Приложение №2
к Приказу №923_ОД от 15.08.2024
Дата ввода в действие: 23.08.2024

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ» ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПАО «СОВКОМБАНК»

г. Кострома
2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 3
2. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ 5
3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА 7

1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

1.1. **БАНК** обязуется:

- начислять по вкладу проценты;

- хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- возвратить по первому требованию **ВКЛАДЧИКА** внесенные во вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора.

1.2. **БАНК** имеет право производить списание денежных средств со вклада без предоставления **ВКЛАДЧИКОМ соответствующего** распоряжения:

- в случае ошибочного зачисления денежных средств на счет по вкладу;

- по решению суда или в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

1.3. **БАНК** имеет право в течение времени действия настоящего Договора изменять процентную ставку по вкладу, установленную в п.1.2 Договора банковского вклада «До востребования». Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной **БАНКОМ** путем размещения информации в структурных подразделениях **БАНКА**, оказывающих данные услуги, а также на официальном WEB-сайте Банка – www.sovcombank.ru.

1.4. **БАНК** вправе, при наличии предварительного согласия **ВКЛАДЧИКА**, направлять **ВКЛАДЧИКУ** материалы рекламного и информационного характера о введении новых (изменении условий, существующих) вкладов и услуг **БАНКА** (посредством СМС, телефонных звонков, рассылки на адрес электронной почты, согласно данным, указанным вкладчиком в настоящем договоре).

1.5. **БАНК** рассматривает заявления **ВКЛАДЧИКА** при возникновении споров, а также предоставляет Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений в срок не более 30 дней, а также не более 60 дней при осуществлении трансграничных переводов.

1.6. **БАНК** вправе отказать в совершении операции, в случае если в результате реализации Правил внутреннего контроля **БАНКА** у работников **БАНКА** возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Отказ от выполнения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также по нижеуказанным обстоятельствам, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности **БАНКА** за нарушение условий Договора. Банк информирует ВКЛАДЧИКА о дате и причинах принятия решения об отказе в течение 5 рабочих дней с даты принятия решения любым способом, позволяющим зафиксировать факт направления информации, в том числе с использованием почтовой или курьерской службы, по каналам дистанционного обслуживания, при наличии соответствующего соглашения с ВКЛАДЧИКОМ, по электронной почте.

1.7. **БАНК** при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия **ВКЛАДЧИКА,** а именно без согласия **ВКЛАДЧИКА** или с согласия **ВКЛАДЧИКА**, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – перевод денежных средств без добровольного согласия **ВКЛАДЧИКА**), до осуществления списания денежных средств с Банковского счета (за исключением операций с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств, перевода с использованием Системы быстрых платежей (далее при совместном упоминании – быстрый перевод)) приостанавливает на срок 2 (два) календарных дня исполнение распоряжения о совершении такой операции, а до осуществления списания денежных средств с Банковского счета по операциям быстрого перевода - отказывает в совершении такой операции.

1.7.1. О выполнении действий указанных в пункте 1.7 настоящих Общих условий, **БАНК** незамедлительно уведомляет ВКЛАДЧИКА, а также в рамках указанного уведомления предоставляет **ВКЛАДЧИКУ** рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия **ВКЛАДЧИКА** и по приостановленным операциям информацию о возможности **ВКЛАДЧИКА** подтвердить распоряжение на осуществление перевода не позднее одного дня, следующего за днем приостановления **БАНКОМ** приема к исполнению распоряжения, а по отказанным операциям быстрого перевода - о возможности совершения **ВКЛАДЧИКОМ** повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция) путем направления СМС-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный **ВКЛАДЧИКОМ БАНКУ**.

1.7.2. **БАНК** при предоставлении **ВКЛАДЧИКУ** информации в соответствии с пунктом 1.7.1 настоящих Общих условий вправе в дополнение запросить у **ВКЛАДЧИКА** информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия **ВКЛАДЧИКА**, и (или) направить **ВКЛАДЧИКУ** информацию о необходимости совершить повторную операцию посредством одного из каналов дистанционного банковского обслуживания.

