

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ	2
2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	2
3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	6
4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ	7
5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	8
6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА.....	8
7. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СОЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА	9

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

1.1. Настоящие Общие условия обслуживания банковских вкладов физических лиц ПАО «Совкомбанк» (далее – Общие условия) определяют общий порядок и условия привлечения и размещения денежных средств на счет вклада (далее – Счет вклада) в ПАО «Совкомбанк» (далее – Банк), порядок открытия и обслуживания Счета вклада, начисления процентов по вкладам, выплаты вкладов и начисленных процентов по ним. Вклад, Счет вклада открываются физическим лицам в рамках заключенного Универсального договора на условиях, изложенных в Правилах банковского обслуживания физических лиц в ПАО «Совкомбанк», предусматривающего возможность открытия вклада, Счета вклада Вкладчику на основании Договора банковского вклада.

К отдельным видам банковских вкладов применяются положения специальных разделов настоящих Общих условий, регулирующих особенности их открытия и обслуживания. Иные разделы настоящих Общих условий применяются к таким видам банковских вкладов в части, не урегулированной положениями специальных разделов настоящих Общих условий. В случае противоречия между положениями специального раздела и иными положениями настоящих Общих условий, приоритет имеют положения специального раздела.

1.2. Вкладчик вносит в Банк, а Банк принимает от Вкладчика в качестве вклада денежные средства и обязуется возвратить сумму денежных средств и начисленных на нее процентов, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада. Для учета внесенных денежных средств Банк открывает Вкладчику Счет вклада на основании заключенного Договора банковского вклада, в соответствии с Тарифами Банка и при предоставлении Вкладчиком документов и сведений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними банковскими правилами.

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по требованию (вклад «До востребования») либо на условиях возврата вклада по истечении определенного срока (срочный вклад).

Договор банковского вклада, включающий таблицу условий договора банковского вклада, может быть оформлен на бумажном носителе и подписан Вкладчиком и Банком собственноручной подписью, либо через дистанционные каналы обслуживания Системы ДБО и подписан Вкладчиком и Банком простой электронной подписью, сформированной с использованием Системы ДБО в порядке и на условиях, установленных Договором дистанционного банковского обслуживания, заключенным между Вкладчиком и Банком.

Договор банковского вклада может быть оформлен посредством финансовой платформы «Финуслуги», АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру (далее – Платформа) с использованием технических средств соответствующей Платформы в порядке и в соответствии с Правилами Платформы и Правилами ЭДО. Перечень вкладов, доступных к оформлению посредством соответствующей Платформы, определяется Банком.

1.3. Настоящие Общие условия, Договор банковского вклада, включающий таблицу условий договора банковского вклада, Тарифы Банка в совокупности являются заключенным между Вкладчиком и Банком Договором банковского вклада (далее – Договор банковского вклада). В случае принятия Банком положительного решения о возможности открытия Вкладчику Счета вклада, Банк заключает с Вкладчиком Договор банковского вклада и осуществляет открытие Счета вклада.

1.4. В случае возникновения противоречий между положениями настоящих Общих условий и положениями Договора банковского вклада, включающим таблицу условий договора банковского вклада, приоритетным действующим документом, определяющим права и обязанности Сторон, признается Договор банковского вклада, включающий таблицу условий договора банковского вклада.

1.5. Денежные средства в сумме, указанной в Договоре банковского вклада, должны быть внесены на Счет вклада в полном объеме в день подписания Договора банковского вклада, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

В случае не поступления на вклад минимальной суммы вклада в сроки, установленные Договором банковского вклада, Банк закрывает Договор банковского вклада, права и обязанности Сторон, предусмотренные Договором банковского вклада, не возникают, Договор банковского вклада считается незаключенным.

1.6. Операции по вкладу совершаются в валюте вклада.

1.7. Сохранность и возврат вклада, вверенного Банку, гарантируются всем его имуществом, а также в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Согласно Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» денежные средства, размещенные Вкладчиком на вкладе, включая начисленные проценты, застрахованы с момента заключения Договора банковского вклада в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации (сумма страхового возмещения не более 1 400 000 рублей по совокупности всех вкладов и остатков на всех счетах, открытых в Банке).

