

**ПРАВИЛА**  
**открытия и обслуживания Акционерным обществом**  
**«Сургутнефтегазбанк» вкладов до востребования в валюте**  
**Российской Федерации и в иностранной валюте**  
**(для физических лиц)**

*(в редакции приказов от 06.02.2004 №037-од/1, 29.11.2004 №507-од/1, 25.03.2005 №130-од/1, 06.06.2006 №261-од/1, 22.08.2007 №350-од/1, 27.11.2007 №521-од/1, 22.04.2008 №166-од/1, 10.06.2010 №175-од/1, 04.02.2011 №053-од/1, 05.08.2011 №363-од/1, 13.06.2012 №214-од/1, 24.06.2013 №285-од/1, 15.10.2013 №427-од/1, 02.12.2015 №548-од/1, 08.12.2016 №612-од/1, 24.04.2017 №198-од/1, 24.05.2018 №282-од/1, 20.07.2018 №422-од/1, 25.09.2018 №575-од/1, 22.10.2018 №653-од/1, 12.12.2018 №775-од/1, 18.04.2019 №226-од/1, в новой редакции)*

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Глава 1.</b>	Основные термины и определения .....	<b>3</b>
<b>Глава 2.</b>	Общие положения .....	<b>5</b>
<b>Глава 3.</b>	Порядок заключения и исполнения Договора .....	<b>6</b>
<b>Глава 4.</b>	Права и обязанности Сторон .....	<b>10</b>
<b>Статья 4.1.</b>	Обязанности Банка .....	<b>10</b>
<b>Статья 4.2.</b>	Права Банка .....	<b>10</b>
<b>Статья 4.3.</b>	Обязанности Клиента.....	<b>11</b>
<b>Статья 4.4.</b>	Права Клиента .....	<b>11</b>
<b>Глава 5.</b>	Обработка персональных данных .....	<b>12</b>
<b>Глава 6.</b>	Заключительные положения .....	<b>13</b>
<b>Приложения:</b>		
<b><u>Приложение 1.</u></b>	Договор банковского вклада до востребования .....	<b>16</b>
<b><u>Приложение 2.</u></b>	Договор банковского вклада до востребования <i>(для физического лица, в отношении которого согласно Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» введена процедура реструктуризации долгов)</i> .....	<b>18</b>
<b><u>Приложение 3.</u></b>	Выписка по Счету .....	<b>20</b>

Настоящие Правила открытия и обслуживания Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» вкладов до востребования в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (для физических лиц) (далее - Правила) устанавливают основания, условия и общий порядок проведения в Банке операций по привлечению денежных средств физических лиц во вклады до востребования.

## **Глава 1. ТЕРМИНЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ**

В Правилах используются нижеследующие термины и определения:

**1.1. АСП** (аналог собственноручной подписи) - сформированная программно-техническими средствами Банка на основании персонального идентификатора Клиента информация, используемая для подтверждения Клиентом действий, предусмотренных Правилами и Правилами обслуживания клиентов, в системе ДБО.

**1.2. Банк** - Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк», в том числе его обособленные и внутренние структурные подразделения.

**1.3. Вкладчик** – физическое лицо, являющееся получателем Вклада. Вкладчик может не являться Вносителем по Договору.

**1.4. Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в Банке на основании договора банковского вклада до востребования.

**1.5. Вноситель** – физическое лицо, заключившее с Банком или имеющее намерение заключить Договор на имя Вкладчика. Вноситель может не являться Вкладчиком по Договору.

**1.6. Выписка по Счету** – документ, содержащий информацию о движении денежных средств по Счету (зачисление/списание) за определенный период времени, предоставляемый по требованию Клиента при его обращении в Банк.

Выписка по Счету составляется по форме, предусмотренной приложением 3 к Правилам.

**1.7. Договор** – заключенный между Банком и Вносителем:

- договор банковского вклада до востребования;
- договор банковского вклада до востребования (для физического лица, в отношении которого согласно Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» введена процедура реструктуризации долгов).

Неотъемлемой частью Договора являются Правила обслуживания клиентов, в том числе настоящие Правила.

