безоговорочное согласие Вкладчика с новой редакцией указанных документов. В случае несогласия с предлагаемыми изменениями Вкладчик вправе расторгнуть Договор.

Вкладчик обязан не реже 1 раза в неделю получать сведения об изменениях, вносимых в Правила, Тарифы Банка, путем обращения в офисы Банка либо на официальный сайт Банка.

1.5. Суммы остатков по счету по вкладу и начисленных процентов по нему по состоянию на 01 января нового года считаются подтвержденными, если до 31 января нового года письменных претензий со стороны Вкладчика в Банк не поступило.

1.6. Банк вправе осуществлять видеонаблюдение в своих помещениях, а также запись телефонных переговоров с сотрудниками Банка на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Вкладчика без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных переговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

1.7. Договор составляется в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой стороны.

1.8. В случае направления Вкладчику заявления, уведомления, извещения, требования и иных юридически значимых сообщений заказным письмом, днем доставки письменного сообщения считается, в зависимости от того, что наступит раньше, день его фактического вручения стороне либо истечение шести календарных дней со дня отправки письменного сообщения стороне по почте заказным письмом по адресам и реквизитам, указанным сторонами в Договоре, а в случае их изменения – по адресам и реквизитам, указанным сторонами в уведомлениях об изменениях адресов и реквизитов.

1.9. Вклады в валюте Российской Федерации и иностранных валютах застрахованы в размере, порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами.

1.10. Все споры и разногласия по Договору подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.11. Действующие Договоры банковского вклада, заключенные до 01 июня 2020 года, продолжают действовать на установленных ими условиях.

2. Общие условия обслуживания Вкладов

Банк принимает от Вкладчика денежные суммы (вклад) и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором. Возможность пополнения вклада и минимальная сумма пополнения определяется тарифами Банка.

Договор заключается на условии выдачи вклада по истечении срока указанного в Договоре со дня, следующего за датой заключения Договора или по первому требованию по вкладу «До востребования».

При заключении Договора о вкладе один экземпляр настоящих Правил и Тарифы Банка передаются Вкладчику по его требованию.

По Договорам вкладов, принимаемых на определенных срок, в течение срока, установленного Договором о вкладе, а также очередного срока Вклада в случае его пролонгации, применяются Правила и Тарифы Банка, действующие в Банке на дату заключения/продлонгации Договора.

Договор является заключенным с момента поступления денежных средств во вклад и действует до полного исполнения сторонами своих обязательств.

Заключение Договора и внесение денежных средств на счет по вкладу удостоверяется подписанием сторонами Договора, а также составлением расчетных, кассовых, бухгалтерских и иных письменных документов.

Договор прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы вклада вместе с начисленными в соответствии с Договором процентами или списанием всех денежных сумм со счета по вкладу по иным основаниям.

Номер счета по вкладу (номер лицевого счета), присвоенный Банком в бухгалтерском учете согласно требованиям законодательства, условием Договора не является. Банк вправе самостоятельно изменять номер счета по вкладу (номер лицевого счета) в случаях, обусловленных требованиями законодательства.

2.1. Порядок начисления, причисления и выплаты процентов

2.1.1. Банк начисляет проценты на сумму вклада по ставке указанной в Договоре. При начислении процентов количество дней в году соответствует календарному. Начисление процентов на сумму вклада начинается со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня (даты) ее возврата включительно, либо до дня (даты) списания со счета по вкладу включительно, если списание произведено по иным основаниям.

Размер процентов, выплачиваемых на срочные вклады, в течение срока, установленного условиями Договора, изменению не подлежит.

Размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, может быть изменен Банком в одностороннем порядке. Новый размер процентов применяется к вкладам, внесенным до сообщения Вкладчикам об изменении, со дня размещения соответствующего сообщения.

Сообщение об изменении размера процентов, выплачиваемых на вклады до востребования, размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет www.itbank.ru, информационных стендах Банка в операционных залах не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты введения в действие таких изменений.

2.1.2. В случае досрочного полного возврата срочного вклада по требованию вкладчика проценты по Договору банковского вклада начисляются и выплачиваются одновременно с выдачей вклада в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «До востребования» на момент прекращения Договора банковского вклада, если иное не установлено условиями Договора банковского вклада.