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Вкладчик обязуется:

2.1.1. Проводить операции по Счету вклада в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором банковского вклада.

2.1.2. Контролировать совершаемые операции по Счету вклада и сообщать Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Счету вклада в порядке и сроки, предусмотренные Договором банковского вклада.

2.1.3. Предоставлять Банку, в том числе по его запросу:

- своевременно и в полном объеме документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации правомерность проведения расчетно-кассовых операций, в том числе документы, разъяснения и объяснения по расчетно-кассовым операциям, вызывающим у Банка сомнения в соответствии с законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – в момент проведения операций, а в случае запроса Банка - не позднее 2 (второго) рабочего дня со дня запроса, если иной срок не указан в запросе;

- информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

- информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательством Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.1.4. Оплачивать услуги Банка за совершение отдельных операций по Счету вклада в размере и порядке, предусмотренном действующими Тарифами Банка.

2.1.5. В случае изменения идентификационных данных (ФИО, паспортных данных, места регистрации/нахождения, налогового резидентства, сведений о документе, подтверждающем право пребывания на территории РФ), полномочий по распоряжению Счетом вклада и прочих сведений, представленных Вкладчиком для открытия вклада предоставить в Банк документы, подтверждающие такие изменения в течение 5 рабочих дней с момента внесения изменений.

2.1.6. Несовершеннолетний Вкладчик (в возрасте от 14 до 18 лет), заключивший Договор банковского вклада, обязан по требованию Банка предоставить следующие сведения о родственниках, от которых могут поступать денежные средства на его Счет вклада или в пользу которых планируются переводы со Счета вклада, в т.ч.: фамилия, имя, отчество; контактный номер мобильного телефона; степень родства (родители, бабушки, дедушки, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители).

Указанная информация предоставляется исключительно в целях обеспечения соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для идентификации источников поступающих денежных средств и обоснования целесообразности осуществления операций по Счету вклада несовершеннолетнего Вкладчика.

2.1.7. Несовершеннолетний Вкладчик обязан назначить одно или несколько доверенных лиц из числа своих законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя), которым Банк будет направлять уведомление об инициировании операций, указанных в пункте 2.4.11 настоящих Общих условий, подлежащих дополнительному контролю, в целях получения от указанного доверенного лица информации, содержащей подтверждение возможности проведения соответствующей операции, или информации об отклонении ее проведения. Указанное доверенное лицо (лица) также информируются Банком о предоставлении несовершеннолетнему Вкладчику электронных средств платежа и совершаемых им операциях с использованием электронных средств платежа.

2.1.8. Несовершеннолетний Вкладчик и его законный представитель обязаны обеспечить возможность своевременного получения и предоставления запрашиваемой информации, включая подтверждение личности и полномочий, в соответствии с требованиями законодательства о персональных данных и банковской тайне.

2.2. Банк обязуется:

2.2.1. Открыть Вкладчику вклад, Счет вклада на основании Договора банковского вклада при предоставлении им всех необходимых документов, установленных Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.2. Начислять по вкладу проценты в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

2.2.3. Проверять актуальность идентификационных данных при каждом обращении Вкладчика, в т.ч. наличие информации о стране налогового резидентства и идентификационном налоговом номере в этой стране/причины отсутствия такового номера.

2.2.4. Хранить тайну вклада, Счета вклада, операций по Счету вклада и сведений о Вкладчике. Не предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, без согласия Вкладчика, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2.5. Возвратить по первому требованию Вкладчика внесенные на вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

2.2.6. Информировать Вкладчика 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 в Банк/СМС-уведомлений/всплывающих 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/всплывающего уведомления – с момента направления СМС-уведомления/всплывающего уведомления. Запись телефонного разговора-уведомления, предусмотренного настоящим пунктом, Банк хранит в течение 3 (трех) лет.