1.7.3. **БАНК** незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение ВКЛАДЧИКА или обеспечивает возможность совершения **ВКЛАДЧИКОМ** повторной операции при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение **ВКЛАДЧИКА** к исполнению.

При неполучении от **ВКЛАДЧИКА** подтверждения распоряжения на осуществление перевода согласно пункта 1.7.1 и (или) пункта 1.7.2 настоящих Общих условий, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению **ВКЛАДЧИКОМ** повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Общими условиями, или иным, чем указанный в пункте 1.7.2 настоящих Общих условий и (или) при неполучении информации, запрошенной согласно пункта 1.7.2 настоящих Общих условий, повторная операция считается несовершенной.

1.7.4. В случае, если, несмотря на предоставление **ВКЛАДЧИКОМ** подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, **БАНК** получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – База данных Фид-Антифрод), **БАНК** приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения **ВКЛАДЧИКА** на срок 2 (два) календарных дня со дня предоставления **ВКЛАДЧИКОМ** подтверждения распоряжения или отказывает в совершении **ВКЛАДЧИКОМ** повторной операции и незамедлительно уведомляет **ВКЛАДЧИКА** о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения **ВКЛАДЧИКА** или об отказе в совершении **ВКЛАДЧИКОМ** повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения **ВКЛАДЧИКОМ** последующей повторной операции в порядке, предусмотренном пунктом 1.7.1 настоящих Общих условий.

1.7.5. В случае, если **БАНК** получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Фид-Антифрод, относящуюся к **ВКЛАДЧИКУ** и/или его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование **ВКЛАДЧИКОМ** электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому **ВКЛАДЧИКУ** и (или) его электронному средству платежа, в Базе данных Фид-Антифрод, о чем незамедлительно уведомляет **ВКЛАДЧИКА**, а также в рамках указанного уведомления сообщает **ВКЛАДЧИКУ** о его праве подать заявление в Банк России, в том числе через **БАНК**, об исключении сведений о **ВКЛАДЧИКЕ** и/или его электронном средстве платежа из Базы данных Фид-Антифрод путем направления СМС-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный **ВКЛАДЧИКОМ БАНКУ**.

1.7.6. Дополнительно в случае, если **БАНК** получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Фид-Антифрод, относящуюся к **ВКЛАДЧИКУ** и/или его электронному средству платежа, **БАНК** вправе установить ограничения по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму, период времени) операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) кассах **БАНКА**.

1.7.7. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к **ВКЛАДЧИКУ** и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных Фид-Антифрод **БАНК** возобновляет использование **ВКЛАДЧИКОМ** электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет **ВКЛАДЧИКА** о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа **ВКЛАДЧИКА** в соответствии с законодательством РФ.

1.8. **ВКЛАДЧИК** имеет право:

- совершать по вкладу приходные и расходные операции наличными деньгами и безналичным путем в соответствии с условиями настоящего Договора;
- распоряжаться вкладом лично и через представителя;
- независимо от времени, прошедшего со дня открытия счета, по первому требованию получить вклад вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- завещать вклад любому лицу.

1.9. Настоящим **ВКЛАДЧИК** дает акцепт на право **Банка** списывать со счета по вкладу суммы, предусмотренные пунктом 1.2. настоящих Условий.

1.10. **ВКЛАДЧИК** обязан своевременно не позднее (5 (пяти) рабочих дней со дня изменения) сообщать **БАНКУ** обо всех изменениях реквизитов**,** указанных в разделе "**ВКЛАДЧИК**" настоящего Договора, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

1.11. **ВКЛАДЧИК** обязан не совершать по вкладу операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

2. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

2.1. Операции по вкладу совершаются в валюте вклада.

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

2.3. Выдача денежных средств представителю **ВКЛАДЧИКА** осуществляется на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

2.4. Приходные и расходные операции совершаются как наличными деньгами, так и безналичным путем. Дополнительные взносы во вклад принимаются в любых суммах, периодичность их внесения не ограничивается. Расходные операции совершаются в пределах остатка вклада, числящегося на счете на момент выплаты.