**1.8. Зарегистрированный номер телефона** - номер телефона сотовой связи, сообщаемый Клиентом Банку в письменном виде - в анкетах/заявлениях, в системе ДБО или в устном виде - в службу поддержки Клиентов, и регистрируемый в информационных системах Банка как номер телефона Клиента.

Клиент вправе изменить зарегистрированный номер телефона в таком же порядке.

**1.9. Клиент** – Вкладчик или Вноситель, если в Правилах прямо не указано иное.

**1.10. Операционное время** – часть рабочего дня Банка, в течение которого Банк осуществляет соответствующие операции по Счету.

Если распоряжения на осуществление перевода по Счету поступили от Клиента за пределами операционного времени, то они считаются принятыми на следующий рабочий день.

Ознакомление Клиентов с операционным временем обособленных и внутренних подразделений Банка осуществляется путем размещения соответствующей информации в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, а также на сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.sngb.ru](http://www.sngb.ru).

**1.11. Перечень документов** - Перечень документов, необходимых для открытия счетов физических лиц в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк». Перечень документов распространяется на отношения Сторон по Договору в части, не противоречащей Правилам.

**1.12. Правила ДБО** – Правила дистанционного банковского обслуживания физических лиц посредством «СНГБ Онлайн» в Акционерном обществе «Сургутнефтегазбанк».

**1.13. Правила по переводам** – Правила осуществления Акционерным обществом «Сургутнефтегазбанк» операций по переводам физических лиц.

**1.14. Правила обслуживания клиентов** – совокупность документов, регулирующих отношения между Банком и Клиентом. К Правилам обслуживания клиентов в частности относятся: Договор, настоящие Правила, Правила по переводам, Перечень документов, Тариф, Правила ДБО, Инструкция для пользователей системы «СНГБ Онлайн» и другие документы, содержание которых доведено до сведения Клиента способом, установленным Банком.

**1.15. Представитель** – физическое лицо, которое на основании закона или выданной Клиентом доверенности вправе совершать от имени Клиента определенные юридические действия.

Перечень документов, необходимых Представителю для предъявления в Банк, установлен в статье 6 Перечня документов.

**1.16. Рабочий день** – день, когда Банк (его обособленное, или внутреннее структурное подразделение) открыт для осуществления расчетных операций.

**1.17. Система ДБО** (Система дистанционного банковского обслуживания «СНГБ Онлайн») - совокупность программно-технических средств Банка, позволяющая Вкладчику, который является держателем основной банковской карты, выданной Банком, заключать сделки, подавать поручения, совершать операции, получать иные услуги в соответствии с доступным функционалом системы без посещения офисов Банка.

Порядок подключения Клиента к системе ДБО, перечень доступных операций, а также условия и порядок их совершения определяются Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

**1.18. Служба поддержки Клиентов** – подразделение Банка, обслуживающее физических лиц посредством телефонной связи, по вопросам предоставления Клиенту услуг, в том числе при обслуживании их в системе ДБО.

Обслуживание Клиентов осуществляется по телефонам: 8 (3462) 39-88-04, 8-800-775-88-04 или 8-800-200-88-04.

**1.19. Стороны** – Банк и Вкладчик, Банк и Вноситель.

**1.20. Счет** - банковский (специальный банковский) счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый на имя Вкладчика на основании

Договора, и предназначенный для учета денежных средств, привлекаемых во вклад до востребования.

**1.21. Тариф** – Тариф Акционерного общества «Сургутнефтегазбанк», включающий в себя, в том числе, тарифы соответствующих обособленных и внутренних структурных подразделений.

**1.22. Устройство** – устройство, с помощью которого Клиент получает доступ к системе ДБО, и/или с помощью которого Клиент получает информацию от Банка (компьютер, смартфон, планшет и т.п.).

## **Глава 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Виды вкладов вводятся в действие приказом Председателя Правления (лица, исполняющего его обязанности) и устанавливаются Тарифом.

Информация о привлекаемых Банком видах вкладов, а также их условиях (размер процентов и иные условия) доводятся до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка и(или) на сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.sngb.ru](http://www.sngb.ru) или иными способами, установленными Банком.

**2.2.** Банк принимает денежные средства физических лиц во вклад при условии заключения с Вносителем Договора. В случае заключения Договора Правила подлежат обязательному исполнению Сторонами в части, не противоречащей Договору.

