

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ В ООО «ЭКСПОБАНК» (далее - Правила)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк».

Вид Вклада – в целях понимания Договора вклада под Видом Вклада в том числе понимается его наименование, указанное в Едином сборнике банковских вкладов 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 вклада, заключенный между Банком и Вкладчиком на неопределённый срок, по которому Банк обязуется возвратить Вклад по первому требованию Вкладчика и выплатить по нему проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада. Договор вклада заключается путем присоединения к настоящим Правилам, которые в совокупности с Заявлением на открытие вклада, Единым сборником банковских вкладов, действующим на дату присоединения к настоящим Правилам, и Тарифами определяют положения Договора вклада, включая порядок открытия и совершения операций по Вкладам в Банке. Неотъемлемой частью Договора вклада являются настоящие Правила, Единый сборник банковских вкладов и Тарифы, размещенные на сайте Банка www.exrobank.ru и на информационных стендах в офисах Банка. Номер Договора вклада указывается в Заявлении на открытие вклада.

Заявление на открытие вклада – заявление Вкладчика, составленное по форме Банка, содержащее предложение Вкладчика о заключении Договора вклада на условиях, указанных в Заявлении на открытие вклада, и присоединении к настоящим Правилам, в котором указаны все существенные условия Договора вклада (в том числе, Вид Вклада и наименование Вклада, процентная ставка, сумма Вклада, валюта Вклада, сумма неснижаемого остатка по Вкладу и др.).

Единый сборник банковских вкладов – размещаемый Банком на его официальном сайте www.exrobank.ru и в Офисах Банка Единый сборник условий привлечения/продлонгации срочных банковских вкладов и вкладов в ООО «Экспобанк», содержащий существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

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 об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Интернет-банка «EXPO-online».

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 банковских 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 банковским счетам/Вкладам/банковским картам, в том числе информации о совершении Банком приостановления использования электронного средства платежа, приостановления исполнения распоряжений о совершении операций по банковским 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.

Мобильный Банк «EXPO-Mobile» – комплекс услуг, позволяющий Вкладчику удаленно управлять банковским счетом посредством мобильной связи. Все операции, проводимые посредством системы Мобильного Банка «EXPO-Mobile», осуществляются в соответствии с условиями договора об оказании услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Мобильного Банка «EXPO-Mobile».

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

Первоначальная сумма вклада - сумма Вклада, размещенная Вкладчиком при заключении Договора вклада. Первоначальная сумма вклада указывается в разделе «сумма вклада» Заявления на открытие вклада.

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, в электронном виде – электронной подписью в порядке, установленном договором на подключение к Сервисам ДБО .

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

Сторона (ы) – Банк и/или Вкладчик

Счет вклада – счет в Банке, открываемый 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.

Тарифы – «Сборник Тарифов по обслуживанию физических лиц - клиентов ООО «Экспобанк», устанавливающий 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.

2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА

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

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

2.3. 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.

2.4. Договор вклада может быть заключен при личном обращении Вкладчика в Офис Банка или дистанционно с использованием Сервисов ДБО.

2.5. При заключении Договора вклада в Офисе Банка:

2.5.1. 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.

2.5.2. Банк, осуществляет акцепт предоставленного Вкладчиком Заявления на открытие вклада путем открытия Счета Вклада и заполнением уполномоченным сотрудником Банка в обоих экземплярах Заявления разделов о его принятии Банком, о номере открытого Счета вклада и номере заключенного Договора вклада.

2.5.3. Один экземпляр Заявления на открытие вклада с подписью Банка и Вкладчика выдается Вкладчику.

2.6. При заключении Договора вклада с использованием Сервисов ДБО:

2.6.1. Заявление на открытие вклада Вкладчик подписывает и передает в Банк в форме электронного документа в порядке, установленном Договором ДБО, заключенным между Банком и Вкладчиком.

2.6.2. 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.

Акцепт Банком Заявления на открытие вклада подтверждается путем направления через Сервис ДБО подписанного Вкладчиком Заявления на открытие вклада с отметкой Банка об исполнении, с указанием номера открытого Счета вклада и номера заключенного Договора вклада.