2.5. Информация о заключении настоящего Договора и его условиях предоставляется **БАНКОМ** третьим лицам только при наличии письменного согласия **ВКЛАДЧИКА**, за исключением случаев, указанных в п.1.1 настоящих Условий.

2.6. За совершение отдельных операций по вкладу **БАНКОМ** взимается плата в соответствии с Тарифами, действующими в **БАНКЕ** на день совершения операции.

ВКЛАДЧИК ознакомлен и согласен с Тарифами **БАНКА**, взимаемыми за совершение операций по вкладу на дату совершения соответствующей операции. **ВКЛАДЧИК** ознакомлен, что информация о Тарифах **БАНКА** размещена на официальном

сайте **БАНКА** и в офисах **БАНКА**, уведомлен, что они могут быть изменены **БАНКОМ** в одностороннем порядке.

ВКЛАДЧИК ознакомлен и согласен, что снятие наличных денежных средств в сумме, превышающей 5 000 000 (Пять миллионов) рублей или эквивалента в иностранной валюте, осуществляется в отделениях, согласно информации размещенной на сайте Банка.

ВКЛАДЧИК ознакомлен и соглсен, что данный порядок действует также при снятии сумм по нескольким договорам, выплаты по которым в совокупности превышают 5 000 000 (Пять миллионов) рублей либо эквивалент в иностранной валюте.

ВКЛАДЧИК ознакомлен и согласен, что прием наличных денежных средств во вклад в сумме, превышающей 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей осуществляется в отделениях, согласно информации размещенной на сайте Банка.

ВКЛАДЧИК предоставляет **БАНКУ** акцепт на списание со своего счета по вкладу платы за услуги, причитающиеся **БАНКУ**, согласно Тарифам, а также телекоммуникационные, телеграфные и прочие расходы, связанные с осуществлением **БАНКОМ** операций по распоряжению **ВКЛАДЧИКА**, и иных обязательств **ВКЛАДЧИКА** перед **БАНКОМ**.

2.7. **ВКЛАДЧИК** уведомлен, что при внесении денежных средств во вклад путем почтового перевода, денежные средства являются застрахованными с момента заключения соответствующего договора банковского вклада.

2.8. **ВКЛАДЧИК** выражает свое согласие с порядком обслуживания счета, указанного в п. 1.1 настоящего договора, а так же с условиями и тарифами за пользованием сервисом.

2.9. **ВКЛАДЧИК** уведомлен об автоматическом подключении к Системе ДБО любых ранее открытых и вновь открываемых счетов в ПАО «Совкомбанк».

2.10. **ВКЛАДЧИК** выражает свое согласие на получение от Банка информации о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа посредством сервиса Интернет-банк, и дополнительно Банк вправе предоставлять вышеуказанную информацию посредством телефонной связи на номер мобильного телефона, предоставленный **ВКЛАДЧИКОМ** при заполнении заявления-оферты/СМС-уведомлений/ ПУШ -уведомлений. Информирование считается надлежащим: посредством сервиса Интернет-банк с момента направления Выписки, посредством телефонной связи – с момента совершения положительного дозвона до **ВКЛАДЧИКА** (коммуникации с **ВКЛАДЧИКОМ**) на вышеуказанный номер мобильного телефона, посредством СМС-уведомления/ ПУШ -уведомления – с момента направления СМС-уведомления/ ПУШ -уведомления. Запись телефонного разговора-уведомления, предусмотренного настоящим пунктом, Банк хранит в течение 3 (трех) лет.

2.11. При отсутствии согласия на проведение операции с использованием электронного средства платежа **ВКЛАДЧИК** обязуется немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка по переводу денежных средств Выписки посредством сервиса Интернет-банк о совершении операции уведомить Банк любым из предложенных способом (претензия в офисах Банка, по телефону 8 800 100 000 6, на сайте www.sovcombank.ru).

