Введены в действие с 15.09.2022

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ СРОЧНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «ЭКСПОБАНК»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерное общество «Экспобанк» (Универсальная лицензия Банка России №2998).

Банковский счет – банковский счет/счета, с которого (-ых) может быть списана Сумма вклада в случае безналичного перевода средств на Вклад, либо на который Банк возвращает Вклад (если иное не указано Вкладчиком в заявлении на возврат вклада) и перечисляет начисленные проценты.

Вид Вклада – в целях понимания Договора вклада под видом Вклада, в том числе, понимается его наименование, указанное в Едином сборнике и Заявлении на открытие вклада.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, принятые Банком от Вкладчика на условиях Договора вклада, включая капитализированные (причисленные) на сумму вклада проценты.

Вкладчик – физическое лицо, заключившее или имеющее намерение заключить с Банком Договор вклада и размещающее денежные средства во вклад в Банке. Под Вкладчиком также понимается Представитель Вкладчика.

Договор вклада/договор банковского вклада – договор срочного банковского вклада определенного вида, заключенный между Банком и Вкладчиком путем присоединения к настоящим Правилам, которые в совокупности с Заявлением на открытие вклада, Единым сборником банковских вкладов, действующим на дату заключения Договора вклада, и Тарифами определяют положения Договора срочного банковского вклада, включая порядок открытия и совершения операций по срочным банковским вкладам в Банке. Номер Договора вклада указывается в Заявлении на открытие Вклада, если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

Заявление на открытие вклада – заявление Вкладчика, составленное по форме Банка, с указанием основных условий Договора Вклада в форме таблицы условий договора банковского вклада в соответствии с Единым сборником банковских вкладов, и содержащее предложение Вкладчика о заключении Договора вклада на условиях, указанных в Заявлении, и присоединении к настоящим Правилам.

Единый сборник банковских вкладов – размещаемый Банком на его официальном сайте www.expobank.ru, в Офисах Банка, в Финансовой платформе Единый сборник условий привлечения/пролонгации срочных банковских вкладов и вкладов «до востребования» в АО «Экспобанк», содержащий существенные условия в форме таблицы условий договора банковского вклада, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады и Минимальную гарантированную ставку по вкладу.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Интернет-банк «EXPO-online» – автоматизированная информационно-финансовая система (в том числе мобильная версия), предназначенная для дистанционного банковского обслуживания Вкладчиков Банка. Все операции, связанные с распоряжением денежными средствами по банковским счетам, проводимые посредством системы Интернет-банка «EXPO-online», осуществляются в соответствии с условиями договора дистанционного банковского обслуживания с использованием Интернет-банка «EXPO-online».

Информационная система PayControl – это система электронного документооборота, позволяющая обмениваться электронными документами и сообщениями. Порядок обмена электронными документами с использованием Информационной системы PayControl регулируется Договором об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl, заключенным между Банком и Вкладчиком.

Кодовое слово – секретный код (пароль), определяемый Вкладчиком самостоятельно и используемый для установления личности Вкладчика при обращении в Банк/при обращении Банка к Вкладчику, в т.ч. по телефону, для получения / предоставления информации по любому продукту/услуге, предоставляемому/оказываемой Вкладчику Банком, в том числе любой информации, составляющей банковскую тайну, включая информацию об остатках на счетах, вкладах, информацию по кредитным договорам, заключенным с Банком, а также при обращении Банка к Вкладчику, в т.ч. по телефону, для сообщения информации по счетам/вкладам/банковским картам, в том числе информации о совершении Банком приостановления использования электронного средства платежа, приостановления исполнения распоряжений о совершении операций по счетам, открытым на имя Вкладчика в Банке при наличии признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика, о рекомендациях по снижению риска повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика, а также запроса/получения у Вкладчика подтверждения возобновления исполнения распоряжения.

Минимальная гарантированная ставка по вкладу - значение процентной ставки, определяющее минимальный доход, выплачиваемый Банком Вкладчику на сумму Вклада при условии хранения денежных средств до истечения срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вкладов, в том числе в случаях заключения (расторжения) Вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во вклад (зачислением денежных средств на счет). Порядок расчета Порядок расчета Минимальной гарантированной ставки по вкладу определяется Банком России.

Минимальная сумма вклада – минимальная сумма денежных средств необходимая для размещения во Вклад определенного вида. Минимальная сумма вклада устанавливается в Едином сборнике банковских вкладов, действующем на дату заключения Договора вклада/на дату продления срока вклада.

Максимальная сумма вклада – установленный Договором вклада максимальный размер Вклада, свыше которого денежные средств во Вклад не принимаются, за исключением капитализации (причисления) процентов. Максимальная сумма вклада устанавливается в Едином сборнике банковских вкладов, действующим на дату заключения Договора вклада/на дату продления срока вклада.

Оператор финансовой платформы – Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа), оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения финансовых сделок (заключения Договора вклада) между Банком и Вкладчиком с использованием Финансовой платформы, и включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ. Оператор финансовой платформы не является стороной финансовых сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы.

Офис Банка – подразделение Банка, осуществляющее обслуживание Вкладчиков, продажу и продвижение банковских, инвестиционно-банковских продуктов и услуг и т.д.

Правила – настоящие Правила размещения срочных банковских вкладов физических лиц в АО «Экспобанк».

Правила платформы - Правила Финансовой платформы, утвержденные Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС», и зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом №211-ФЗ, устанавливающие условия договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы, в том числе, порядок взаимодействия Банка, Вкладчика и Оператора финансовой платформы при заключении и исполнении Договора вклада с использованием Финансовой платформы. Заключение договора об оказании услуг Оператора финансовой платформы осуществляется путем присоединения Банка и Вкладчика к Правилам платформы в соответствии с условиями статьи 428 ГК РФ.

Правила ЭДО – Правила электронного документооборота Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» при осуществлении деятельности Оператора финансовой платформы, утвержденные ПАО Московская Биржа, раскрытые в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moex.com и www.finuslugi.ru, устанавливающие условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Вкладчиком, Банком, Оператором платформы и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием Финансовой платформы. Вкладчик и Банк присоединяются к Правилам ЭДО при присоединении к Правилам платформы.

Представитель Вкладчика – лицо, действующее от имени Вкладчика в силу полномочий, основанных на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Распоряжение – поручение Вкладчика Банку, составленное в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной нормативными документами Банка России или Банком, являющееся основанием для составления Банком расчетных документов от имени Вкладчика и проведения операций по Счету вклада/Банковскому счету. Распоряжение на бумажном носителе подписывается собственноручной подписью Вкладчика/его Представителя. Распоряжение, составленное в электронном виде с использованием Информационной системы PayControl подписывается Электронной подписью Вкладчика в порядке, установленном Договором об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl. Распоряжение в электронном виде, составленное с использованием сервисов ДБО, подписывается Электронной подписью Вкладчика в порядке, установленном Договором ДБО. Распоряжение в электронном виде, составленное с использованием Финансовой платформы, подписывается электронной подписью Вкладчика в соответствии с Правилами ЭДО.

Сервисы ДБО – сервисы дистанционного банковского обслуживания, позволяющие Вкладчику посредством удаленных каналов дистанционно проводить банковские операции, получать информацию о движении и остатке денежных средств на Банковском счете, оформлять/заключать/изменять/расторгать Договоры на получение банковских продуктов и услуг, обмениваться с Банком электронными документами (Интернет-банк «EXPO-online», Сервис информирования). Порядок обмена Сторонами электронными документами, в т.ч. выписками, расчетными и иными документами, а также предоставления Вкладчику услуг с использованием Сервисов ДБО регулируется отдельным договором, заключенным между Банком и Вкладчиком (далее – Договор ДБО).