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

2.7. 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, а также сообщаются через справочную службу Банка.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ВКЛАДА

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

3.2. Условия о сумме и валюте Вклада, размещаемого Вкладчиком, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, наименование Вклада, а также иные условия содержатся 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 внесения на Счет вклада денежных средств, в сумме и валюте не менее суммы Вклада, указанной в Заявлении на открытие вклада в дату предоставления в Банк Заявления на открытие вклада и акцепта Банком предложения Вкладчика заключить Договор вклада, содержащегося в Заявлении на открытие вклада, при этом:

3.4.1. Внесение денежных средств на Счет вклада осуществляется:

- при заключении Договора вклада в Офисе Банка - наличными денежными средствами через кассу Банка или в порядке безналичного перевода со счетов, открытых в Банке или в других кредитных организациях;
- при заключении Договора вклада с использованием Сервисов ДБО - в порядке

безналичного перевода со счетов, открытых в Банке.

При безналичном поступлении денежных средств в сумме менее суммы Вклада, указанной в Заявлении об открытии вклада – денежные средства возвращаются отправителю.

3.4.2. При заключении Договора вклада с использованием Сервисов ДБО, 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.

3.5. В случае нарушения п. 3.4. 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 подписания Заявления на открытие вклада.

3.6. Обязательства по Договору вклада считаются исполненными, а Договор вклада прекращает свое действие в дату возврата Вклада и выплаты причитающихся процентов:

3.6.1. Возврат Вклада осуществляется на основании Распоряжения Вкладчика, составленного по форме Банка, при обращении Вкладчика в Офис Банка.

3.6.2. Возврат Вклада осуществляется:

- путем выдачи наличных денежных средств в кассе Банка. Возврат Вклада в иностранной валюте на сумму менее минимальной банкноты иностранного государства (группы иностранных государств) осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка на дату совершения операции;
- в порядке безналичного перевода Банком денежных средств на банковский счет, указанный в Распоряжении Вкладчика.

3.6.3. При полном возврате\выдаче денежных средств со Счета вклада, Счет вклада закрывается в дату возврата\выдачи.

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДОВ

4.1. Банк начисляет и выплачивает проценты на Вклад по ставке и на условиях, установленных Договором вклада. Размер процентов на Вклад, периодичность, порядок и дата выплаты начисленных процентов устанавливаются Заявлением на открытие вклада, при этом:

4.1.1. Начисление процентов на Вклад осуществляется в валюте Счета вклада со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада, по день возврата Вклада включительно, а если списание денежных средств со Счета вклада произведено по иным основаниям, по день списания включительно.

4.1.2. Проценты на Вклад начисляются ежедневно на остаток денежных средств, учитываемый на Счете вклада на начало операционного дня, из расчета действительного количества календарных дней в месяце и в году.

4.1.3. Если дата выплаты процентов приходится на нерабочий для Банка день, то выплата процентов по Вкладу производится в ближайший следующий за ним рабочий день за фактическое количество дней нахождения Вклада на Счете вклада.

4.1.4. Выплата процентов осуществляется путем причисления к сумме Вклада (капитализация) с периодичностью, установленной Заявлением на открытие вклада. 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.

4.2. Операции по Счету вклада совершаются путем исполнения Банком Распоряжений Вкладчика в форме заявлений согласно установленным Банком образцам (формам) о проведении операций по Счету вклада от лиц, имеющих права предъявления таких Распоряжений в соответствии с настоящими Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, при этом:

4.2.1. Операции по Счету вклада выполняются при условии предъявления лицом, совершающим операцию, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2.2. 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.

4.2.3. Распоряжение Вкладчика по проведению операций по Счету вклада может быть передано в Банк посредством использования Системы ДБО, при условии заключения с Банком Договора ДБО либо иного соответствующего договора, в порядке и на условиях, предусмотренных указанным договором. Расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения банковских операций на основании Распоряжения Вкладчика, составляются и подписываются Банком.

4.3. Для Вклада предусмотрена возможность внесения денежных средств (дополнительных взносов) на Счет вклада (пополнение Вклада), при этом:

- условия совершения пополнения устанавливаются Заявлением на открытие вклада;
- внесение денежных средств на Счет вклада осуществляется наличными денежными средствами через кассу Банка или в порядке безналичного перевода со счетов, открытых в Банке или в других кредитных организациях;
- факт внесения денежных средств на счет Вклада удостоверяется приходным кассовым ордером либо выпиской по Счету вклада.