2.12 . В случае если после получения Выписки посредством сервиса Интернет-банк о проведении операции с использованием электронного средства платежа **ВКЛАДЧИК** не уведомил Банк в указанные выше сроки о несогласии с данной операцией Банк не обязан возмещать сумму операции.

2.13. **ВКЛАДЧИК** обязуется незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и/или его использования без согласия уведомить любым из предложенных способом (претензия в офисах Банка, по телефону 8 800 100 000 6, на сайте www.sovcombank.ru) Банк, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка по переводу денежных средств Выписки посредством сервиса Интернет-банк.

ВКЛАДЧИК уведомлен и согласен, что использование электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Банком по инициативе **ВКЛАДЧИКА,** либо по инициативе Банка при нарушении порядка использования электронного средства платежа в соответствии с Договором банковского вклада.

При приостановлении или прекращении использования **ВКЛАДЧИКОМ** электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк в день такого приостановления или прекращения уведомляет об этом **ВКЛАДЧИКА** с указанием причины такого приостановления или прекращения посредством сервиса Интернет-банк, и дополнительно Банк вправе предоставлять вышеуказанную информацию посредством телефонной связи на номер мобильного телефона, предоставленный **ВКЛАДЧИКОМ** в заявлении-оферте/СМС-уведомлений/ ПУШ -уведомлений. Информирование считается надлежащим: посредством сервиса Интернет-банк - с момента размещения уведомления, посредством телефонной связи - с момента совершения положительного дозвона до **ВКЛАДЧИКА** (коммуникации с **ВКЛАДЧИКОМ**) на вышеуказанный номер мобильного телефона, посредством СМС-уведомления/ ПУШ -уведомления – с момента направления СМС-уведомления/ ПУШ -уведомления. Запись телефонного разговора-уведомления, предусмотренного настоящим пунктом, Банк хранит в течение 3 (трех) лет.

2.14. При отказе ВКЛАДЧИКА от дополнительного СМС-уведомления/ ПУШ - уведомления, ВКЛАДЧИК может обратиться в ближайшее отделение банка или позвонить в контакт-центр банка для отключения таких уведомлений.

2.15. ВКЛАДЧИК ознакомлен и согласен с возможностью подписания документов в электронном виде в соответствии с 10.00.07_04_06_Правилами электронного взаимодействия ПАО «Совкомбанк».

2.16. Способы обмена информацией между Банком и **ВКЛАДЧИКОМ**:

- сервис Интернет-банк (в случае подключения данного сервиса **ВКЛАДЧИКОМ**;
- телефонная, факсимильная, почтовая связь (в т.ч. отправки письма по адресу проживания либо на электронную почту **ВКЛАДЧИКА**, отправка ПУШ -уведомлений, а также сообщений мобильных мессенджерах (Viber, whatsapp, telegram и др.) на мобильный телефон **ВКЛАДЧИКА**, сведения о которых предоставил сам **ВКЛАДЧИК**);
- личная явка **ВКЛАДЧИКА** в подразделение Банка.

3. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

3.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания.

3.2. Подписывая Договор вклада, **ВКЛАДЧИК** подтверждает, что ознакомлен и согласен с настоящими Общими условиями обслуживания срочных вкладов физических лиц, ознакомлен и согласен с Условиями по вкладам, размещенным на официальном сайте **БАНКА** http://sovcombank.ru/, а также с минимальной гарантированной ставкой.

3.3. Действие Договора прекращается по заявлению **ВКЛАДЧИКА**, а также по иным основаниям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете **ВКЛАДЧИКА** и операций по этому Счету **БАНК** вправе расторгнуть настоящий Договор, предупредив об этом **ВКЛАДЧИКА** в письменной форме или иным предусмотренным Договором способом. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления **БАНКОМ** такого предупреждения, если на Счет **ВКЛАДЧИКА** в течение этого срока не поступили денежные средства.

*Примечание: п.3.4. не применяется в отношении договора банковского вклада «До востребования», открытому **ВКЛАДЧИКУ** для перечисления процентов по договору срочного банковского вклада, открытому в **БАНКЕ,** если данный срочный вклад не закрыт.*

3.5. Договор вклада составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.