При отсутствии согласия на проведение операции с использованием электронного средства платежа или обнаружения его утраты Вкладчик обязуется немедленно, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка информации о совершении операции с использованием электронного средства платежа уведомить Банк любым из предложенных способом (претензия в офисах Банка, по телефону 8 800 100 000 6, официальный сайт Банка). В случае если Вкладчик не уведомил Банк в указанные выше сроки о несогласии с данной операцией Банк не обязан возмещать сумму операции.

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 Банк/СМС-уведомлений/всплывающих 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/всплывающего уведомления – с момента направления СМС-уведомления/всплывающего уведомления. Запись телефонного разговора-уведомления, предусмотренного настоящим пунктом, Банк хранит в течение 3 (трех) лет.

2.2.7. Обеспечить Вкладчику сохранность вверенных Банку денежных средств.

2.2.8. Предоставлять по требованию Вкладчика выписки по Счету вклада в соответствии с тарифами Банка. Выписки, справки и иные документы по Счету вклада предоставляются лично Вкладчику, его представителю на основании надлежащим образом оформленной доверенности и иным лицам, имеющим право представлять интересы Вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.9. Осуществлять обслуживание Вкладчика в операционное время, установленное внутренним распоряжением по Банку.

2.2.10. Страховать денежные средства, находящиеся на вкладе, Счете вклада Вкладчика в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 г.

2.2.11. В случае совершения несовершеннолетним Вкладчиком операции, отклоняющейся от его обычной финансовой активности, а также в случае возникновения у Банка обоснованных подозрений, что операция (сделка) с денежными средствами или иным имуществом совершается не самим несовершеннолетним Вкладчиком либо несовершеннолетним Вкладчиком, действующим в интересах или по поручению иного физического лица, не указанного в пункте 2.1.6 настоящих Общих условий, Банк обязан проинформировать доверенное лицо (при назначении такового несовершеннолетним Вкладчиком согласно пункта 2.1.7 настоящих Общих условий), об иницировании такой операции в целях получения от указанного доверенного лица информации, содержащей подтверждение возможности проведения соответствующей операции, или информации об отклонении ее проведения.

2.2.12. Информировать доверенное лицо, указанное в пункте 2.1.7 настоящих Общих условий (при назначении такового несовершеннолетним Вкладчиком), о предоставлении несовершеннолетнему Вкладчику электронных средств платежа и совершаемых им операциях с использованием электронных средств платежа.

2.3. Вкладчик имеет право:

2.3.1. Распоряжаться вкладом лично и через представителя на основании доверенности, удостоверенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3.2. Независимо от времени, прошедшего со дня открытия вклада, по первому требованию расторгнуть Договор банковского вклада и получить денежные средства, внесенные на вклад, вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

2.3.3. Завещать вклад любому лицу.

2.3.4. Получать консультации по условиям вклада и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию вклада и Счета вклада.

2.3.5. Отключить СМС-уведомления, обратившись в офис Банка или через дистанционные каналы обслуживания с заявлением.

2.4. Банк имеет право:

2.4.1. Отказать Вкладчику в открытии вклада и Счета вклада, если Вкладчиком не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Вкладчика, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4.2. Запрашивать и получать от Вкладчика информацию и документы, необходимые для проведения идентификации Вкладчика, представителя Вкладчика, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и/или обновления имеющейся информации.

2.4.3. При каждом обращении Вкладчика проверять актуальность идентификационных данных, в т.ч. наличие информации о стране налогового резидентства и идентификационном налоговом номере в этой стране/причины отсутствия такого номера.

2.4.4. Использовать при проверке правильности оформления и подлинности документов, необходимых для открытия вклада, Счета вклада и проведения операций по нему, экспертизу или прибегать к другим методам оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.

2.4.5. Запрашивать у Вкладчика информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету вклада операций законодательству Российской Федерации, в том числе для осуществления функций агента валютного контроля.

2.4.6. Отказать Вкладчику в приеме дополнительных взносов на вклад.