4.4. Для Вклада предусмотрена возможность выдачи денежных средств со Счета вклада (частичное истребование Вклада), при этом 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.

4.5. При списании Банком денежных средств со Счета вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в результате которого остаток денежных средств на Счете вклада составляет менее неснижаемого остатка, Договор вклада не прекращается, Счет вклада не закрывается, ранее начисленные и выплаченные проценты по Счету вклада не пересчитываются. Проценты на сумму денежных средств на Счете вклада начисляются в следующем порядке:

- со дня, следующего за датой такого списания и до даты пополнения Счета вклада до суммы неснижаемого остатка, установленного Заявлением на открытие вклада, проценты начисляются исходя из ставки 0,01%;

- со дня следующего за датой пополнения Счета вклада до суммы неснижаемого остатка, установленного Заявлением на открытие вклада, до дня фактического возврата Вклада (включительно) проценты начисляются исходя из процентной ставки, установленной Заявлением на открытие вклада.

4.6. 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 SMS-сообщения, или PUSH-сообщения) или адреса 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 контактными номерам телефонов Банка, размещенным на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.exrobank.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, предусмотренной внутренними документами Банка;
- 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, предусмотренной внутренними документами Банка;
- 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 по 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. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Вкладчик обязуется:

5.1.1. В дату акцепта Банком Заявления на открытие вклада обеспечить на Счете вклада наличие суммы вклада, указанной в Заявлении на открытие вклада. При заключении Договора вклада с использованием Сервисов ДБО, 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.

5.1.2. Предоставить Банку достоверные документы и сведения для идентификации Вкладчика, Представителя вклада, а также выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (при их наличии), необходимые для заключения и исполнения Договора вклада, в том числе для установления принадлежности Вкладчика к налоговым резидентам иностранного государства (территории).

5.1.3. Информировать Банк об изменении любых сведений, полученных Банком от Вкладчика, Представителя вклада:

5.1.3.1. 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,

5.1.3.2. 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.

- 5.1.3.3. Срок для представления документов/ сведений/ информации, указанной в п. 5.1.3.1. составляет 7 (семь) календарных дней с даты изменения соответствующих документов/ сведений/ информации, а в случаях, предусмотренных п. 5.1.3.2. в срок, установленный в запросе Банка.
- 5.1.4. Информировать Банк по его требованию (запросу) о любых изменениях в идентификационных данных с представлением документов, подтверждающих указанные изменения, и иных документов, запрашиваемых Банком. 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.
- 5.1.5. Предоставление документов/сведений/информации, обязанность по предоставлению которых установлена п.5.1.2. - 5.1.4. 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.
- 5.1.6. Уведомить Банк письменным заявлением об отзыве доверенности или отмене завещательного распоряжения, оформленных в соответствии с п. 5.2.1 и 5.2.2 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.
- 5.1.7. Не использовать Счет вклада для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- 5.1.8. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимость которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящими Правилами, Договором вклада.
- 5.1.9. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать Банку понесенные Банком расходы, связанные с исполнением Договора вклада.
- 5.1.10. 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 под расписку на копии 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.

5.2. Вкладчик имеет право:

- 5.2.1. В порядке, установленном законодательством Российской Федерации, оформить доверенность на имя своего Представителя для представления интересов Вкладчика в Банке.
- 5.2.2. Завещать денежные средства, находящиеся во Вкладе, путем составления завещательного распоряжения в Банке .
- 5.2.3. Подписывая Заявление на открытие вклада и присоединяясь к настоящим Правилам, Вкладчик предоставляет Банку право и дает согласие на списание со Счета вклада без его дополнительного Распоряжения денежных средств (заранее данный акцепт) согласно Заявлению 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.

–

5.3. Банк обязуется:

- 5.3.1. Открыть Вкладчику Счет вклада и зачислить на Счет вклада денежные средства на условиях, установленных Договором вклада, в том числе настоящими Правилами и Заявлением на открытие вклада.
- 5.3.2. Выдать сумму Вклада и выплатить причитающиеся в соответствии с условиями Договора вклада проценты 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 внутренними документами Банка.