К отношениям Сторон, связанным с заключением, изменением и расторжением Договора, применяются нормы Гражданского кодекса Российской Федерации о публичном договоре и договоре присоединения (ст. 426 и ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации).

**2.3.** Клиент оплачивает оказанные Банком услуги по переводам и платежам, зачислениям и списаниям денежных средств со Счета и иные комиссии в случаях, порядке и размерах, установленных в Тарифе.

Оплата услуг Банка производится путём списания денежных средств со Счета на основании составленного и предъявленного Банком к Счету банковского ордера.

Подписанием Договора Клиент выражает заранее данный акцепт на оплату услуг Банка по Договору на основании банковских ордеров Банка в размере сумм, указанных в банковских ордерах, и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем выставления Банком банковских ордеров. Частичная оплата банковских ордеров не осуществляется.

При недостаточности на Счете денежных средств для оплаты услуг по Договору, Банк вправе списать соответствующие суммы с других банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке, при наличии к такому Счету соответствующего согласия Вкладчика (заранее данного акцепта).

**2.3.1.** Банк вправе списать со Счета комиссионное вознаграждение Банка и иные суммы по обязательствам, возникшим из других договоров, заключенных между Банком и Вкладчиком, при наличии в Банке к Счету соответствующего согласия Вкладчика на оплату указанных сумм (заранее данного акцепта).

**2.4.** Правила обслуживания клиентов, в том числе настоящие Правила, размещаются в специально отведенных для информирования Клиентов местах, расположенных в помещениях Банка и(или) на сайте Банка в сети интернет по адресу [www.sngb.ru](http://www.sngb.ru).

По выбору Банка Правила обслуживания клиентов доводятся до сведения Клиентов одним или несколькими из нижеперечисленных способов:

- размещение в специально отведенных для информирования клиентов местах, расположенных в помещениях Банка;

- размещение информации на сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.sngb.ru](http://www.sngb.ru);
- иными способами (в том числе предоставление копий документов по запросу Клиента и прочее),

если законодательством Российской Федерации прямо не установлен определенный способ уведомления.

**2.4.1.** Банк вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять Правила обслуживания клиентов.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета, режим работы Счета, в том числе порядок и условия совершения операций по Счету, по собственной инициативе, а также в соответствии с требованиями нормативных актов законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые услуги/отменять услуги, устанавливать новые ставки комиссионного вознаграждения, вносить изменения в перечень действующих услуг и ставок комиссионного вознаграждения, устанавливать и изменять условия начисления процентов, в том числе на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также изменять порядок обслуживания Вкладчика, изменив/дополнив Правила обслуживания клиентов.

Изменения и/или дополнения Правил распространяются на отношения по Договору, хотя и возникшие между Сторонами до дня вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений, но существующие на день их вступления в силу.

Уведомление Клиента об изменениях и/или дополнениях в Правила обслуживания клиентов, а также о дате вступления их в действие осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 2.4. Правил.

**2.5.** Банк обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию Лицензии на осуществление банковских операций № 588, выданную Центральным Банком Российской Федерации 05 сентября 2016 года;
- сведения о своей финансовой отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках на последнюю отчетную дату);
- доверенность, подтверждающую полномочия лица, заключающего договор банковского вклада до востребования от имени Банка;
- сведения о видах и условиях принимаемых Банком вкладов;
- перечень иностранных валют, принимаемых во вклад;
- сведения об условиях договора банковского вклада до востребования, действующего на момент приема вклада.

### **Глава 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА**

**3.1.** Стороны заключают Договор после предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия Счета (предусмотренных статьей 3 Перечня документов), и после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Договор заключается в письменной форме путем составления одного документа на бумажном носителе, подписанного Сторонами. Договор составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых выдается Клиенту.

**3.1.1.** Договор может быть заключен с Вносителем, являющимся одновременно Вкладчиком, посредством системы ДБО, если такое условие предусмотрено Правилами обслуживания клиентов, в том числе Тарифом.