2.1.3. В случае досрочного возврата части срочного вклада по требованию Вкладчика на всю сумму вклада в день возврата части вклада начисляются проценты в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «До востребования» на день возврата части вклада. Невостребованная Вкладчиком денежная сумма считается принятой во вклад вновь на условиях вклада «До востребования», действующих в Банке на этот момент, если иное не установлено условиями Договора банковского вклада.

2.1.4. Выдача дробной части вклада и процентов, то есть суммы менее минимального бумажного денежного знака иностранного государства, производится в валюте РФ по курсу соответствующей валюты к рублю РФ, установленному ЦБ РФ на день выдачи.

2.1.5. Проценты начисляются, причисляются, выплачиваются в зависимости от вида вклада:

«До востребования»

При приеме вклада заключается Договор банковского вклада «До востребования» (Приложение 1, 2, 3).

Проценты на сумму вклада выплачиваются Вкладчику по его требованию ежеквартально в последний рабочий день квартала. Выплата процентов может производиться в безналичном порядке по реквизитам, указанным Вкладчиком, или наличными денежными средствами через кассу Банка.

Невостребованные в срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (то есть проценты причисляются ко вкладу). После причисления процентов ко вкладу сумма процентов может быть выплачена Вкладчику по первому требованию.

«Срочный»

При приеме вклада заключается Договор банковского вклада «Срочный» (Приложение 4, 5, 6).

Проценты на сумму вклада выплачиваются Вкладчику по его требованию в последний день срока, на который был принят вклад. Выплата процентов может производиться в безналичном порядке по реквизитам, указанным Вкладчиком, или наличными денежными средствами через кассу Банка.

Невостребованные в срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (то есть проценты причисляются ко вкладу). После причисления процентов ко вкладу сумма процентов может быть выплачена Вкладчику по первому требованию. При этом последствия, предусмотренные пунктами 2.1.2, 2.1.3 Правил, не наступают.

Выдача дробной части вклада и процентов может производиться в рублях по курсу ЦБ РФ на день выдачи при заключении Договора банковского вклада в иностранной валюте.

«Классический»

При приеме вклада заключается Договор банковского вклада «Классический» (Приложение 7, 8, 9).

Проценты на сумму вклада выплачиваются Вкладчику по его требованию ежемесячно в число месяца, соответствующее числу месяца заключения Договора, и в последний день срока, на который был принят вклад. Если выплата процентов приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то проценты выплачиваются в последний день этого месяца.

Выплата процентов может производиться в безналичном порядке по реквизитам, указанным Вкладчиком, или наличными денежными средствами через кассу Банка.

Невостребованные в срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (то есть проценты причисляются ко вкладу). После причисления процентов ко вкладу сумма процентов может быть выплачена Вкладчику по первому требованию. При этом последствия, предусмотренные пунктами 2.1.2, 2.1.3 Правил, не наступают.

«Пенсионный»

Вклад «Пенсионный» открывается физическим лицам-резидентам по предъявлении собственного пенсионного удостоверения установленного в РФ образца или справки территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации о назначении пенсии.

При приеме вклада заключается Договор банковского вклада «Пенсионный» (Приложение 10).

Открытие вклада «Пенсионный» на третьих лиц не допускается.

Проценты на сумму вклада выплачиваются Вкладчику по его требованию 1 раз в три месяца - в последний месяц из трех в число месяца, соответствующее числу месяца заключения Договора, и/или в последний день срока, на который был принят вклад (в зависимости от срока вклада). Если выплата процентов приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то проценты выплачиваются в последний день этого месяца. Выплата процентов может производиться в безналичном порядке по реквизитам, указанным Вкладчиком, или наличными денежными средствами через кассу Банка.

Невостребованные в срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (то есть проценты причисляются ко вкладу). После причисления процентов ко вкладу сумма процентов может быть выплачена Вкладчику по первому

требованию. При этом последствия, предусмотренные пунктами 2.1.2, 2.1.3 Правил, не наступают.

Вкладчик вправе досрочно получить часть вклада до 20% от суммы первоначального взноса во вклад (как единовременно, так и частями), предварительно письменно уведомив об этом Банк не позднее одного рабочего дня, предшествующего дню предполагаемой выдачи части вклада. В этом случае проценты на вклад начисляются по ставке, указанной в Договоре банковского вклада «Пенсионный».