Сервис информирования - включает СМС-запросы (услуга, позволяющая осуществлять запросы остатка и выписки по Банковскому счету с помощью СМС-сообщений) и Уведомления (отчет о движении денежных средств по Банковским счетам клиента, по операциям с использованием банковских карт клиента в виде PUSH-сообщений, СМС-сообщений, а также PUSH-рассылка, СМС-рассылка).
Специальный счет - номинальный счет, открытый Оператору финансовой платформы в кредитной организации, соответствующей установленным Федеральным законом № 211-ФЗ требованиям, предназначенный для совершения определенных Федеральным законом № 211-ФЗ операций с денежными средствами, принадлежащими Вкладчикам, и используемый при совершении финансовых сделок (заключении Договора вклада).
Сторона (ы) – Банк и/или Вкладчик.
Сумма вклада – сумма Вклада, размещенная Вкладчиком при заключении Договора вклада, указанная в разделе Сумма и валюта вклада таблицы условий договора банковского вклада в Заявлении на открытие вклада.
Счет вклада – счет (счета) в Банке, открываемые Вкладчику для отражения всех совершаемых операций по Договору вклада. Счет вклада открывается на имя Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основании Заявления на открытие вклада.
Операции по Счету вклада выполняются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, настоящими Правилами и условиям Договора вклада.
Перевод денежных средств со Счета вклада осуществляется на основании Распоряжения Вкладчика по установленной Банком форме. Вкладчик предоставляет Банку право составлять и подписывать расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения операций по Счету вклада. Номер Счета вклада указывается в Заявлении на открытие вклада, если иное не предусмотрено настоящими Правилами, в т.ч., п.2.6.3.

Тарифы – «Сборник Тарифов по обслуживанию физических лиц – клиентов АО «Экспобанк», устанавливающие перечень совершаемых операций и предоставляемых услуг по Счету вклада, а также размер вознаграждения, взимаемого Банком с Вкладчиков за совершение и предоставление указанных операций и услуг, в том числе при совершении операций посредством Сервиса ДБО/ Информационной системы PayControl.
Уполномоченное лицо/ орган – должностное лицо/коллегиальный орган Банка, которому распорядительным документом Банка предоставлено право на принятие решения по установлению индивидуальных курсов валют.
Федеральный закон № 211-ФЗ - Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы".
Финансовая платформа - информационная система, которая обеспечивает взаимодействие Банка с Вкладчиком посредством информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок (в т.ч. заключения Договора вклада) и доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы.

2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА

2.1. Настоящие Правила совместно с Заявлением на открытие вклада, Единым сборником банковских вкладов, действующим на дату заключения Договора вклада, и Тарифами определяют положения Договора вклада, включая порядок открытия и совершения операций по срочным банковским Вкладам в Банке.

2.2. Договор вклада заключается между Банком и Вкладчиком на условиях, установленных настоящими Правилами, а также указанных в таблице условий договора банковского вклада, содержащихся в Заявлении на открытие вклада.

2.3. До заключения Договора вклада Банк осуществляет Идентификацию Вкладчика в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и внутренними нормативными документами Банка, в т.ч. в рамках установления налогового резидентства иностранного государства (территории). Вкладчик обязуется предоставить все необходимые Банку для проведения Идентификации и заключения Договора вклада документы по требованию Банка, а также предоставлять сведения (документы) в случае их изменения в течение действия Договора вклада для проведения Идентификации (обновления сведений), по требованию Банка. Вкладчик несет ответственность за достоверность сведений, которые он предоставил Банку для целей заключения Договора вклада при Идентификации. При заключении Договора вклада с использованием Финансовой платформы, в случае если физическое лицо является ее участником, Идентификация физического лица осуществляется по поручению Банка Оператором финансовой платформы.

2.4. Заключение Договора вклада осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, в форме присоединения Вкладчика в целом к настоящим Правилам путем подачи в Банк подписанного Заявления на открытие вклада и акцептом Банка указанного Заявления на открытие вклада.

2.5. Договор вклада может быть заключен одним из способов:
- При личном обращении Вкладчика в Офис Банка;
- Дистанционно с использованием Сервисов ДБО или Информационной системы PayControl;
- Дистанционно с использованием Финансовой платформы, в случае если Вкладчик присоединился к Правилам платформы и Правилам ЭДО.

2.6. Порядок заключения Договора вклада:

2.6.1. При личном обращении Вкладчика в Офис Банка:

a. Вкладчик предоставляет в Банк в двух экземплярах Заявление на открытие вклада, составленное по форме Банка, предъявляет документ, удостоверяющий личность, установленный законодательством Российской Федерации, а также иные документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными внутренними документами Банка, и вносит сумму Вклада, указанную в Заявлении на открытие вклада в дату предоставления Заявления в Банк. Оба экземпляра Заявления на открытие вклада подписываются Вкладчиком собственноручно.
b. Банк, осуществляет акцепт предоставленного Вкладчиком Заявления на открытие вклада заполнением уполномоченным сотрудником Банка в обоих экземплярах Заявления разделов о его принятии Банком, о номере открытого Счета вклада и номере заключенного Договора вклада.
c. один экземпляр Заявления на открытие вклада с подписью Банка и Вкладчика выдается Вкладчику.

2.6.2. Дистанционно с использованием Сервисов ДБО или Информационной системы PayControl:

a. Заявление на открытие вклада Вкладчик подписывает и передает в Банк в форме электронного документа в порядке, установленном Договором ДБО/ Договором об электронном обмене документами с использованием Информационной системы PayControl, заключенным между Банком и Вкладчиком.
b. Банк осуществляет акцепт полученного от Вкладчика Заявления на открытие вклада путем открытия Счета вклада и исполнения распоряжения Вкладчика о переводе денежных средств с Банковского счета, открытого на его имя в Банке, на Счет вклада в целях открытия Вклада.

c. Акцепт Банком Заявления на открытие вклада подтверждается:

– при открытии Вклада с использованием Сервисов ДБО способом, при котором Заявление на открытие вклада в форме электронного документа формируется автоматически путем заполнения Вкладчиком заявки на открытие Вклада с использованием Сервисов ДБО,- акцепт Банком Заявления на открытие вклада осуществляется путем направления через Сервис ДБО подписанного Вкладчиком Заявления на открытие вклада с отметкой Банка об исполнении и указанием номера открытого Счета вклада и номера заключенного Договора вклада в соответствующих полях Заявления на открытие вклада, а так же отображением информации о номере открытого Счета вклада и номере Договора вклада в разделе «Вклады» Сервисов ДБО;
– при открытии Вклада с использованием Сервисов ДБО способом, при котором Заявление на открытие вклада в форме электронного документа формируется Банком на основании указания Вкладчика, переданного в Банк с использованием Сервисов ДБО - акцепт Банком Заявления на открытие вклада, направленного Вкладчиком через Сервис ДБО, осуществляется путем направления Вкладчику через Сервис ДБО сообщения об исполнении Заявления на открытие вклада в форме электронного документа, а так же отображением информации о номере открытого Счета вклада и номере Договора вклада в разделе «Вклады» Сервисов ДБО;
– при открытии Вклада с использованием Информационной системы PayControl - акцепт Банком Заявления на открытие вклада осуществляется путем направления из Информационной системы PayControl на адрес электронной почты Вкладчика сообщения об исполнении с приложением подписанного Вкладчиком Заявления на открытие вклада, в котором указан номер открытого Счета вклада и номер заключенного Договора вклада.

2.6.3. Дистанционно с использованием Финансовой платформы:

a. Заявление на открытие вклада формируется в электронном виде, в результате заполнения Вкладчиком в интерфейсе Финансовой платформы заявки в соответствии с Правилами платформы, исходя из условий Вклада, предлагаемых Банком и выбранных Вкладчиком в Финансовой платформе.
b. Заявление на открытие вклада подписывается электронной подписью Вкладчика в соответствии с Правилами ЭДО и передается в Банк Оператором финансовой платформы в форме электронного сообщения, подписанного электронной подписью Вкладчика в соответствии с Правилами ЭДО.
c. При наличии в Банке сведений о Вкладчике, необходимых для заключения Договора вклада и открытия Счета вклада, Банк открывает Вкладчику Счет вклада и осуществляет акцепт Заявления на открытие вклада путем направления Вкладчику с использованием Финансовой платформы заявки Банка на заключение Договора вклада, в форме электронного сообщения, подписанного электронной подписью Банка в соответствии с Правилами ЭДО, с указанием реквизитов Договора вклада, в том числе номера и даты Договора вклада, номера открытого Счета вклада.

2.7. Информация о видах и наименованиях Вкладов, по которым имеется техническая возможность заключения Договора вклада, включая оформление и направление в Банк Заявления на открытие вклада с использованием Сервисов ДБО, Информационной системы PayControl, Финансовой платформы доводится Банком до сведения Вкладчиков в Едином сборнике банковских вкладов.