Договор и связанные с ним документы могут быть подписаны Вносителем с использованием АСП и переданы в Банк посредством ДБО. Порядок заключения Договора/

подписания документов посредством системы ДБО установлен в Правилах ДБО и в Инструкции для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

Стороны пришли к согласию о том, что посредством системы ДБО или через банкомат они могут заключать/ изменять/ расторгать другие договоры/ дополнительные соглашения к ним, если их условиями предусмотрена такая возможность, и открывать другие счета.

Стороны пришли к согласию о том, что электронные документы, в том числе договоры/ дополнительные соглашения к ним, подписанные с использованием АСП Вносителя и/или представителя Банка, Стороны признают равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным Сторонами собственноручно.

При личном обращении Вносителя Банк может предоставить ему копию Договора, заключенного посредством системы ДБО, на бумажном носителе, заверенную уполномоченным лицом Банка.

**3.1.2.** На основании заключенного Договора Банк открывает Счет на имя Вкладчика.

В рамках одного Договора Вкладчику может быть открыто несколько Счетов.

По Договору, в рамках которого открывается специальный банковский счет, может быть открыт исключительно один Счет.

**3.2.** Банк вправе отказаться от заключения Договора в следующих случаях:

- предоставления недостоверных документов либо непредставления документов и сведений, необходимых Банку для надлежащего исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе: нормативных актов и рекомендаций Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативных актов Российской Федерации в области налогового законодательства;

- наличие в отношении Клиента сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**3.3.** При заключении Договора Вносителем в пользу другого лица (или заключения Договора Представителем), Вноситель/Представитель обязан помимо предоставления документов в отношении себя лично, предоставить сведения о Вкладчике (фамилия, имя, отчество, реквизиты документа, удостоверяющего личность) либо копию документа, удостоверяющего личность Вкладчика, а также предоставить иные сведения, если это установлено Правилами обслуживания клиентов.

**3.3.1.** До выражения Вкладчиком намерения воспользоваться своими правами Вноситель может воспользоваться правами Вкладчика в отношении денежных средств, внесенных им на Счет.

**3.3.2.** Вкладчик приобретает права в отношении вклада с момента его идентификации Банком (при предоставлении документов в отношении себя лично) и выражения намерения воспользоваться правами Вкладчика. О таких намерениях может свидетельствовать, в частности:

- требование о выдаче вклада или его части;
- требование о выплате процентов по вкладу;
- требование о выдаче Выписки по счету;
- подача распоряжения на перечисление денежных средств, находящихся во вкладе;
- внесение дополнительных денежных средств во вклад;
- выдача доверенности на право распоряжения вкладом;
- заключение дополнительного соглашения к Договору и т.п.

**3.3.3.** В случае непредставления лицом документов, необходимых для его идентификации, либо представления недостоверных и/или недействительных документов,

данное лицо считается неидентифицированным и не может пользоваться правами, предоставленными Вкладчику Договором.

**3.4.** Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Правилами обслуживания клиентов.

Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе, при обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, на основании исполнительного документа) или предусмотренных заключенными между Банком и Вкладчиком договорами.

В целях исправления, допущенных Банком ошибочных записей (обнаружение технической или счётной ошибки, описки) Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание денежных средств с его Счёта без дополнительного оформления своего согласия.

**3.4.1.** Банк, действуя по распоряжению Клиента, списывает со Счета Клиента суммы пенсий, зачисленных Банком на Счет Клиента, ошибочно поступивших от Пенсионного фонда Российской Федерации и его отделений, после наступления обстоятельств, являющихся основаниями для прекращения осуществления выплаты пенсии в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Списание со Счета указанных сумм осуществляется на основании платежного поручения, составленного Банком по поручению Клиента.

**3.5.** При распоряжении Клиентом (его представителем) денежными средствами, находящимися на Счете, Банк проводит его идентификацию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на основании документа, удостоверяющего личность. Перечень документов, удостоверяющих личность, предусмотрен статьей 4 Перечня документов.

**3.5.1.** При распоряжении денежными средствами, находящимися на Счете, представителем Клиента также должна быть предъявлена доверенность, оформленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Клиент может оформить доверенность в Банке (приложение 1 к Перечню документов) или составить ее самостоятельно и представить в Банк лично, или удостоверить доверенность у нотариуса.