2.4.7. Отказать Вкладчику в совершении операции в следующих случаях:

- при несоблюдении сроков представления платежных документов в Банк и требований к их оформлению;
- при обстоятельствах, дающих основание полагать, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма (информирование Вкладчика о дате и причинах принятия решения об отказе осуществляется не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения любым способом, позволяющим зафиксировать факт направления информации, включая почтовую или курьерскую службы, каналы дистанционного обслуживания при наличии соответствующего соглашения, электронную почту);

- при непредставлении в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, обосновывающих осуществление операций по Счету вклада;

- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с пунктом 3.6 настоящих Общих условий;

- при невозможности совершения операции по техническим условиям, не зависящим от Банка;

- в случае возникновения у Банка обоснованных подозрений, что операция с денежными средствами или иным имуществом совершается не самим несовершеннолетним Вкладчиком либо несовершеннолетним Вкладчиком, действующим в интересах или по поручению иного физического лица, не указанного в пункте 2.1.6 настоящих Общих условий;

- при наличии иных фактов, свидетельствующих о нарушении Вкладчиком законодательства Российской Федерации, условий Договора банковского вклада.

2.4.8. 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 со Счета вклада (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 со Счета вклада по операциям быстрого перевода - отказывает в совершении такой операции.

2.4.8.1. О выполнении действий указанных в пункте 2.4.8 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 в Банк.

2.4.8.2. Банк при предоставлении Вкладчику информации в соответствии с пунктом 2.4.8.1 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.

2.4.8.3. 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 2.4.8.1 и (или) пункта 2.4.8.2 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 2.4.8.2 настоящих Общих условий и (или) при неполучении информации, запрошенной согласно пункта 2.4.8.2 настоящих Общих условий, повторная операция считается несовершенной.

2.4.8.4. 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 Вкладчика (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 2.4.8.1 настоящих Общих условий.

2.4.8.5. 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 в Банк.

2.4.8.6. 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.

2.4.8.7. 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.

2.4.9. Вносить в одностороннем порядке изменения в настоящие Общие условия и действующие Тарифы Банка в порядке, предусмотренном пунктом 6.1 настоящих Общих условий.

2.4.10. В течение срока действия Договора банковского вклада «До востребования» изменять процентную ставку по вкладу, установленную в Договоре банковского вклада. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, а также на официальном сайте Банка.

2.4.11. В одностороннем порядке определять признаки операций по Счету вклада несовершеннолетнего Вкладчика, подлежащих дополнительному контролю (включая, но не ограничиваясь: сумма операции, частота, направление перевода, тип получателя, время совершения, география операции), с учетом профиля риска, установленного внутренними документами Банка.

В случае, если при проведении операции Банк на основании совокупности установленных признаков идентифицирует ее как отклонение от обычной финансовой активности несовершеннолетнего Вкладчика или в качестве операции, совершаемой не самим несовершеннолетним Вкладчиком либо несовершеннолетним Вкладчиком, действующим в интересах или по поручению иного физического лица, не указанного в пункте 2.1.6 настоящих Общих условий, осуществление операции может быть приостановлено до получения от доверенного лица (при назначении такового несовершеннолетним Вкладчиком согласно пункта 2.1.7 настоящих Общих условий) информации, содержащей подтверждение возможности проведения соответствующей операции, или информации об отклонении ее проведения.

2.4.12. Отказать в проведении операций по Счету вклада несовершеннолетним Вкладчиком в случае возникновения у Банка обоснованных подозрений, что операция с денежными средствами или иным имуществом совершается не самим несовершеннолетним Вкладчиком либо несовершеннолетним Вкладчиком, действующим в интересах или по поручению иного физического лица, не указанного в пункте 2.1.6 настоящих Общих условий.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору банковского вклада виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Вкладчик несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов для открытия Счета вклада и ведения операций по нему.