В иных случаях досрочного возврата части вклада по требованию Вкладчика наступают следующие последствия:

- на всю сумму вклада в день возврата части вклада начисляются проценты в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «До востребования» на день возврата части вклада.

- в отношении невостребованной Вкладчиком денежной суммы вклада со дня возврата части вклада применяются условия Договора банковского вклада, соответствующие условиям Договора банковского вклада «До востребования», действующим в этот момент в Банке.

«Мультивалютный»

В рамках одного договора банковского вклада «Мультивалютный» Вкладчику открываются счета по вкладам в выбранных им валютах: в валюте РФ и долларах США.

При приеме вклада заключается Договор банковского вклада «Мультивалютный» (Приложение 11).

Открытие вклада «Мультивалютный» на третьих лиц и от имени малолетних не допускается.

Проценты на сумму вклада выплачиваются Вкладчику по его требованию в последний день срока, на который был принят вклад. Выплата процентов может производиться в безналичном порядке по реквизитам, указанным Вкладчиком, или наличными денежными средствами через кассу Банка.

Невостребованные в срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (то есть проценты причисляются ко вкладу). После причисления процентов ко вкладу сумма процентов может быть выплачена Вкладчику по первому требованию. При этом последствия, предусмотренные пунктами 2.1.2, 2.1.3 Правил, не наступают.

В случае досрочного возврата всей суммы вклада по требованию Вкладчика проценты по вкладу начисляются и выплачиваются одновременно с выдачей вклада в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «До востребования» на день прекращения Договора банковского вклада.

В случае полного возврата вклада все лицевые счета, открытые для учета вклада по Договору, закрываются, и взносы на данный вклад не принимаются.

В случае досрочного возврата части вклада по требованию Вкладчика наступают следующие последствия:

- на всю сумму вклада в день возврата части вклада начисляются проценты в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «До востребования» на день возврата части вклада.

- в отношении невостребованной Вкладчиком денежной суммы вклада со дня возврата части вклада применяются условия Договора банковского вклада, соответствующие условиям Договора банковского вклада «До востребования», действующим в этот момент в Банке.

Выдача, переучет или перераспределение всей суммы вклада или ее части путем перевода денежных средств на любой из счетов по вкладу, указанных в Договоре банковского вклада, производится в следующем порядке. Вкладчик вправе в течение срока действия Договора банковского вклада предоставлять в Банк заявления на конвертацию и перевод средств с любого из счетов по вкладу, открытых в рамках Договора банковского вклада, в любую валюту, указанную в Договоре банковского вклада. Курсы конвертации для данных операций Банк устанавливает самостоятельно и может изменять их в течение операционного дня. Конвертация средств осуществляется Банком по курсу, действующему на момент принятия заявления. Заявления на конвертацию и перевод средств принимаются до 13 часов текущего дня. Полученные в результате конвертации средства Банк в тот же день зачисляет на указанный Вкладчиком лицевой счет. Количество операций по конвертации и переводу средств не ограничивается.

Выдача вклада и начисленных по вкладу процентов по окончании срока действия Договора банковского вклада производится в валютах, соответствующих валюте лицевых счетов, на которых учитываются средства по вкладу. Банк по заявлению Вкладчика может произвести конвертацию средств в момент выдачи вклада в любую другую из указанных в Договоре банковского вклада валют.

«Элитный»

Открытие вклада «Элитный» в пользу третьих лиц и от имени малолетних не допускается.

При приеме вклада заключается Договор банковского вклада «Элитный» (Приложение 12)

Проценты на сумму вклада выплачиваются Вкладчику по его требованию ежемесячно в число месяца, соответствующее числу месяца заключения Договора, и в последний день срока, на который был принят вклад. Если выплата процентов приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то проценты выплачиваются в последний день этого месяца.

Выплата процентов может производиться в безналичном порядке по реквизитам, указанным Вкладчиком, или наличными денежными средствами через кассу Банка.

Невостребованные в срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (то есть проценты причисляются ко вкладу). После причисления процентов ко вкладу сумма процентов может быть выплачена Вкладчику по первому требованию. При этом последствия, предусмотренные пунктами 2.1.2, 2.1.3 Правил, не наступают.

Вкладчик вправе досрочно получить часть вклада до 50% от суммы первоначального взноса во вклад (как единовременно, так и частями), предварительно письменно уведомив об этом Банк не позднее одного рабочего дня, предшествующего дню предполагаемой выдачи части вклада. В этом случае проценты на вклад начисляются по ставке, указанной в Договоре банковского вклада.