**3.5.2.** За несовершеннолетнего, не достигшего четырнадцати лет, заключить Договор, а также распоряжаться вкладом от его имени могут только родители/усыновители/опекуны в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации при предъявлении документов, удостоверяющих их статус и полномочия.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и опекунов в соответствии с законодательством Российской Федерации вносить вклады и распоряжаться ими. При поступлении в такой вклад денежных средств от имени других лиц, распоряжение данными денежными средствами, за исключением выплаты процентов по такому вкладу, несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет осуществляется только с письменного согласия его законных представителей (родителей, усыновителей или попечителей).

**3.6.** Банк зачисляет поступившие на Счет денежные средства как от самого Вкладчика, так и от других лиц (действующих без доверенности) не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

Банк осуществляет прием наличных денежных средств на Счет как от самого Вкладчика, так и от других лиц (действующих без доверенности) при наличии у них необходимых данных о Счете, а именно:

- номера Счета;



- фамилии, имени, отчества (при наличии) Вкладчика.

При этом предполагается, что Вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от третьих лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

Выдача денежных средств со Счета осуществляется в день обращения Клиента в Банк.

**3.7.** Перевод денежных средств по Счету осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента, получателя средств, взыскателей средств, Банка в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

При осуществлении переводов по Счету применяются установленные законодательством Российской Федерации формы безналичных расчетов.

Распоряжение на осуществление перевода по Счету может быть выражено устно, направлено в Банк на бумажном носителе, а также в электронном виде с использованием системы ДБО.

Требования к оформлению распоряжения, порядок (процедуры) приема, отзыва, исполнения и возврата (аннулирования) Банком распоряжения на осуществление перевода по Счету установлены Правилами по переводам, Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

**3.7.1.** При недостаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжение Клиента на осуществление перевода Банком не принимается. Частичное исполнение распоряжения Клиента Банком не осуществляется.

Очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету Банком не ведется.

**3.7.2.** Распоряжение денежными средствами, находящимися на специальном банковском счете, осуществляется с учетом ограничений, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**3.8.** Банк уплачивает Клиенту на сумму вклада проценты в размере и сроки, предусмотренные в Договоре.

Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы вклада в Банк, до дня возврата Клиенту, включительно, либо ее списания со Счета по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Правилами обслуживания клиентов. Проценты начисляются на сумму вклада из расчета действительного числа календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**3.9.** Банк предоставляет Клиенту:

- Выписку по Счету на бумажном носителе за любой период времени - по требованию Клиента в месте обслуживания Клиентов в Банке;

- информацию об операциях, совершенных по Счету, с использованием средств сотовой связи/ электронной почты - на основании соответствующего устного/письменного заявления Клиента;

- информацию посредством системы ДБО - в порядке, предусмотренном Правилами ДБО и Инструкцией для пользователей системы «СНГБ Онлайн».

**3.10.** Банк возвращает денежные средства со Счета по первому требованию Клиента о возврате вклада. Требование может быть выражено Клиентом устно или направлено письменно, в том числе посредством системы ДБО.

Возврат осуществляется в наличной форме либо в безналичном порядке всей суммы вклада или его части.

**3.10.1.** Возврат суммы вклада в иностранной валюте/уплата процентов по вкладу в наличном порядке осуществляется денежными знаками в виде банкнот. В том случае, когда число, обозначающее сумму вклада и начисленных процентов, не является целым, то сумма вклада и начисленных процентов выплачивается следующим образом:

а) часть денежных средств от суммы вклада и начисленных процентов, составляющая целое число, выплачивается денежными знаками в виде банкнот в валюте вклада;

б) часть денежных средств от суммы вклада и начисленных процентов, составляющая не целое число, выплачивается по выбору Клиента:

- в валюте вклада - на открытый на имя Вкладчика в валюте вклада текущий счет/картсчет/счет по вкладу «Универсальный»;

- в валюте Российской Федерации - на открытый на имя Вкладчика в валюте Российской Федерации текущий счет/картсчет/счет по вкладу «Универсальный». При этом конвертация валюты вклада в валюту счета производится по курсу, установленному Банком на дату выплаты денежных средств.