3.3. Банк не несет ответственность за не зачисление или ошибочное зачисление денежных средств на Счет вклада либо за несвоевременное зачисление или списание денежных средств со Счета вклада в случаях, если расчетные документы оформлены Вкладчиком с нарушением банковских правил и сроков их предъявления в Банк

либо не содержат достаточной информации, позволяющей достоверно определить реквизиты получателя денежных средств.

3.4. Ответственность Банка не наступает, если операции по Счету вклада Вкладчика не проводятся в срок по вине Банка России или банков-корреспондентов.

3.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений о перечислении и выдачи денежных средств со Счета вклада, выданных неуполномоченными лицами, в случае отсутствия вины Банка, в том числе в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором банковского вклада процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

3.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств Договора банковского вклада, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, эпидемии, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, забастовки и т.п.), противоправные действия третьих лиц, запретительные или ограничительные решения органов государственной и исполнительной власти или иных государственных органов.

Действие Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется после прекращения их действия.

3.7. Банк не несет ответственности при несвоевременном уведомлении Вкладчиком Банка об отзыве доверенности и в случае возникновения любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению Счетом вклада на основании отозванной доверенности.

3.8. Банк не несет ответственности за какие-либо неблагоприятные последствия и убытки, возникшие в связи с обслуживанием Вкладчика, при не предоставлении последним в Банк документов об изменении персональных данных Вкладчика, полномочий по распоряжению Счетом вклада и прочих сведений, представленных Вкладчиком для открытия Счета вклада.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

4.1. Договор банковского вклада вступает в силу с момента поступления денежных средств на вклад.

4.2. Договор банковского вклада расторгается по требованию Вкладчика.

4.3. Действие Договора срочного банковского вклада прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями Договора банковского вклада, или списанием ее со Счета вклада по иным основаниям.

Действие Договора банковского вклада «До востребования» прекращается при закрытии Счета вклада, а также по иным основаниям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете вклада «До востребования» и операций по Счету вклада (за исключением операций по списанию Банком комиссий, ошибочно зачисленных денежных средств) Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского вклада, предупредив в письменной форме об этом Вкладчика СМС-сообщением на номер мобильного телефона, предоставленный Вкладчиком в Банк, и закрыть Счет вклада. Договор банковского вклада считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет вклада Вкладчика в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.5. Если день выплаты процентов и возврата вклада приходится на нерабочий день Банка, выплата процентов и возврат вклада осуществляется посредством перевода денежных средств на иные банковские счета на основании распоряжения Вкладчика, направленного в Банк через дистанционные каналы обслуживания (при наличии технической возможности).

При выплате процентов и возврате вклада в иностранной валюте суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется по курсу ЦБ на дату совершения операций.

4.6. В случае если вклад не был востребован Вкладчиком в день окончания срока вклада Договор срочного банковского вклада считается пролонгированным на условиях и срок согласно действующей линейке данного вида вклада по состоянию на момент пролонгации. Исчисление срока вклада после пролонгации Договора срочного банковского вклада начинается заново со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока вклада. Сумма нового вклада после пролонгации равна остатку денежных средств на Счете вклада на дату начала исчисления нового срока вклада.

Пролонгация производится по решению Банка без предварительного уведомления Вкладчика на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду вкладов на день пролонгации, если иное не предусмотрено условиями Договора срочного банковского вклада. В течение пролонгированного срока процентная ставка не подлежит изменению.

Пролонгация вклада производится при условии, что на день пролонгации Договора срочного банковского вклада Банком не принято решение о прекращении приема денежных средств на вклад данного вида.

4.7. Все изменения или дополнения к Договору банковского вклада являются действительными, если они составлены в письменной форме.

4.7.1. Соглашения об изменении или дополнении Договора банковского вклада могут быть заключены, в том числе, но не ограничиваясь, путем акцепта Банком оферты Вкладчика, направленной через дистанционные каналы обслуживания Системы ДБО.