В иных случаях досрочного возврата части вклада по требованию Вкладчика наступают следующие последствия. На всю сумму вклада в день возврата части вклада начисляются проценты в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «До востребования» на день возврата части вклада. В отношении невостребованной Вкладчиком денежной суммы вклада со дня возврата части вклада применяются условия Договора, соответствующие условиям Договора банковского вклада «До востребования», действующим в этот момент в Банке.

«Выгодный»

Открытие вклада «Выгодный» в пользу третьих лиц и от имени малолетних не допускается.

При приеме вклада заключается Договор банковского вклада «Выгодный» (Приложение 13).

Проценты на сумму вклада выплачиваются Вкладчику по его требованию в последний день срока, на который был принят вклад. Выплата процентов может производиться в безналичном порядке по реквизитам, указанным вкладчиком, или наличными денежными средствами через кассу Банка.

Невостребованные в срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (то есть проценты причисляются ко вкладу). После причисления процентов ко вкладу сумма процентов может быть выплачена Вкладчику по первому требованию. При этом последствия, предусмотренные пунктами 2.1.2, 2.1.3 Правил, не наступают.

В случае досрочного возврата вклада или его части:

- если вклад находился на счете до 181 дня включительно, проценты по вкладу начисляются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «До востребования» на момент расторжения Договора;
- если вклад находился на счете от 182 до 367 дней включительно, то проценты по вкладу начисляются в размере 60 процентов ставки по вкладу, указанной в Договоре;
- если вклад находился на счете свыше 368 дней включительно, то проценты по вкладу начисляются в размере 80 процентов ставки по вкладу, указанной в Договоре.

В случае досрочного возврата части вклада не востребовавшая Вкладчиком денежная сумма считается принятой во вклад вновь на условиях вклада «До востребования», действующих в Банке на этот момент.

«Капитал»

Открытие вклада «Капитал» в пользу третьих лиц и от имени малолетних не допускается.

При приеме вклада заключается Договор банковского вклада «Капитал» (Приложение 14).

Проценты на сумму вклада выплачиваются Вкладчику по его требованию в последний день срока, на который был принят вклад.

Выплата процентов может производиться в безналичном порядке по реквизитам, указанным Вкладчиком, или наличными денежными средствами через кассу Банка.

Не востребовавшиеся в срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (то есть проценты причисляются ко вкладу).

После причисления процентов ко вкладу сумма процентов может быть выплачена Вкладчику по первому требованию. При этом последствия, предусмотренные пунктами 2.1.2, 2.1.3 Правил, не наступают.

Вкладчик вправе досрочно получить (как единовременно, так и частями) часть вклада в размере до 20% от суммы первоначального взноса во вклад (если продления срока Договора вклада не было) либо от суммы вклада, определенной на дату продления Договора вклада без учета причисленных процентов (если срок Договора вклада продлевался), предварительно письменно уведомив об этом Банк не позднее одного рабочего дня, предшествующего дню предполагаемой выдачи части вклада. В этом случае проценты на вклад начисляются по ставке, указанной в Договоре банковского вклада «Капитал».

В иных случаях досрочного возврата части вклада по требованию Вкладчика наступают следующие последствия.

На всю сумму вклада в день возврата части вклада начисляются проценты в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «До востребования» на день возврата части вклада.

В отношении не востребовавшейся Вкладчиком денежной суммы вклада со дня возврата части вклада применяются условия Договора банковского вклада, соответствующие условиям Договора банковского вклада «До востребования», действующим в этот момент в Банке.

2.2. Условия возврата и пролонгации вклада

В случае, когда Вкладчик не требует возврата суммы вклада по истечении определенного Договором срока, Договор считается продленным на изложенных в настоящем пункте условиях.

При продлении Договора проценты по вкладу устанавливаются в размере, согласно действующим тарифам в Банке по данному виду вклада на дату продления Договора. Если на дату продления Договора Тарифами не предусмотрен соответствующий вид вклада, договор считается продленным на условиях вклада «До востребования».

Срок, на который Договор считается продленным, равен количеству дней, указанному в Договоре, и начинается исчисляться со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока Договора.

Количество максимальных продлений устанавливается в Договоре.