2.8. Подпись Вкладчика в Заявлении на открытие вклада означает его согласие на заключение Договора вклада на условиях указанных в Заявлении на открытие вклада и согласие на присоединение к настоящим Правилам. Подписывая Заявление на открытие вклада, Вкладчик также подтверждает, что ознакомлен и согласен с настоящими

Правилами, Единым сборником банковских вкладов и Тарифами, сведения о которых размещаются Банком на информационных стендах в Офисах Банка, на сайте Банка www.expobank.ru, в Финансовой платформе, а также сообщаются через справочную службу Банка.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ВКЛАДА

3.1. При соответствии представленных Вкладчиком документов требованиям Банка и действующего законодательства Российской Федерации, и при отсутствии каких-либо ограничений, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк принимает от Вкладчика денежные средства (Вклад) и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях Договора вклада и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.2. Условия о сумме и валюте Вклада, размещаемого Вкладчиком, сроке и дате возврата Вклада, размере процентной ставки, порядке выплаты процентов, о возможности пополнения, возможности досрочного возврата части суммы вклада, а также иные обязательные условия по Вкладу содержатся в таблице условий договора банковского вклада в Заявлении на открытие вклада.

3.3. Для учета денежных средств, принятых Банком во Вклад, а также для учета операций по Вкладу Банк, на основании Заявления на открытие вклада, открывает Вкладчику Счет вклада. Перечень совершаемых операций и предоставляемых услуг по Счету вклада, а также размер вознаграждения, взимаемого Банком с Вкладчика за совершение и предоставление указанных операций и услуг, определяется Тарифами Банка.

3.4. Договор вклада считается заключенным и действует с момента зачисления Вклада на Счет вклада, в Сумме вклада и валюте, указанной в Заявлении на открытие вклада в сроки, предусмотренные п. 3.5. настоящих Правил.

3.5. Порядок внесения денежных средств при заключении Договора вклада:

3.5.1. При заключении Договора вклада в Офисе Банка или с использованием Сервисов ДБО или Информационной системы PayControl денежные средства в размере Суммы вклада, указанной в Заявлении на открытие вклада, должны быть внесены на Счет вклада одним платежом в дату предоставления в Банк Заявления на открытие вклада и акцепта Банком предложения Вкладчика заключить Договор вклада, содержащегося в Заявлении на открытие вклада, если Заявлением на открытие вклада не установлен иной срок.

a. В целях заключения Договора вклада с использованием Сервисов ДБО/ Информационной системы PayControl, Вкладчик обязуется обеспечить на соответствующем Банковском счете, открытом на его имя в Банке, наличие денежных средств в размере, достаточном для исполнения Банком Распоряжения Вкладчика о переводе денежных средств на Счет вклада.

b. Денежные средства на Счет вклада в размере Суммы вклада могут быть внесены одним из следующих способов:

– наличными денежными средствами на Счет вклада через кассу Банка;
– безналичным перечислением средств на Счет вклада со счета, открытого в Банке или в другой кредитной организации, валюта которого совпадает с валютой Счета вклада;
– с использованием Сервисов ДБО путем безналичного перечисления денежных средств на Счет вклада с Банковского счета, открытого в Банке, валюта которого совпадает с валютой Вклада.

c. При безналичном перечислении на Счет вклада денежных средств в размере отличном от Суммы вклада, денежные средства, поступившие в Банк, не зачисляются на Счет вклада и возвращаются Банком отправителю.

3.5.2. При заключении Договора вклада с использованием Финансовой платформы:

a. Денежные средства в размере Суммы вклада, указанной в Заявлении на открытие вклада, должны быть внесены на Счет вклада одним платежом в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения Вкладчиком акцепта Банка.
b. Внесение денежных средств на Счет Вклада осуществляется в безналичном порядке путем перечисления их со Специального счета, в порядке и сроки, установленные Правилами платформы, если Правилами платформы не установлено иное.
c. При безналичном перечислении на Счет вклада денежных средств в размере отличном от Суммы вклада, денежные средства, поступившие в Банк, не зачисляются на Счет вклада и возвращаются Банком отправителю.

3.6. В случае нарушения п. 3.5 настоящих Правил, права и обязанности Сторон, предусмотренные Договором вклада, не возникают, Договор вклада считается незаключенным, Счет вклада закрывается Банком без дополнительного уведомления Вкладчика не позднее рабочего дня, следующего за датой истечения срока внесения денежных средств на Счет вклада согласно п.3.5. настоящих Правил.

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ

4.1. **Течение срока Вклада начинается со дня**, следующего за днем зачисления Вклада на Счет вклада.

4.2. В случае если установленная Заявлением на открытие вклада, дата возврата Вклада приходится на выходной/праздничный день, датой возврата Вклада считается первый, следующий за ним рабочий день, при этом проценты начисляются по фактическую дату возврата Вклада включительно.

4.2.1. в случае если установленная Заявлением на открытие вклада, дата возврата Вклада приходится на выходной/праздничный день для кредитной организации, в которой у Банка открыт корреспондентский счет в иностранной валюте, совпадающей с валютой Вклада Банка, возврат Вклада осуществляется на следующий за ним рабочий день кредитной организации, в которой у Банка открыт корреспондентский счет в иностранной валюте, совпадающей с валютой Вклада.

4.3. **Банк начисляет и выплачивает проценты на Вклад** по процентной ставке и на условиях, установленных Договором вклада. Размер процентов по Вкладу, порядок выплаты процентов устанавливаются Заявлением на открытие вклада, при этом:

4.3.1. проценты по Вкладу начисляются ежедневно на остаток денежных средств, учитываемый на Счете вклада на начало операционного дня, если иное не предусмотрено п. 4.3.3. настоящих Правил. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней срока Вклада, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);

4.3.2. начисление процентов по Вкладу осуществляется со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада до дня фактического возврата Вклада включительно;

4.3.3. если Заявлением на открытие вклада установлена единовременная выплата процентов за весь Срок вклада до даты возврата Вклада, начисление процентов по Вкладу осуществляется со дня, следующего за днем зачисления суммы Вклада на Счет вклада, до даты возврата Вклада. Выплата начисленных процентов осуществляется единовременно в первый рабочий день, следующий за днем

зачисления суммы Вклада на Счет вклада. Если дата возврата Вклада, приходится на нерабочий для Банка день, то возврат Вклада осуществляется в первый следующий за ним рабочий день с доначислением и выплатой процентов за период с даты возврата Вклада по дату фактического возврата Вклада (включительно).

4.3.4. дата выплаты начисленных процентов устанавливается Заявлением на открытие вклада, если дата выплаты процентов, приходится на выходной/праздничный день, то выплата процентов по Вкладу производится в ближайший следующий за ним рабочий день за фактическое количество дней нахождения Вклада на Счете вклада;

4.3.5. если Заявлением на открытие вклада установлено, что после продления срока Вклада выплата процентов осуществляется в дату, соответствующую дате продления срока Вклада, то дата выплаты процентов после продления срока Вклада определяется как соответствующее дате продления срока Вклада число следующего месяца и года, на которое приходится выплата процентов, с учетом порядка выплаты процентов, установленного Заявлением на открытие вклада;

4.3.6. в зависимости от условий, установленных Заявлением на открытие вклада, порядок выплаты Вкладчику процентов осуществляется в дату выплаты процентов одним из способов:

- путем причисления к Счету вклада (капитализация);
- перечислением на Банковский счет;
- перечислением на Специальный счет (условие для Договоров вклада, заключенных с использованием Финансовой платформы).

4.3.7. Заявлением на открытие вклада могут быть установлены разные процентные ставки для разных процентных периодов/количества процентных периодов, при этом:

- длительность процентного периода определяется условиями Вклада и указывается в Заявлении на открытие вклада;
- первый процентный период начинается со дня, следующего за днем поступления Вклада на Счет вклада, последующие процентные периоды исчисляются с первого дня, следующего за днем окончания предыдущего процентного периода;
- если длительность процентного периода исчисляется днями, то днем окончания процентного периода является последний день процентного периода;
- если длительность процентного периода исчисляется месяцами, то днем окончания процентного периода является соответствующее число последнего месяца процентного периода (за исключением последнего процентного периода). Последний процентный период заканчивается в дату возврата Вклада.

4.4. Заявлением на открытие вклада может быть предусмотрено увеличение Банком процентной ставки по Вкладу в течение первоначального/продленного срока Договора вклада на определенный процентный период/количество процентных периодов, в этом случае:

4.4.1. новое значение процентной (ых) ставки (ок) применяется к Вкладу с даты начала процентного периода, следующего за процентным периодом, в котором Банком установлен новый размер процентной ставки. При этом, если Заявлением на открытие вклада установлен размер процентной ставки в отношении определенного количества процентных периодов, то новое значение процентной ставки применяется к Вкладу по истечении установленного количества процентных периодов, в течение которых Банком утвержден новый размер процентной ставки.