4.7.2. Подписание оферты Вкладчиком осуществляется путем совершения следующих действий в интерфейсе дистанционного канала обслуживания Системы ДБО: нажатие интерактивного элемента о подтверждении согласия с условиями направляемой оферты («бегунка» или аналогичной кнопки подтверждения, передвижение курсора на экране в заданном направлении), нажатие кнопки («Подписать», «Получить» «Согласен» или иной аналогичной кнопки). Банк осуществляет акцепт оферты путем совершения конклюдентных действий: обслуживание Счета вклада с учетом предложенных в оферте условий.

4.7.3. Технические средства Банка обеспечивают фиксацию факта, даты и времени направления Вкладчиком оферты в Банк и содержание действий, что позволяет достоверно определить лицо, выразившее волю на направление оферты и подтверждает волеизъявление Вкладчика на изменение условий Договора банковского вклада.

4.7.4. Совершение действий, указанных в пункте 4.7.2 настоящих Общих условий, признается Сторонами надлежащим соблюдением письменной формы соглашения об изменении или дополнении Договора банковского вклада в соответствии со статьей 160 и пунктом 3 статьи 434 Гражданского кодекса РФ и означает полное и безоговорочное согласие Сторон с условиями изменения или дополнения Договора банковского вклада.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора банковского вклада, рассматриваются предварительно Сторонами в претензионном порядке в целях выработки взаимоприемлемого решения в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.2. При не достижении договоренности спор подлежит разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Настоящие Общие условия и Тарифы Банка могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, посредством размещения новой редакции Общих условий, Тарифов на официальном сайте Банка <https://sovcombank.ru> (по тексту – официальный сайт Банка) (дополнительно могут размещаться в иных местах, указанных в Договоре банковского вклада) не менее чем за 15 календарных дней до изменения. Изменения становятся обязательными для Вкладчика и Банка по истечении 15 календарных дней с даты размещения Банком новой редакции Общих условий, Тарифов на официальном сайте Банка.

В случае несогласия Вкладчика с изменением Общих условий или Тарифов, Вкладчик имеет право расторгнуть Договор банковского вклада. В случае неполучения Банком до вступления в силу измененных Общих условий или Тарифов, уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Вкладчика с изменениями условий Договора банковского вклада.

6.2. 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 всплывающих уведомлений, а также СМС-сообщений на мобильный телефон Вкладчика, сведения о которых предоставил сам Вкладчик, отправка сообщений через мобильные мессенджеры и веб-приложения);
- личная явка Вкладчика в подразделение Банка.

6.3. Вкладчик ознакомлен и согласен, что выдача наличных денежных средств со Счета вклада на сумму свыше 200 000 рублей осуществляется по предварительному заказу от 1 до 4 рабочих дня в соответствии с Тарифами Банка.

6.4. Вкладчик ознакомлен и согласен, что открытие и обслуживание вклада в иностранной валюте осуществляется во внутренних подразделениях Банка, согласно информации, размещенной на официальном сайте Банка.

6.5. В целях минимизации рисков вовлечения несовершеннолетнего Вкладчика в противоправную деятельность по Счету вклада (остатку электронных денежных средств) устанавливается совокупный месячный лимит в размере 100 000 (сто тысяч) рублей на проведение следующих операций:

а) зачисление денежных средств на Счет вклада (увеличение остатка электронных денежных средств) от физических лиц, не указанных в перечне, предоставленном в соответствии с пунктом 2.1.6 настоящих Общих условий;

б) зачисление денежных средств на Счет вклада (увеличение остатка электронных денежных средств) от любых физических лиц в случаях, когда Банк не может достоверно идентифицировать принадлежность используемого электронного средства платежа лицам, указанным в пункте 2.1.6 настоящих Общих условий;

в) внесение наличных денежных средств на Счет вклада через устройства самообслуживания (банкоматы, терминалы) третьими лицами, за исключением его Законных представителей;

г) снятие наличных денежных средств со Счета вклада (уменьшение остатка электронных денежных средств) Вкладчиком.

В случае исчерпания установленного лимита Банк вправе отказать в проведении любой последующей операции, подпадающей под действие настоящего пункта, до начала следующего календарного месяца. Отказ в проведении операции по данному основанию не является ненадлежащим исполнением обязательств со стороны Банка.

7. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СОЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

7.1. Вкладчиком по Договору социального банковского вклада может выступать физическое лицо - клиент Банка, являющийся получателем мер социальной защиты (поддержки) в соответствии с перечнем мер социальной защиты (поддержки), установленным Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России, сведения о назначении которых размещены в государственной информационной системе «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере».

Договор социального банковского вклада заключается в электронной форме с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» (далее – Единый портал) и должен быть подписан Вкладчиком одним из следующих способов: 1) усиленной квалифицированной электронной подписью; 2) усиленной неквалифицированной электронной подписью, сертификат ключа проверки которой создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме, в установленном Правительством Российской Федерации порядке и при условии организации взаимодействия гражданина с такой инфраструктурой с применением прошедших в установленном порядке процедуру оценки соответствия средств защиты информации; 3) простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации.

7.2. Социальный банковский вклад открывается в рублях Российской Федерации.

7.3. Вкладчику может быть открыт только 1 (один) социальный банковский вклад. При подаче заявления на оформление Договора социального банковского вклада в Банк и наличии действующего договора социального банковского вклада, открытого в другой кредитной организации, Вкладчику в открытии социального банковского вклада отказывается. Наличие у Вкладчика действующего социального банковского счета не является основанием для отказа ему в открытии социального банковского вклада.

7.4. В случае принятия решения Банком о заключении с Вкладчиком Договора социального банковского вклада Банк направляет подписанный электронной подписью Договор социального банковского вклада в личный кабинет Вкладчика на Едином портале. Договор социального банковского вклада должен быть подписан Вкладчиком в срок, не превышающий одного календарного дня с момента размещения Договора социального банковского вклада Банком в личном кабинете Вкладчика на Едином портале.

В случае не подписания Вкладчиком Договора социального банковского вклада в срок, установленный настоящим пунктом, Банк посредством Единого портала направляет Вкладчику уведомление о незаключении Договора социального банковского вклада в связи с истечением срока его подписания.

7.5. Договор социального банковского вклада считается заключенным в дату размещения денежных средств на вклад. Денежные средства должны быть внесены Вкладчиком не позднее 10 календарных дней со дня, следующего за днем подписания Вкладчиком Договора социального банковского вклада.

Не позднее дня, следующего за днем размещения денежных средств на Счете вклада по Договору социального банковского вклада Банк направляет Вкладчику посредством Единого портала уведомление о заключении Договора социального банковского вклада, а также представляет соответствующую информацию в Реестр социальных банковских счетов и социальных банковских вкладов.

В случае не поступления денежных средств на Счет вклада в указанный срок, Договор социального банковского вклада считается незаключенным, о чем Банк информирует Вкладчика путем направления уведомления через Единый портал не позднее одного рабочего дня, следующего за днем истечения срока для внесения денежных средств на вклад.

7.6. Максимальная сумма социального банковского вклада не может превышать 50000 (пятьдесят тысяч) рублей (далее – Максимальная сумма социального вклада).

7.7. По социальному банковскому вкладу возможно частичное снятие суммы вклада до минимальной суммы вклада, которая составляет 0,01 рубля на протяжении всего срока социального банковского вклада. При частичном снятии суммы вклада процентная ставка по вкладу не изменяется.

7.8. Дополнительные взносы на Счет вклада могут быть внесены в любое время в течение срока действия Договора социального банковского вклада при условии, что сумма вклада не будет превышать Максимальную сумму социального вклада. При поступлении дополнительных взносов, в результате которых сумма вклада превышает Максимальную сумму социального вклада, дополнительные взносы не зачисляются на Счет вклада и возвращаются Вкладчику.

7.9. Проценты по социальному банковскому вкладу начисляются и выплачиваются в размере, порядке и на условиях, установленных Договором социального банковского вклада с учетом особенностей, установленных законодательством Российской Федерации. Проценты выплачиваются на текущий банковский счет Вкладчика, открытый в Банке, или в стороннем банке согласно распоряжения, указанного в Договоре социального банковского вклада.