Если Вкладчик в последний день срока действия Договора (с учетом допустимого количества продлений Договора) не востребовал сумму вклада и начисленные проценты по вкладу, то проценты причисляются ко вкладу и указанная сумма считается принятой во вклад на условиях Договора, соответствующих условиям договора банковского вклада «До востребования», действующим в этот момент в Банке.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязан:

- открыть на имя Вкладчика счет по вкладу не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора;

- принимать от Вкладчика или от третьих лиц денежные суммы и зачислять их на указанный счет по вкладу. Денежные средства, поступившие в Банк на имя Вкладчика от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете, зачислять на его счет по вкладу. Клиент выражает согласие на получение денежных средств, поступивших в Банк на его имя от третьих лиц и зачисленных на счет Клиента по вкладу;
- выдать Вкладчику сумму вклада полностью или частично по его первому требованию;
- начислять и выплачивать проценты в соответствии с условиями Договора;
- выполнять распоряжения Вкладчика о переводе денежных средств со счета по вкладу при возврате вклада или его части, при выплате процентов на основании заявления Вкладчика;
- выполнять иные требования, предъявляемые законодательством к Договорам банковского вклада, заключаемым с физическими лицами.

В случае приостановления Банком исполнения распоряжения Вкладчика о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика, в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», до осуществления списания денежных средств со Счета по вкладу, посредством телефонного звонка/текстового сообщения на указанный Вкладчиком Банку в анкете Клиента номер телефона и/или посредством направления сообщения Вкладчику в рамках обмена Вкладчика с Банком электронными документами по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии подключения):

- предоставить Вкладчику информацию о приостановлении исполнения Банком распоряжения Вкладчика о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика,
- предоставить Вкладчику информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика, размещенных на официальном сайте Банка,
- незамедлительно запросить у Вкладчика подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

При получении от Вкладчика подтверждения возобновления исполнения распоряжения незамедлительно возобновить исполнение распоряжения.

При неполучении от Вкладчика подтверждения возобновления исполнения распоряжения возобновить исполнение распоряжения в срок, установленный вышеназванным Федеральным законом.

В случае приостановления Банком зачисления денежных средств на счет по вкладу Вкладчика, в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», незамедлительно, посредством телефонного звонка/текстового сообщения на указанный Вкладчиком Банку в анкете Клиента номер телефона и/или посредством направления сообщения Вкладчику в рамках обмена Вкладчика с Банком электронными документами по дистанционному банковскому обслуживанию (при наличии подключения), уведомить Вкладчика:

- о приостановлении зачисления денежных средств на Счет по вкладу,
- о необходимости представления в Банк Вкладчиком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок установленный вышеназванным Федеральным законом,

В случае представления Вкладчиком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок установленный вышеназванным Федеральным законом, осуществить зачисление денежных средств на Счет по вкладу.

В случае непредставления Вкладчиком документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, в срок установленный вышеназван-

ным Федеральным законом, осуществить возврат денежных средств банку плательщика.

Банк не несет ответственности перед Вкладчиком за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения обязанностей Банка, предусмотренных настоящим пунктом в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.2. Банк обязан при приостановлении или прекращении использования Вкладчиком системы дистанционного банковского обслуживания (при наличии подключения) в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», в день такого приостановления или прекращения в порядке, установленном в п.3.3 Правил, предоставить Вкладчику информацию о причине такого приостановления или прекращения.

3.3. Банк обязан предоставить Вкладчику информацию о дате и причинах принятия решения на основании Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции и/или о расторжении Договора в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения одним из следующих способов:

- официальным извещением Вкладчика лично в подразделении Банка;
- в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии подключения);
- почтовым направлением с уведомлением о вручении;
- по адресу электронной почты, представленному Вкладчиком в Банк.

3.4. Банк вправе отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Банк вправе расторгнуть Договор с Вкладчиком на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 указанного Федерального закона.

Отказ Банка от выполнения распоряжения Вкладчика о проведении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и расторжение Договора на основании пункта 5.2 статьи 7 указанного Федерального закона не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

3.5. Банк вправе в случае непредставления Вкладчиком запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 НК РФ информации отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору, и (или) в случаях, предусмотренных главой 20.1 НК РФ, расторгнуть в одностороннем порядке Договор, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения, в порядке, установленном в пункте 3.3 Правил.