4.4.2. новое значение процентных ставок доводится Банком до сведения Вкладчиков путем размещения информации **на сайте Банка www.expobank.ru и на информационных стендах в офисах Банка, в Финансовой платформе а также** иными способами, позволяющими физическим лицам получить информацию и

установить, что она исходит от Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты вступления в силу изменений и/или дополнений

4.4.3. перерасчет ранее выплаченных процентов не производится;

4.5. Процентная ставка по Вкладу может быть переменной (содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от Банка и аффилированных с ним лиц). Порядок ее определения и значение на дату заключения Договора вклада, порядок и срок информирования Вкладчика об изменении такой процентной ставки определяется в Заявлении на открытие вклада.

4.6. Сумма выплаченных процентов по Договору вклада считается подтвержденной Вкладчиком при отсутствии претензий от него в письменной форме в течение 10 (десяти) календарных дней с даты выплаты Банком начисленных процентов.

4.7. Если Заявлением на открытие вклада предусмотрен иной размер процентной ставки **при досрочном возврате суммы срочного Вклада или ее части по требованию Вкладчика**, Банк при досрочном возврате суммы Вклада или ее части по требованию Вкладчика проводит перерасчет ранее выплаченных процентов, при этом:

4.7.1. условие о капитализации процентов (если предусмотрено Заявлением на открытие вклада) не применяется;

4.7.2. разница между ранее выплаченными/причисленными к сумме Вклада процентами и процентами, подлежащими выплате в связи с досрочным прекращением действия Договора вклада, возмещается Вкладчиком из суммы Вклада, причитающейся к выдаче Вкладчику;

4.7.3. по мультивалютным Вкладам указанная разница возмещается Вкладчиком отдельно по каждому Счету вклада. Если на одном из Счетов вклада денежных средств не достаточно, для удержания суммы процентов в соответствии с перерасчетом, Банк вправе удержать разницу со Счета вклада в другой валюте, открытого в рамках Договора вклада, при этом самостоятельно произвести конвертацию списанных сумм по курсу и на условиях, установленных Банком России для совершения операций на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка;

4.7.4. в случае невозможности возмещения указанной разницы, в том числе в связи с недостаточностью денежных средств на Счете вклада, Вкладчик обязуется возместить Банку разницу в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты предъявления требования Банком.

4.8. **Операции по Счету вклада совершаются** путем исполнения Банком Распоряжений Вкладчика в форме заявлений, и/или распоряжений о проведении операций по Счету вклада от лиц, имеющих права предъявления таких Распоряжений в соответствии с настоящими Правилами и/или действующим законодательством Российской Федерации.

4.8.1. операции по Счету вклада выполняются в Офисе Банка при условии Идентификации Банком лица, совершающего операцию, в том числе при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий.

4.8.2. давая Банку Распоряжение на совершение операций по Счету вклада, Вкладчик подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами Банка, определяющими вознаграждение Банка за совершение операций по Счету вклада;

4.8.3. Распоряжение Вкладчика по проведению операций по Счету вклада может быть передано в Банк посредством использования Сервисов ДБО/Информационной системы PayControl при условии заключения с Банком соответствующего договора, в порядке и на условиях, предусмотренных указанным договором, а также с использованием Финансовой платформы, если Вкладчик присоединился к Правилам платформы, к Правилам ЭДО и Договор вклада заключен с

использованием Финансовой платформы, если иное не предусмотрено Правилами платформы;

4.8.4. расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения банковских операций на основании Распоряжения Вкладчика, составляются и подписываются Банком.

4.8.5. выплата денежных средств со Счета вклада, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и п.4.13. настоящих Правил, осуществляется на основании Распоряжения Вкладчика.

4.9. Заявлением на открытие вклада может быть предусмотрена **возможность пополнения Вклада** путем внесения дополнительных взносов на Счет вклада, при этом Заявлением на открытие вклада может быть установлен размер минимальной/максимальной суммы дополнительного взноса, количество операций по пополнению Вклада, максимальный размер суммы Вклада, а также иные ограничения по пополнению суммы Вклада.

Также Заявлением на открытие вклада может быть предусмотрено, что прием Банком дополнительных взносов для зачисления во Вклад, начинается и/или прекращается в течение определенного срока, исчисляемого в календарных днях/месяцах, с даты начала/до даты окончания срока Вклада.

Факт внесения дополнительных взносов во Вклад удостоверяется приходным кассовым ордером либо выпиской по Счету вклада. Пересчет ставки по Вкладу при пополнении не производится (если иное не установлено Заявлением на открытие вклада).

4.10. Если Заявлением на открытие вклада для Вклада предусмотрена возможность **досрочного возврата части суммы Вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты** (в том числе возможность возврата капитализированных процентов), **то выплата денежных средств со Счета вклада по требованию Вкладчика** осуществляется Банком на основании Распоряжения Вкладчика одним из способов (на выбор Вкладчика):

- путем безналичного перевода денежных средств на банковский счет, реквизиты которого, указаны Вкладчиком в Распоряжении на перечисление денежных средств со Счета вклада;
- в наличной форме путем выдачи денежных средств в кассе Банка.

4.11. При выплате денежных средств со Счета вклада досрочно **на основании Распоряжения Вкладчика на возврат Вклада (части Вклада) с нарушением условий досрочного возврата части суммы Вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты**, установленных Заявлением на открытие вклада, а так же при отсутствии у Вкладчика в Заявлении на открытие вклада возможности возврата части суммы Вклада без изменения условий о размере процентов:

4.11.1. Распоряжение на возврат Вклада (части Вклада) может быть передано в Офис Банка на бумажном носителе, или в электронном виде с использованием Сервисов ДБО/ Информационной системы PayControl (при наличии технической возможности) и Финансовой платформы (если Вкладчик присоединился к Правилам платформы, к Правилам ЭДО и Договор вклада заключен с использованием Финансовой платформы, если иное не предусмотрено Правилами платформы);

4.11.2. в результате исполнения Банком Распоряжения на возврат Вклада (части Вклада), Договор вклада прекращает свое действие в дату выплаты денежных средств, при этом Счет вклада закрывается без дополнительного уведомления Вкладчика;

4.11.3. проценты по Вкладу рассчитываются и выплачиваются Банком за фактическое время нахождения денежных средств во Вкладе, в размере процентной ставки при досрочном возврате суммы Вклада или ее части по требованию Вкладчика, указанной в Заявлении на открытие вклада с учетом положений п.4.7. настоящих Правил;

4.11.4. возврат остатка Вклада с причитающимися процентами осуществляется в порядке, аналогичном п.4.13. настоящих Правил.

4.12. При списании Банком денежных средств со Счета вклада на основании **исполнительного документа** к Вкладу применяются следующие условия:

– если сумма, подлежащая списанию, не превышает остаток денежных средств на Счете вклада, после списания средств на основании исполнительного документа проценты на оставшуюся часть Вклада продолжают начисляться по процентной ставке по вкладу, установленной Заявлением на открытие вклада, без пересчета процентов, начисленных и выплаченных Банком на списанную сумму денежных средств (кроме Вкладов, открытых на условиях единовременной выплаты процентов за весь Срок вклада до даты возврата Вклада);
– если сумма, подлежащая списанию на основании исполнительного документа равна, или превышает остаток денежных средств на Счете вклада, то Договор вклада прекращает свое действие в дату такого списания, проценты на Вклад пересчитываются и выплачиваются исходя из размера процентной ставки при досрочном возврате суммы Вклада или ее части по требованию Вкладчика, установленных Заявлением на открытие вклада (кроме Вкладов, открытых на условиях единовременной выплаты процентов за весь Срок вклада до даты возврата Вклада);
– при списании денежных средств со счета Вклада, открытого на условиях единовременной выплаты процентов за весь Срок вклада до даты возврата Вклада, Договор вклада прекращает свое действие в дату такого списания, проценты на Вклад пересчитываются исходя из размера процентной ставки при досрочном возврате суммы Вклада или ее части по требованию Вкладчика, установленных Заявлением на открытие вклада.