## **Глава 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. Банк обязан:**

**4.1.1.** принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства в соответствии с Договором и Правилами обслуживания клиентов;

**4.1.2.** вернуть сумму вклада и выплатить начисленные на сумму вклада проценты в размере и порядке, установленных Правилами обслуживания клиентов, в том числе Договором;

**4.1.3.** выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета, а также о проведении иных операций по Счету на условиях и в порядке, определяемых Правилами обслуживания клиентов и законодательством Российской Федерации;

**4.1.4.** предоставлять Клиенту информацию по Счету в порядке, установленном п. 3.9 Правил.

### **4.2. Банк вправе:**

**4.2.1.** отказать в принятии/исполнении распоряжения Клиента о проведении операции по Счету в случаях, предусмотренных:

- нормами законодательства Российской Федерации, в том числе: нормативными актами и рекомендациями Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативными актами Российской Федерации в области налогового законодательства;

- Правилами обслуживания клиентов.

О неисполнении и причинах неисполнения распоряжения Банк уведомляет Клиента не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента;

**4.2.2.** списывать/ зачислять со Счета/на Счет денежные средства, ошибочно зачисленные/списанные Банком, без дополнительного распоряжения Клиента;

**4.2.3.** в целях обеспечения сохранности денежных средств Клиента в случае возникновения сомнений в подлинности представленных для исполнения распоряжения документов и/или подписи, проставленной на таком распоряжении, задержать исполнение распоряжения до момента устранения возникших сомнений и/или отказать в исполнении такого распоряжения;

**4.2.4.** прекратить оказание Клиенту услуги по предоставлению с использованием электронных средств связи информации об операциях, совершенных по Счету, если:

- по Счету не совершаются операции в течение 6 (шести) месяцев или

- у Банка имеется информация о том, что изменился владелец устройства или у Клиента изменился зарегистрированный номер телефона.

Последующее подключение к указанной услуге осуществляется в общем порядке;

**4.2.5.** в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента осуществлять в своих помещениях видеонаблюдение, а также запись телефонных переговоров Клиента с Банком;

**4.2.6.** использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка при направлении Вкладчику уведомления о расторжении Договора, а также иных уведомительных писем, не носящих претензионный характер.

**4.3. Клиент обязан:**

**4.3.1.** выполнять требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Правилами обслуживания клиентов, в том числе соблюдать условия предоставления Банком услуг по Счету, своевременно и полностью оплачивать предоставленные услуги в соответствии с Тарифом Банка;

**4.3.2.** в целях выполнения законодательства Российской Федерации, в том числе: нормативных актов и рекомендаций Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; нормативных актов Российской Федерации в области налогового законодательства, по первому требованию Банка, и в установленные им сроки, предоставлять в Банк необходимые документы и/или сведения, в том числе, касающиеся проведения соответствующей операции;

**4.3.3.** в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения Выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет, или ошибочно списанных со Счета;

**4.3.4.** в случае ошибочного платежа, совершенного Банком в пользу Клиента или третьего лица, которое может принять произведенный платеж в качестве исполнения денежного обязательства Клиента перед ним, возратить ошибочно перечисленную сумму Банку;

**4.3.5.** в случае изменения сведений, содержащихся в документах, предоставленных Вкладчиком в соответствии с статьей 3 Перечня документов (в том числе, изменения сведений относительно места жительства/пребывания, места регистрации, статуса налогового резидента иностранного государства), в кратчайшие сроки предоставить в Банк оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих изменение данных сведений;

**4.3.6.** соблюдать конфиденциальность информации о номере Счёта, о размере денежных средств, находящихся на Счёте, об операциях по Счёту, а также соблюдать меры предосторожности, достаточные для того, чтобы указанная информация не стала известна лицам, не уполномоченным на внесение/перевод денежных средств на Счет или совершение операций по Счету;

**4.3.7.** своевременно ознакомливаться с изменениями, вносимыми Банком в Правила обслуживания клиентов, в том числе до проведения операции ознакомиться с порядком ее совершения и Тарифом. Несвоевременное ознакомление Клиента с изменениями и (или) дополнениями Правил, Тарифа не является основанием для их неприменения Банком.