3.6. Вкладчик распоряжается вкладом по своему усмотрению, в том числе Вкладчик вправе:

- получить сумму вклада полностью или частично по первому требованию;
- получать проценты в соответствии с условиями Договора;

- осуществлять перевод денежных средств со счета по вкладу при возврате Банком вклада или его части;
- осуществлять иные действия по распоряжению вкладом и суммами процентов по вкладу, не запрещенные действующим законодательством.

За правомерность цели операций, совершаемых по счету по вкладу, ответственность несет Вкладчик.

3.7. Вкладчик обязан предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.8. Перевод денежных средств со счета по вкладу осуществляется исключительно на основании заявления Вкладчика, а документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

3.9. При совершении операций безналичного зачисления денежных средств на счет по вкладу или перевода денежных средств со счета по вкладу Вкладчик предоставляет Банку право в порядке расчетов по инкассо без распоряжения Вкладчика и без получения от Вкладчика акцепта списывать денежные средства со счета по вкладу на основании банковских ордеров или инкассовых поручений в качестве оплаты стоимости банковских услуг за совершение Вкладчиком операций по счету (комиссионного вознаграждения).

3.10. Стоимость банковских услуг (размеры комиссионного вознаграждения), срок и порядок уплаты стоимости банковских услуг (комиссионного вознаграждения) по счету по вкладу устанавливаются тарифами Банка. Действующие тарифы Банка размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет www.itbank.ru и на информационных стендах в операционных залах Банка.

Банк вправе изменять в одностороннем порядке Тарифы. Новые тарифы вводятся в действие в день размещения их текста на официальном сайте Банка в сети Интернет и на информационных стендах в операционных залах Банка, если иной срок введения в действие не указан в новых тарифах.

3.11. При совершении операций по счету по вкладу Банк в соответствии с п. 3 ст. 401 ГК РФ отвечает перед Вкладчиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств только при наличии вины.

В частности, в случае, когда Банк с помощью предусмотренных законодательством РФ, банковскими правилами или Договором процедур не имел возможности установить факт выдачи распоряжения/подтверждения распоряжения о проведении операций по счету по вкладу неуполномоченным лицом (включая случаи, когда прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте по вкладу, не было своевременно документально подтверждено), использования иным лицом телефона, номер которого предоставлен Вкладчиком Банку в соответствии с Договором для связи с Вкладчиком, Банк не несет ответственности за такие операции, а денежные средства, списанные Банком со Счета по таким операциям, возврату не подлежат.

В случае виновного неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Банк несет ответственность перед Вкладчиком в виде неустойки в соответствии с действующим законодательством РФ. Данная мера ответственности признается сторонами исключительной санкцией (п. 1 ст. 394 ГК РФ), в связи с чем, взыскание Вкладчиком убытков не допускается.

3.12. Вкладчик обязан незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней, предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменениях в представленных при заключении Договора банковского вклада сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса места жительства (регистрации), адреса для почтовых уведомлений, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность, номеров телефонов и др.). В противном случае при наступлении в отношении Банка страхового случая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках РФ» от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ возможны негативные последствия невыполнения

таких действий (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования Вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать личность Вкладчика).

Вкладчик обязан также незамедлительно, но не позднее трех рабочих дней, предоставить в Банк информацию о введении арбитражным судом в отношении Вкладчика процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве), введении в отношении Клиента процедуры внесудебного банкротства.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено, а также в случае, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения/подтверждения исполнения распоряжения по Счету неуполномоченными лицами.

3.13. В целях соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ Вкладчик:

- осведомлен о необходимости неукоснительного соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ);

- гарантирует предоставление всех истребуемых Банком и необходимых для соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ документов и информации в сроки, установленные настоящими Правилами и запросами Банка;

- гарантирует, что вся информация и документы, предоставленные по запросу Банка в целях соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, будет являться полной и достоверной;

- предупрежден о возможных негативных последствиях, которые могут наступить в результате применения Банком в отношении его мер, указанных в п. 3.4 Правил, и принимает на себя всю ответственность за убытки, которые могут наступить у него в связи с применением в отношении его таких мер;

- проинформирован о наличии возможности использования механизма реабилитации посредством реализации своих прав, предусмотренных пунктами 13.4 и 13.5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также о наличии на официальном сайте Банка России рекомендаций по осуществлению необходимых реабилитационных действий.