4.13. Возврат Вклада и суммы процентов **в дату возврата Вклада** осуществляется Банком:

4.13.1. При заключении Договора вклада в Офисе Банка, с использованием Сервисов ДБО или Информационной системы PayControl:

– путем безналичного перечисления Банком денежных средств на Банковский счет, реквизиты которого указаны в Заявлении на открытие вклада (если Вкладчиком не будет дано Распоряжение об ином). При этом, если Банковский счет для возврата Вклада на дату окончания срока Вклада закрыт или указан неверно, или по иным, не зависящим от Банка, причинам остаток Вклада и начисленные проценты не могут быть возвращены Вкладчику по окончании срока Вклада на указанный Банковский счет, Вклад пролонгируется на следующий, аналогичный ранее установленному, срок, при этом проценты на сумму вклада начисляются по ставке, действующей в Банке по вкладу «до востребования»;
– в наличной форме, путем выдачи денежных средств в кассе Банка. Возврат Вклада в иностранной валюте (полностью или его части) в наличной форме на сумму менее минимальной банкноты иностранного государства (группы иностранных государств) осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка на дату совершения операции;
– при полном возврате Вкладчику денежных средств со Счета вклада, Договор вклада прекращает свое действие, Счет вклада закрывается без дополнительного

уведомления Вкладчика в дату возврата Вклада.

4.13.2. При заключении Договора вклада с использованием Финансовой платформы:

- путем безналичного перечисления Банком денежных средств на Специальный счет без взимания комиссионного вознаграждения (если Вкладчиком не будет дано Распоряжение об ином). При этом, если по не зависящим от Банка причинам остаток Вклада и начисленные проценты не могут быть возвращены Вкладчику в дату возврата Вклада на указанный Специальный счет, Вклад пролонгируется на следующий, аналогичный ранее установленному, срок, при этом проценты на сумму вклада начисляются по ставке, действующей в Банке по вкладу «до востребования»;
- при наличии в Банке Распоряжения Вкладчика возврат денежных средств со Счета вклада в дату возврата Вклада может быть осуществлен Банком путем безналичного перечисления на Банковский счет, указанный в Распоряжении Вкладчика или в наличной форме, путем выдачи денежных средств в кассе Банка. Возврат Вклада в иностранной валюте (полностью или его части) в наличной форме на сумму менее минимальной банкноты иностранного государства (группы иностранных государств) осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка на дату совершения операции;
- при полном возврате Вкладчику денежных средств со Счета вклада, Договор вклада прекращает свое действие, Счет вклада закрывается без дополнительного уведомления Вкладчика в дату возврата Вклада.

4.14. Изменение реквизитов Банковского счета, в т.ч., номера Банковского счета, для выплаты процентов и возврата Вклада, указанного в Заявление на открытие вклада, осуществляется на основании письменного заявления Вкладчика, составленного по установленной Банком форме.

4.15. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика в соответствии с действующим законодательством РФ, Банк приостанавливает исполнение Распоряжения о совершении такой операции на срок, установленный действующим законодательством РФ, предоставляет Вкладчику информацию о совершении Банком указанного приостановления, дает рекомендации по снижению риска повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика, а также запрашивает у Вкладчика подтверждение возобновления исполнения Распоряжения любым (по усмотрению Банка) из указанных в настоящем пункте и доступных способов, а именно: посредством Сервисов ДБО (направление Вкладчику запроса и получение подтверждения возобновления исполнения Распоряжения путем обмена электронными сообщениями); путем использования представленных Вкладчиком при заключении Договора вклада/обновлении сведений номера телефона (совершение телефонного звонка Вкладчику или направление СМС-сообщения, или PUSH-сообщения) или по адресу электронной почты (направление электронного письма), путем вручения Вкладчику при личной встрече письменного запроса, содержащего, в т.ч. информацию, указанную в настоящем пункте выше; любым иным способом на усмотрение Банка при недоступности использования перечисленных в настоящем пункте способов.
Вкладчик вправе предоставить подтверждение возобновления исполнения Распоряжения:

- обратившись лично в любой Офис Банка;
- обратившись в Банк по контактным номерам телефонов Банка, размещенным на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.expobank.ru. При этом в целях безопасности Банк принимает подтверждение возобновления исполнения Распоряжения по телефону путем совершения обратного звонка Вкладчику на номер телефона,

предоставленный Вкладчиком при заключении Договора вклада/обновлении сведений, после прохождения Вкладчиком процедуры Идентификации/ аутентификации;
- путем предоставления Банку подтверждения возобновления исполнения Распоряжения по телефону при совершении Банком телефонного звонка Вкладчику. При этом Банк принимает подтверждение возобновления исполнения Распоряжения по телефону после прохождения Вкладчиком процедуры Идентификации / аутентификации;
- направив ответное письмо с подтверждением возобновления исполнения Распоряжения с адреса электронной почты, на который был направлен Банком соответствующий запрос;
- посредством Сервисов ДБО путем направления Банку электронного сообщения.

Вкладчик подтверждает и соглашается с тем, что при выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без его согласия, в целях обеспечения сохранности денежных средств Вкладчика, а также недопущения возникновения ситуации, при которой Вкладчик не сможет воспользоваться денежными средствами в необходимых целях, в т.ч., жизненно важных, Банк вправе предоставлять Вкладчику информацию о совершении Банком указанного в настоящем пункте выше приостановления и о рекомендациях по снижению риска повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Вкладчика, а также запрашивать у Вкладчика / получать от Вкладчика подтверждение возобновления исполнения Распоряжения с использованием одного из самых быстрых и доступных способов, а именно путем совершения звонка телефону в порядке и на условиях, предусмотренных в настоящем пункте выше.
Вкладчик подтверждает и соглашается с тем, что при использовании Сторонами телефонного звонка в качестве способа информирования Вкладчика в целях, указанных в настоящем пункте выше, а также запроса у Вкладчика/ получения от Вкладчика/ предоставления Вкладчиком подтверждения возобновления исполнения Распоряжения, информация, предусмотренная настоящим пунктом считается предоставленной Банком и запрошенной у Вкладчика, подтверждение возобновления исполнения Распоряжения считается полученным от Вкладчика/ предоставленным Вкладчиком. Вкладчик не вправе предъявлять Банку претензии при использовании Сторонами такого способа.

5. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ МУЛЬТИВАЛЮТНЫХ ВКЛАДОВ

5.1. При открытии мультивалютного Вклада в рамках Договора вклада Банк на основании Заявления на открытие вклада открывает на имя Вкладчика Счета вклада для каждой валюты Вклада указанной в Заявлении на открытие вклада.

5.2. Если в Едином сборнике банковских вкладов условиями мультивалютного Вклада предусмотрено, что для открытия Вклада денежные средства могут быть внесены на любой (любые) из Счетов вклада в рамках Договора вклада, то условия Договора вклада по каждой валюте вступают в силу с момента поступления денежных средств на Счет вклада в соответствующей валюте, при этом Срок вклада исчисляется с даты внесения Вклада в размере, установленном Договором вклада.

5.3. Проценты по мультивалютным Вкладам начисляются и выплачиваются отдельно по каждому Счету вклада в соответствии с условиями выплаты процентов, установленными Заявлением на открытие вклада.

5.4. Если Заявлением на открытие вклада для мультивалютного Вклада предусмотрено пополнение Вклада, то оно может осуществляться на любой Счет вклада (по усмотрению Вкладчика) до максимальной суммы, установленной Договором вклада.

5.5. Максимальная сумма мультивалютного Вклада устанавливается Заявлением на открытие вклада отдельно для каждого Счета вклада или является ***агрегированной.***

5.5.1. Если для мультивалютного Вклада установлено, что ***максимальная сумма Вклада является агрегированной***, то максимальная сумма мультивалютного Вклада рассчитывается как суммарный остаток денежных средств на всех Счетах вклада в рамках Договора вклада в эквиваленте в рублях по курсу Банка России, действующему на дату совершения операции пополнения.

5.6. Неснижаемый остаток мультивалютного Вклада устанавливается Заявлением на открытие вклада отдельно для каждого Счета вклада или является ***агрегированным***.

5.6.1. Если для мультивалютного Вклада установлено, что ***неснижаемый остаток является агрегированным***, то неснижаемый остаток рассчитывается как суммарный остаток денежных средств на всех Счетах вклада в рамках Договора вклада в эквиваленте в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции списания.

5.6.2. Если для мультивалютного Вклада установлен ***агрегированный неснижаемый остаток*** и в результате изменения курса валют остаток средств на Счетах вклада, открытых в рамках Договора вклада, становится ниже значения неснижаемого остатка, расходные операции по Счетам вклада прекращаются, за исключением совершения безналичных конверсионных операций, если условиями мультивалютного Вклада предусмотрено проведение таких операций. Возможность и условия проведения конверсионных операций и частичного изъятия Вклада определяются в соответствии с условиями Договора вклада.