**4.4. Клиент вправе:**

**4.4.1.** получить денежные средства, внесенные во вклад, по первому требованию в порядке, установленном Правилами обслуживания клиентов;

**4.4.2.** получить проценты по вкладу в размере и порядке, установленном Правилами обслуживания клиентов, в том числе Договором;

**4.4.3.** подавать Банку распоряжения на совершение операций по Счету в порядке, предусмотренном Правилами обслуживания клиентов и законодательством Российской Федерации;

**4.4.4.** получать от Банка информацию по Счету, в порядке, установленном п.3.9. Правил.

## **Глава 5. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

**5.1.** В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с иными нормативными актами, Клиент свободно, своей волей и в своем интересе предоставляет свои персональные данные Банку и соглашается на обработку своих персональных данных, т.е. любой информации, относящейся к Клиенту как к физическому лицу (субъекту персональных данных).

К персональным данным, обрабатываемым Банком, относятся следующие категории персональных данных:

- фамилия, имя, отчество (в том числе прежние фамилия, имя, отчество – в случае их изменения); год, месяц, дата и место рождения; семейное положение, социальное положение, имущественное положение, доходы;

- биометрические персональные данные: фотоизображение, видеоизображение, аудиозапись голоса,

- а также гражданство (в том числе предыдущее гражданство, иные гражданства); пол; возраст; данные документа, удостоверяющего личность, миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС); сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества; сведения о расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; сведения о номере банковского счета/счета по вкладу, номере банковской карты и сведения об обслуживающей кредитной организации; сведения о составе семьи (фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата рождения); сведения о принадлежности к публичным должностным лицам (в том числе родственников, супруги (супруга)); сведения о наличии статуса налогоплательщика Соединенных Штатов Америки; сведения о бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях; деловая репутация; контактная информация (адрес и дата регистрации (снятия с регистрационного учета) по месту жительства (регистрации) или месту пребывания, адрес фактического проживания, номера телефонов, адреса электронной почты); собственноручная подпись, и иная информация, содержащаяся в предоставленных Клиентом в Банк документах и/или указанная Клиентом в договорах, анкетах, заявлениях, а также информация, ставшая известной Банку в отношении Клиента и необходимая для достижения целей их обработки.

Согласие дано Клиентом в целях принятия Банком решения о заключении любых договоров (в том числе в будущем), заключения с Банком любых договоров (в том числе в будущем), исполнения заключенных договоров (в том числе в будущем), принятия решений или совершения иных действий, направленных на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей в отношении Клиента, а также в иных целях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Клиент разрешает Банку осуществлять любое из следующих действий (операций) (совокупность действий (операций)), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными:

- сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных;

- при необходимости предоставлять персональные данные третьим лицам, в том числе: при привлечении Банком третьих лиц к оказанию услуг; при передаче Банком принадлежащих ему функций и полномочий третьим лицам, при исполнении указанного в настоящем согласии соглашения (договора), при трансграничной передаче персональных данных, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации,

- в объеме не большем, чем это требуется для достижения указанных выше целей обработки персональных данных.

**5.2.** Клиент ознакомлен с тем, что:

- согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания Договора и до достижения Банком указанных выше целей обработки персональных данных;
- непредставление Клиентом согласия на обработку персональных данных может повлечь невозможность со стороны Банка оказывать Клиенту услуги/ исполнять обязательства по заключенному с Банком Договору;
- согласие на обработку персональных данных может быть отозвано только на основании письменного заявления Клиента в произвольной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в объеме и сроки, обусловленные указанными выше целями;
- персональные данные хранятся в Банке до достижения указанных выше целей обработки персональных данных, после достижения Банком целей обработки персональных данных персональные данные хранятся в Банке в течение срока хранения документов (информации), предусмотренного законодательством Российской Федерации.

### **5.3. Клиент имеет право:**

- получать информацию, касающуюся обработки персональных данных, знакомиться с обрабатываемыми персональными данными, возражать против обработки персональных данных, а также требовать от Банка уточнения персональных данных, их блокирования, ограничения или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки;
- на защиту своих прав и законных интересов, в том числе вправе обжаловать действия или бездействия Банка в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных (Роскомнадзор) или в судебном порядке, в случае, если Клиент полагает, что Банк осуществляет обработку его персональных данных с нарушением требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» или иным образом нарушает его права и свободы.