В случае изменения Банком размера процентной ставки в течение срока действия Договора социального банковского вклада новое значение процентной ставки применяется в порядке, установленном в Договора социального банковского вклада, о чем Банк уведомляет Вкладчика способом, установленным в Договоре социального банковского вклада.

7.10. Банк при заключении Договора социального вклада и впоследствии - ежегодно с момента его заключения вправе проверять соответствие Вкладчика требованиям, указанным в пункте 7.1 настоящих Общих условий. В день окончания срока действия Договора социального банковского вклада, но не позднее 3 часов до окончания данного срока, Банк проводит проверку наличия у Вкладчика статуса получателя мер социальной защиты (поддержки). Продление социального банковского вклада на тот же срок осуществляется при условии, если на дату окончания предыдущего срока социального банковского вклада Вкладчик является получателем мер социальной защиты (поддержки), имеющим право на заключение/продление Договора социального банковского вклада.

Если по результатам проведенной Банком проверки будет установлено, что Вкладчик является получателем мер социальной защиты (поддержки), то Банк уведомляет Вкладчика о пролонгации социального банковского вклада на тот же срок и об установленной процентной ставке по социальному банковскому вкладу путем направления всплывающего уведомления/СМС-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Вкладчиком в Банк, не позднее дня продления социального банковского вклада и путем направления уведомления на Единый портал.

Если по результатам проведенной Банком проверки будет установлено, что на дату окончания срока социального банковского вклада у Вкладчика отсутствует статус получателя мер социальной защиты (поддержки), Банк уведомляет Вкладчика о невозможности продления социального банковского вклада путем направления всплывающего уведомления/СМС-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Вкладчиком в Банк, и путем направления уведомления на Единый портал. В этом случае осуществляется возврат социального банковского вклада Вкладчику.

В срок, не превышающий одного рабочего дня со дня окончания срока действия Договора социального банковского вклада Банк уведомляет об этом Вкладчика путем направления всплывающего уведомления/СМС-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Вкладчиком в Банк.

7.11. При досрочном возврате социального банковского вклада процентная ставка по вкладу не изменяется. Проценты начисляются на сумму социального банковского вклада со дня, следующего за днем размещения социального банковского вклада, по день досрочного возврата социального банковского вклада включительно.

Возврат социального банковского вклада осуществляется путем перевода суммы данного вклада на указанный в Договоре социального банковского вклада текущий банковский счет Вкладчика.

7.12. Банк направляет сведения о факте заключения (продления) и расторжения с Вкладчиком Договора социального банковского вклада, а также иные сведения в Реестр социальных банковских счетов и социальных банковских вкладов в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 14.07.2025 N 1060 "Об особенностях заключения (продления) договора социального банковского вклада, заключения договора социального банковского счета, их изменения и расторжения, о Правилах подачи заявления гражданина на оформление договора социального банковского вклада и договора социального банковского счета и проверки гражданина на его соответствие требованиям, установленным частью первой статьи 36.3 и частью первой статьи 36.4 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", Правилах ведения Реестра социальных банковских счетов и социальных банковских вкладов с использованием федеральной государственной информационной системы "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" и перечне мер социальной защиты (поддержки), получатели которых вправе заключать договоры социального банковского вклада и договоры социального банковского счета".

7.13. Изменение и расторжение Договора социального банковского вклада в случаях, не предусмотренных особенностями, установленными в Разделе 7 настоящих Общих условий, осуществляется при обращении Вкладчика в Банк без использования Единого портала.

Вкладчик в любом момент может закрыть социальный банковский вклад, обратившись в офис Банка или через дистанционные каналы обслуживания. В случае расторжения Договора социального банковского вклада по инициативе Вкладчика Банк не позднее одного рабочего дня со дня выдачи суммы социального банковского вклада и процентов по нему обязан представить в Реестр социальных банковских счетов и социальных банковских вкладов информацию о расторжении Договора социального банковского вклада.