5.7. При поступлении на мультивалютный Вклад дополнительного взноса в безналичном порядке зачисление суммы производится на Счет вклада, указанный в Распоряжении Вкладчика. При несовпадении валюты Счета вклада с валютой поступивших денежных средств Банк вправе конвертировать поступившую сумму в порядке и по курсу, установленному Банком на момент зачисления поступившей суммы на Счет вклада, указанный в Распоряжении Вкладчика.

5.8. **Принципы проведения конверсионных операций по мультивалютным Вкладам:**

5.8.1. Под конверсионными операциями понимается безналичное перечисление части мультивалютного Вклада со Счета вклада в одной валюте, с зачислением полученной в результате конвертации суммы на Счет вклада в другой валюте в рамках одного Договора вклада без потери начисленных процентов.

5.8.2. Возможность проведения конверсионных операций устанавливаются Заявлением на открытие вклада.

5.8.3. Конверсионные операции осуществляются Банком исключительно на основании Распоряжения Вкладчика на конвертацию денежных средств, составленного по установленной Банком форме, не позднее 1 рабочего дня с момента получения Банком подписанного Вкладчиком Распоряжения.

5.8.4. Конверсионные операции совершаются по курсу, установленному Банком для совершения конверсионных операций на момент совершения такой операции. Договором вклада может быть предусмотрено проведение конверсионных операций по индивидуальному курсу, установление которого допускается при условии согласования индивидуального курса Уполномоченным лицом/ органом Банка.

5.8.5. Конверсионные операции не являются изъятием части мультивалютного Вклада

5.9. Если Заявлением на открытие вклада для мультивалютного Вклада установлено частичное изъятие Вклада, то частичное изъятие Вклада может осуществляться по

любому Счету вклада, открытому в рамках Договора вклада, по усмотрению Вкладчика в пределах сумм и ограничений, установленных Договором вклада.

6. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. **Вкладчик обязуется:**

6.1.1. С момента акцепта Банком Заявления на открытие вклада обеспечить на Счете вклада наличие Суммы вклада, указанной в Заявлении на открытие вклада в соответствии с порядком внесения денежных средств при заключении Договора вклада, установленным п.3.5. настоящих Правил.

6.1.2. Предоставить Банку достоверные документы и сведения для Идентификации Вкладчика, Представителя вкладчика, а также выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (при их наличии), необходимые для заключения и исполнения Договора вклада.

6.1.3. Информировать Банк об изменении любых сведений, полученных Банком от Вкладчика, Представителя вкладчика, при его Идентификации в целях выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения Банка России от 15.10.2015г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», касающихся проведения Идентификации и обновления информации о Вкладчиках, их Представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, с предоставлением подтверждающих документов, в том числе об изменении сведений, полученных Банком от Вкладчика в целях выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Налогового Кодекса Российской Федерации.

6.1.4. Срок для представления документов/ сведений/ информации составляет 7 (семь) календарных дней с даты изменения соответствующих документов/ сведений/ информации.

6.1.5. Информировать Банк по его требованию (запросу) о любых изменениях в Идентификационных и иных данных с представлением документов, подтверждающих указанные изменения, и иных документов, запрашиваемых Банком.

6.1.6. Срок для представления документов/сведений/информации составляет 1 (один) календарный месяц с даты получения требования (запроса) Банка, если иной срок не установлен в требовании (запросе) Банка.

6.1.7. Предоставление документов/сведений/информации, обязанность по предоставлению которых установлена п.6.1.2. - 6.1.6. настоящих Правил осуществляется Вкладчиком одним из следующих способов:

- предоставлением оригиналов или нотариально заверенных копий подтверждающих документов на бумажных носителях при личном обращении в любой Офис Банка;
- предоставлением нотариально заверенных копий подтверждающих документов на бумажных носителях с использованием услуг почтовых организаций или курьерских служб;
- предоставлением подтверждающих документов через Сервисы ДБО;

– предоставлением подтверждающих документов иным способом, согласованным между Банком и Вкладчиком.

6.1.8. Уведомить Банк письменным заявлением об отзыве доверенности или отмене завещательного распоряжения, оформленных в соответствии с п. 6.2.1 и 6.2.2 настоящих Правил, путем личного обращения в любой Офис Банка.

В письменном заявлении Вкладчика в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности/завещательного распоряжения, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать Представителя/наследника.

Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Вкладчиком Банка об отзыве/отмене доверенностей/завещательных распоряжений, либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Правил порядка уведомления, несет Вкладчик.

6.1.9. Не использовать Счет вклада для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

6.1.10. Не уступать, не передавать или иным образом отчуждать либо предпринимать меры, направленные на уступку, передачу или иное отчуждение своих прав или обязательств по Договору вклада без предварительного письменного согласия Банка. Любая уступка, передача или иное отчуждение Вкладчиком любого права или обязательства по Договору вклада без предварительного письменного согласия Банка ничтожны.

При нарушении Вкладчиком указанного в настоящем пункте условия, Вкладчик уплачивает Банку штраф в размере ста минимальных размеров оплаты труда.
Штраф подлежит уплате в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты уведомления Вкладчика путем направления / предоставления письменного уведомления, содержащего в т.ч. информацию о нарушении Вкладчиком условий Договора вклада, о штрафе и иную информацию, включая реквизиты для оплаты штрафа.
Указанное уведомление может быть направлено/предоставлено Банком Вкладчику любым из следующих способов:

– путем направления сообщения с использованием Сервисов ДБО (при условии подключения Вкладчика к Сервисам ДБО), при этом Вкладчик считается уведомленным с момента отправления Банком сообщения;
– путем направления почтового уведомления по адресу, указанному Вкладчиком в Договоре вклада, при этом Вкладчик считается уведомленным с момента направления Банком почтового уведомления;
– путем вручения уведомления Вкладчику при личном обращении Вкладчика в Офис Банка, при этом Вкладчик считается уведомленным с момента вручения Банком уведомления.

При этом уплата Вкладчиком штрафа не отменяет ничтожности/недействительности уступки, передачи или иного отчуждения Вкладчиком любого права или обязательства по Договору вклада без предварительного письменного согласия Банка.

6.1.11. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимость которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Договором вклада и настоящими Правилами.

6.1.12. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать Банку понесенные Банком расходы, связанные с исполнением Договора вклада.

6.2. **Вкладчик имеет право:**

6.2.1. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, оформить доверенность на имя своего Представителя для представления интересов Вкладчика в Банке.

6.2.2. Завещать денежные средства, находящиеся во Вкладе, составив завещательное распоряжение в Банке.

6.2.3. Подписывая Заявление на открытие вклада и присоединяясь к настоящим Правилам, Вкладчик предоставляет Банку право и дает согласие:

6.2.3.1. На списание со Счета вклада без его дополнительного Распоряжения денежных средств (согласно заранее полученному акцепту в соответствии с Заявлением на открытие вклада):

- на основании платежных требований, инкассовых поручений, банковских ордеров и иных расчетных документов, в т.ч. составляемых Банком для осуществления списания в рамках применяемых форм безналичных расчетов, предусмотренных законодательством РФ и выставляемых Банком к Счету вклада по обязательствам, указанным в Договоре вклада и в соответствии с его условиями. Возможно частичное исполнение расчетных документов;
- в целях перевода денежных средств в дату возврата Вклада со Счета вклада на Банковский счет/Специальный счет (если Вкладчиком не будет дано распоряжение об ином).

6.3. **Банк обязуется:**

6.3.1. Открыть Вкладчику Счет вклада и зачислять на Счет вклада денежные средства на условиях, установленных Договором вклада, в том числе настоящими Правилами и Заявлением на открытие вклада.

6.3.2. Выдать Вклад и выплатить причитающиеся в соответствии с условиями Договора вклада проценты в дату возврата Вклада, а также по первому требованию Вкладчика при предъявлении Вкладчиком документа, удостоверяющего личность, иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными внутренними документами Банка.

6.3.3. Составлять расчетные (платежные) документы от имени Вкладчика в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных (платежных) документов на основании Распоряжения Вкладчика, составленного по форме Банка.