**5.4.** Клиент ознакомлен с тем, что в случае требования ограничения обработки персональных данных, удаления персональных данных или возражений против обработки персональных данных, Банк вправе отказать в предоставлении Клиенту услуг/в исполнении своих обязательств по заключенному с Банком договору, либо продолжить обработку персональных данных до момента исполнения условий договоров и/или исполнения требований законодательства Российской Федерации.

## **Глава 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **6.1. Основанием для закрытия Счета является расторжение Договора.**

Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время. Для этого Клиент представляет в Банк заявление на досрочное расторжение вклада, в том числе посредством ДБО.

Денежные средства, находящиеся на Счете, выдаются Клиенту через кассу Банка наличными либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее первого рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом заявления на закрытие Счета, если иной срок не указан в заявлении.

**6.1.1.** В случае, когда Банк без распоряжения Клиента производит списание всей суммы вклада по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации или договорами, заключенными Клиентом с Банком, Банк закрывает Счет без дополнительного заявления Клиента.

**6.1.2.** Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по

Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

**6.1.3.** С момента закрытия Счета Банк прекращает все операции по Счету.

Инкассовые поручения, платежные требования, поступающие в Банк к закрытому Счету, возвращаются отправителям через обслуживающие их банки.

**6.2.** При отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе отказаться от исполнения Договора.

При этом уведомление Вкладчика о расторжении Договора осуществляется путем размещения соответствующих объявлений в специально отведенных для информирования клиентов местах, расположенных в помещениях Банка, или путем направления / вручения Вкладчику соответствующего уведомления.

Договор расторгается, а закрытие Счета производится Банком по истечении 2 (двух) месяцев со дня уведомления Вкладчика, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

**6.3.** Банк гарантирует тайну банковского вклада, Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Указанные сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**6.4.** Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента в связи с:

- отказом Банка от исполнения распоряжения Клиента, условия которого нарушают законодательство Российской Федерации, в том числе валютное законодательство и законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также Правила обслуживания клиентов;

- исполнением Банком распоряжения, поданного от имени Клиента неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта подачи распоряжения неуполномоченным лицом;

- несоблюдением Вкладчиком, Правил ДБО, Инструкции для пользователей системы «СНГБ Онлайн», в том числе мер безопасности при использовании указанной системы;

- наложением ареста или обращением взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете (во вкладе);

- неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком распоряжения Клиента в связи с нарушением правил совершения переводов другим банком, указанным Клиентом;

- неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом требований Банка о предоставлении сведений/документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных на Счет Клиента денежных средств, в случае и в порядке, предусмотренных Правилами по переводам;

- неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору по причине возникновения обстоятельств, делающих невозможным для Банка исполнение обязательств по Договору, включая, но не ограничиваясь, введение санкций или каких-либо иных ограничений на проведение операций в иностранной валюте международными организациями, иностранными государствами, любыми органами государственной власти, банками и организациями иностранных государств, Российской Федерацией, в том числе в отношении Клиента.

**6.5.** Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если докажет, что надлежащее исполнение стало

невозможным вследствие непреодолимой силы (форс-мажор), т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, наступивших после вступления Договора в силу. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы сроки исполнения обязательств Сторонами продлеваются на период действия этих обстоятельств.

**6.6.** Местом исполнения Сторонами обязательств по Договору является место нахождения Банка или его подразделения, в котором открыт Счет.

**6.7.** Споры, возникающие при исполнении обязательств, вытекающих из Правил, разрешаются в претензионном порядке.

Претензия предъявляется в письменной форме на бумажном носителе и должна быть подписана заявителем. Претензия направляется другой Стороне посредством почтовой, курьерской связи или может быть вручена лично.

Претензии рассматриваются Сторонами в течение 10 календарных дней со дня получения претензии. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии или неполучении ответа на претензию в установленный срок споры разрешаются в соответствии с правилами о подсудности, установленными законодательством Российской Федерации.

**6.7.1.** Банк не направляет ответ на претензию Клиента в случае удовлетворения его требований в установленные сроки.

**6.8.** При заключении, исполнении, изменении, расторжении Договора, а также во всем ином, не предусмотренном Правилами обслуживания клиентов, в том числе Договором, Банк и Клиент руководствуются нормами законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.