6.3.4. Информировать Вкладчика об изменении своего места нахождения, банковских реквизитов путем размещения объявления на сайте Банка www.expobank.ru и на информационных стендах в Офисах Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений.

6.3.5. Оказывать консультационную помощь Вкладчику по вопросам, вытекающим из Договора вклада.

6.3.6. Предоставлять Вкладчику по его требованию выписки по Счету вклада. Выписка считается подтвержденной, а Вкладчик не имеющим претензий, если он не представит в Банк письменные возражения в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки.

6.3.7. Процентный доход по Вкладам облагается налогом на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Банк сообщает в налоговый орган сведения о выплаченных процентах, при этом налог на доходы физических лиц уплачивается Вкладчиком самостоятельно в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

6.4. **Банк имеет право:**

6.4.1. Взимать комиссионное вознаграждение в соответствии с установленными Тарифами Банка за услуги Банка по проведению операций, связанных с ведением Счета вклада, совершением операций по Счету вклада, в том числе операций по выдаче наличных денежных средств со Счета вклада, а также в оплату понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Договора вклада.
Стоимость банковских услуг, определяется Тарифами Банка, действующими на момент заключения Договора вклада либо на момент продления срока Вклада (если это предусмотрено) (за исключением случая, когда комиссионное вознаграждение по операциям уменьшается – в таком случае размер комиссионного вознаграждения определяется на дату свершения операции или оказания услуги), если иное не предусмотрено федеральным законом.

Денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения Банку и понесенных им расходов, оплачиваются Вкладчиком наличными в кассу Банка либо удерживаются Банком из суммы процентов и/или суммы Вклада путем списания Банком денежных средств со Счета вклада без дополнительного распоряжения Вкладчика.

6.4.2. Увеличить размер процентной ставки по действующим Договорам вклада на определенный процентный период/количество процентных периодов. В указанном случае применяется порядок установления и применения нового размера процентной ставки, предусмотренный п.4.4. настоящих Правил.
6.4.3. Списывать денежные средства со Счета вклада без Распоряжения Вкладчика по требованию третьих лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе при обращении взыскания на денежные средства).

6.4.4. Списывать денежные средства со Счета вклада без дополнительного Распоряжения Вкладчика в счет погашения разницы между выплаченными ранее процентами и процентами, подлежащими выплате в связи с досрочным прекращением Договора вклада, в соответствии с положениями настоящих Правил.

6.4.5. Вкладчик обязан вернуть Банку, а Банк вправе осуществить списание денежных средств со Счета вклада без дополнительного Распоряжения Вкладчика (согласия/акцепта):

- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет вклада;
- в оплату Вкладчиком комиссионного вознаграждения Банка и понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Договора банковского вклада в соответствии с Тарифами;
- в случае ошибочного перечисления (перевода) Банком денежных средств на Счет вклада, в том числе ошибочно начисленных Банком и перечисленных Вкладчику процентов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договора вклада.

6.4.6. При погашении задолженности Вкладчика перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета вклада, Банк вправе при списании причитающейся Банку суммы самостоятельно произвести конвертацию списанных денежных средств по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения операций на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка, за исключением списания разницы между выплаченными ранее процентами и процентами, подлежащими выплате в связи с досрочным прекращением Договора вклада, в соответствии с п.3.5. настоящих Правил.

6.4.7. Отказать в зачислении средств на Счет вклада, если остаток денежных средств на Счете вклада с учетом предполагаемого пополнения превысит максимальную сумму вклада, установленную Договором вклада.

6.4.8. Составлять и подписывать расчетные (платежные) документы от имени Вкладчика на основании Распоряжений, оформленных Вкладчиком по установленной Банком форме.

6.4.9. Изменять в одностороннем порядке номера Счетов вклада в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе в случае изменения нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, в случае изменения статуса Вкладчика с резидента на нерезидента и наоборот, определяемого в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в случае реорганизации Банка, закрытия его обособленных подразделений, в иных случаях, в случаях наступления событий, указанных в настоящих Правилах.

Банк уведомляет Вкладчика об изменениях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, в течение 10 рабочих дней с даты изменения одним из следующих способов:

- путем направления СМС-сообщений/PUSH-сообщения по телефону, указанному Вкладчиком в Заявлении на открытие вклада его при Идентификации (при условии подключения Вкладчика к Сервису информирования), при этом Вкладчик считается уведомленным с момента отправления Банком указанного сообщения;
- путем направления сообщения по системе Интернет-банк «EXPO-online» (при условии подключения Вкладчика к системе Интернет-банк «EXPO-online»), при этом Вкладчик считается уведомленным с момента отправления Банком указанного сообщения;
- путем направления почтового уведомления по адресу, указанному Вкладчиком в Договоре вклада, при этом Вкладчик считается уведомленным с момента направления Банком почтового уведомления;
- путем вручения уведомления Вкладчику при личном обращении Вкладчика в Банк, при этом Вкладчик считается уведомленным с момента вручения Банком уведомления.

Банк оставляет за собой право выбора способа уведомления Вкладчика.

При изменении номеров Счетов вклада права и обязанности Банка и Вкладчика по Договору вклада сохраняются и распространяются на измененные (новые) Счета вклада.

6.4.10. Вносить изменения и дополнения в настоящие Правила и/или устанавливать новые Правила, изменять Единый сборник банковских вкладов и/или принимать новый Единый сборник банковских вкладов, изменять Тарифы и/или устанавливать новые Тарифы, а также иные документы, регламентирующие условия и порядок оказания Банком услуг Вкладчику по Договору вклада.

Информация о действующих Правилах, Едином сборнике банковских вкладов, Тарифов доводится Банком до сведения Вкладчиков путем размещения информации:

- на сайте Банка www.expobank.ru;
- на информационных стендах в офисах Банка;
- в электронном виде в личном кабинете Вкладчика на Финансовой платформе.

При изменении Банком настоящих Правил, Единого сборника банковских вкладов и\или Тарифов, информация об изменениях и дополнениях в указанные

документы, **в том числе об увеличении процентных ставок по Вкладам,** доводится Банком до сведения Вкладчиков путем размещения информации:

– **на сайте Банка www.expobank.ru и на информационных стендах в офисах Банка, а также** иными способами, позволяющими физическим лицам получить информацию и установить, что она исходит от Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты вступления в силу изменений и/или дополнений;

Если иное не предусмотрено Правилами, в случае внесения изменений и/или дополнений в настоящие Правила, Единый сборник банковских вкладов, Тарифы, новая редакция соответствующего документа начинает действовать:

– в отношении первоначально размещаемых Вкладов – с даты заключения Договора вклада на размещение указанного Вклада;
– в отношении Вкладов, размещенных до внесения изменений в указанные документы – с даты **продления срока** Вклада (если возможность **продления срока Вклада** предусмотрена Договором вклада).

6.4.10.1. В случае внесения изменений и/или дополнений в п.11.5 Правил, п.11.5 Правил в новой редакции действует (применим), в т.ч., в отношении Вкладов, размещенных до внесения изменений в Правила.

6.4.11. Направлять по реквизитам, указанным Вкладчиком при его Идентификации, а также способами, предусмотренными п.6.4.9. настоящих Правил, запросы, материалы, сообщения, в том числе сообщения информационного, рекламного характера и т.д.:

– об изменении условий действующих Вкладов или установлении новых условий;
– о необходимости обновления сведений, полученных Банком при Идентификации Вкладчика, включая сведения о Представителях Вкладчика, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях;
– иную информацию, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

6.4.12. Полностью или частично приостановить операции по Счету вклада на срок и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также отказать в приеме Распоряжений на проведение операций по Банковскому счету, подписанных аналогом собственноручной подписи (1), в выполнении Распоряжений о проведении операций, представленных на бумажном носителе (2), в случаях непредставления документов, необходимость предоставления которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства Российской Федерации, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае выявления Банком сведений о недействительности предоставленных документов, удостоверяющих личность Вкладчика.

Отказать в зачислении денежные средств на Счет вклада в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1 Право Банка регламентировано Письмом Банка России от 27.04.2007 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая Интернет-банкинг)», Письмом ЦБ РФ от 2 марта 2015 г. N 12-1-5/390.

2 Право Банка установлено п. 11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Письмом ЦБ РФ от 2 марта 2015 г. N 12-1-5/390.

6.4.13. Запросить документы и сведения об источниках происхождения денежных средств, вносимых во Вклад. Банк вправе отказать в заключении Договора вклада по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

6.4.14. В одностороннем порядке расторгнуть Договор вклада в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.4.15. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Вкладчика информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - Иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве Иностранного налогоплательщика, а также выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий).

6.4.16. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - Иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Вкладчик является Иностранным налогоплательщиком/налоговым резидентом иностранного государства (территории).

Банк вправе передавать информацию в Иностранные налоговые органы только при соблюдении требований законодательства и при получении от Вкладчика - Иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в Иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - Согласие на передачу информации в Иностранный налоговый орган).

6.4.17. Принять решение об отказе в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору вклада в случае если Вкладчик не предоставил в течение срока, указанного в запросе Банка:

– Согласия на передачу информации в Иностранный налоговый орган или отказа от предоставления такого согласия;
– информации и/или документов, позволяющих подтвердить или опровергнуть предположение о том, что Вкладчик относится к категории Иностранных налогоплательщиков/налоговых резидентов иностранных государств (территорий).

6.4.18. Отказ в совершении операций означает прекращение операций по Договору вклада, включая операции по зачислению[3] денежных средств на Счет вклада, открытый Вкладчику - Иностранному налогоплательщику/налоговому резиденту иностранного государства (территории), при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.6.4.17. настоящих Правил, за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, переводов денежных средств на

банковский счет Вкладчика - Иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со Счета вклада Вкладчику - Иностранному налогоплательщику/налоговому резиденту иностранного государства (территории).

В случае поступления денежных средств на Счет вклада, открытый Вкладчику - Иностранному налогоплательщику, после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Вкладчика - Иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

6.4.19. В случае непредставления Вкладчиком - Иностранным налогоплательщиком/налоговым резидентом иностранного государства (территории) в течение срока, указанного в запросе Банка после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций, информации/документов, указанных в п. 6.4.17 настоящих Правил, расторгнуть в одностороннем порядке, Договор вклада в сроки и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.4.20. В случае выдачи денежных средств Представителю Вкладчика на основании доверенности, оформленной Вкладчиком вне Банка, осуществлять выплату после проведения проверки доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на получение денежных средств. Проверка проводится Банком в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней.

6.4.21. За нарушение Вкладчиком п. 6.1.2.-6.1.4. настоящих Правил взимать с Вкладчика штраф в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

6.4.22. Способ обмена информацией между Банком и Вкладчиком. Обмен информацией между Банком и Вкладчиком осуществляется следующими способами:

- путем размещения информации на сайте Банка www.expobank.ru;
- путем размещения информации на информационных стендах в офисах Банка;
- путем направления СМС-сообщений/PUSH-сообщения по телефону, указанному Вкладчиком в Заявлении на открытие вклада его при Идентификации (при условии подключения Вкладчика к Сервису информирования);
- путем направления сообщения по системе Интернет-банк «EXPO-online» (при условии подключения Вкладчика к системе Интернет-банк «EXPO-online»);
- путём направления информации через Почту России заказным письмом с уведомлением по адресам, указанным в Договоре вклада.

6.5. **Ответственность Сторон:**

6.5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору вклада, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ, если иное не предусмотрено Договором вклада.

6.5.2. За несвоевременное или ненадлежащее проведение операций по Счету вклада/Банковскому счету Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

7. ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ СРОКА ВКЛАДА

7.1. Возможность и порядок продления срока Вклада устанавливается Заявлением на открытие вклада и Единым сборником банковских вкладов.

7.2. В случае если возможность продления срока Вклада не предусмотрена и Вклад не

востребован Вкладчиком в дату возврата Вклада, то в конце операционного дня, на который выпадает дата возврата Вклада Договор вклада прекращается, Счет вклада закрывается, Вклад и начисленные проценты перечисляются Банком на Банковский счет, реквизиты которого указаны в Заявлении на открытие вклада или на Специальный счет, если Договор вклада, заключен с использованием Финансовой платформы. При этом, если Банковский счет/Специальный счет для возврата Вклада на дату возврата Вклада закрыт или указан неверно, и/или по иным, не зависящим от Банка, причинам остаток Вклада и начисленные проценты не могут быть возвращены Вкладчику по окончании срока вклада на указанный Банковский счет, срок Вклада автоматически продлевается на следующий, аналогичный ранее установленному, срок, при этом проценты на сумму вклада начисляются по ставке, действующей в Банке по вкладу «до востребования».

7.3. В случае если возможность продления срока Вклада предусмотрена и Вклад не востребован Вкладчиком в дату возврата, срок Вклада автоматически продлевается на следующий на условиях, установленных Заявлением на открытие вклада и Единым сборником банковских вкладов.

7.3.1. Продление срока Вклада осуществляется без явки Вкладчика в Банк и без переоформления Договора вклада, при этом исчисление следующего срока Вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока Вклада.

7.3.2. Если на дату продления срока остаток Вклада окажется меньше Минимальной суммы вклада, или превысит Максимальную сумму вклада, предусмотренных по данному виду вклада Единым сборником на дату продления срока, или Банком прекращен прием денежных средств по данному виду вклада - продление срока Вклада не производится, к Вкладу применяются условия, установленные п. 7.2. настоящих Правил.

7.3.3. При продлении срока Вклада на следующий срок Вкладчик вправе дополнительно обратиться в Банк для получения информации об условиях, на которых размещен Вклад после продления срока либо получить указанную информацию в интерфейсе Сервисов ДБО (отображаются в соответствующем меню системы).

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

8.1. Заключение Договора вклада в пользу третьего лица допускается только при оформлении Договора вклада в офисе Банка.

8.2. В случае, когда Договор вклада заключается в пользу третьего лица, денежные средства, принятые во Вклад, вносятся вносителем на имя третьего лица. При этом обязательным условием является указание в Заявлении на открытие вклада персональных данных и реквизитов документа, удостоверяющего личность третьего лица.

8.3. Третье лицо приобретает права Вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. Одновременно третье лицо обязано предоставить документы и сведения, необходимые для проведения Идентификации согласно требованиям законодательства Российской Федерации и Банка.

8.4. До выражения третьим лицом, в пользу которого внесен Вклад, намерения воспользоваться правами Вкладчика, вноситель, заключивший Договор вклада и внесший денежные средства на Счет вклада, может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им на Счет вклада денежных средств.

8.5. Вноситель, заключивший Договор вклада и внесший денежные средства на Счет вклада, по тексту Договора вклада именуется Вкладчиком.

9. ГАРАНТИИ БАНКА

9.1. Банк гарантирует тайну Вклада, операций по Счету вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

10.1. Договор вклада вступает в силу с момента зачисления Суммы вклада на Счет вклада и действует до момента возврата Банком Вкладчику суммы Вклада вместе с причитающимися процентами или до момента списания/выплаты денежных средств со Счета вклада по требованию Вкладчика или по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, при условии, что частичное истребовании Вклада не предусмотрено Заявлением на открытие вклада.

При полном возврате Вкладчику/списании по иным основаниям денежных средств со Счета вклада, Счет вклада закрывается без дополнительного уведомления Вкладчика в дату возврата.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. При заключении Договора вклада сберегательная книжка не выдается.

11.2. Любые изменения и дополнения к Договору вклада считаются действительными, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами, если иное не предусмотрено Договором вклада.

11.3. Выписка по Счету вклада выдается Вкладчику при обращении в Банк. Кроме того, Вкладчик может получить информацию о Вкладе, остатке и движении средств по Счету вклада через Сервисы ДБО в порядке, предусмотренном соответствующим договором, заключенным между Банком и Вкладчиком.

11.4. Все споры Стороны обязуются разрешать путем переговоров, а в случае, если не будет достигнуто согласие, в соответствии с законодательством Российской Федерации.
Все, что не предусмотрено Договором вклада, регулируется законодательством Российской Федерации.

11.5. Для обеспечения необходимой суммы наличных денежных средств в кассе подразделения Банка Вкладчикам рекомендуется информировать Банк по телефону контактного центра 8-800-500-07-70 о своем намерении получить наличные денежные средства со Счета вклада:

- для получения наличных денежных средств в рублях РФ – свыше 300 000 рублей РФ – за 5 рабочих дня до даты предполагаемого получения денежных средств;
- для получения наличных денежных средств в иностранной валюте независимо от суммы – за 7 рабочих дней до даты предполагаемого получения денежных средств.

11.6. Денежные средства, внесенные Вкладчиком на Счет вклада, включая причисленные (капитализированные) проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации».

АО «Экспобанк»
8 800 500 07 70
107078, г. Москва,
ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2
expobank.ru