- 5.3.3. Составлять расчетные (платежные) документы от имени Вкладчика в соответствии с требованиями Банка России на основании Распоряжения Вкладчика, составленного по форме Банка.
- 5.3.4. Информировать Вкладчика об изменении своего места нахождения, банковских реквизитов путем размещения объявления на сайте Банка www.exrobank.ru и на информационных стендах в Офисах Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений.
- 5.3.5. Оказывать консультационную помощь Вкладчику по вопросам, вытекающим из Договора вклада.
- 5.3.6. 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 календарных дней с даты получения выписки.

5.4. Банк имеет право:

- 5.4.1. Осуществлять удержание налога на доходы физических лиц в порядке и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.4.2. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по Вкладу, указанную в Заявлении на открытие вклада. Новый размер процентной ставки вступает в силу и применяется с даты ее установления (введения в действие) в Банке.
Сведения об изменении Банком процентной ставки по Вкладу доводятся до Вкладчика в порядке и способами, предусмотренными п. 5.4.9. настоящих Правил.
- 5.4.3. Взимать комиссионное вознаграждение в соответствии с установленными Тарифами Банка за услуги Банка по проведению операций, связанных с открытием и 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 совершения операции.
Денежные средства в счет оплаты комиссионного вознаграждения Банка 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 в соответствии с п.5.2.3 настоящих Правил.
- 5.4.4. Списывать денежные средства со Счета вклада без дополнительного распоряжения Вкладчика по требованию третьих лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе при обращении взыскания на денежные средства).
- 5.4.5. Вкладчик обязан вернуть Банку, а Банк вправе осуществить списание денежных средств со Счета вклада без дополнительного распоряжения Вкладчика:
 - в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет вклада;

- в оплату Вкладчиком комиссионного вознаграждения Банка и понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Договора 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, Договором вклада.
- 5.4.6. 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.
- 5.4.7. Составлять и подписывать расчетные (платежные) документы от имени Вкладчика на основании Распоряжений, оформленных Вкладчиком по установленной Банком форме.
- 5.4.8. 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 SMS/PUSH-сообщения по телефону, указанному Вкладчиком в Заявлении на открытие вклада его при идентификации (при условии подключения Вкладчика к системе Мобильного Банка «EXPO-Mobile»), 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 Заявлении на открытие 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.

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.

5.4.9. 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 об изменениях и дополнениях, в том числе об изменении процентной ставки по Вкладам доводится Банком до сведения Вкладчиков путем размещения на сайте Банка www.exrobank.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.

5.4.10. Направлять по реквизитам, указанным Вкладчиком при его идентификации, а также способами, предусмотренными п.5.4.8 настоящих Правил, запросы, материалы, 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, в т.ч. рамках установления налогового резидентства иностранного государства (территории);
- иную информацию, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

5.4.11. 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 подписи¹, в выполнении Распоряжений о проведении операций, представленных на бумажном носителе² за исключением операций по зачислению денежных средств, 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.

5.4.12. Запросить документы и сведения об источниках происхождения денежных средств, вносимых во Вклад.

5.4.13. Банк вправе отказать в заключении Договора вклада по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.14. В одностороннем порядке расторгнуть Договор вклада - в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-

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.

ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

5.4.15. 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 - Иностраннный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве Иностранного налогоплательщика, а также выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий).

5.4.16. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - Иностраннный 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 Иностраннный 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 (.

5.4.17. 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 документов, указанных в запросе.

5.4.18. Отказ в совершении операций означает прекращение операций по Договору вклада, включая операции по зачислению³ 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.5.4.17. 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 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.

5.4.19. 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. 5.4.15 настоящих Правил, расторгнуть в одностороннем порядке Договор вклада в сроки и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.4.20. 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.

5.4.21. За нарушение Вкладчиком п. 5.1.2.-5.1.4. настоящих Правил взимать с Вкладчика штраф в размере 5 000 (Пять тысяч) рублей за каждый случай нарушения.

5.5. Ответственность Сторон:

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

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

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

6.1. 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, на имя которого открывается Вклад.

6.2. 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.

6.3. 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.

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

7. ГАРАНТИИ БАНКА

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

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

8.1. Договор вклада вступает в силу с момента зачисления Суммы вклада на Счет вклада и действует до момента возврата Банком Вкладчику всей суммы Вклада вместе с причитающимися процентами, или до момента списания денежных средств

со Счета вклада по требованию Вкладчика или по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или Договором вклада.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. При заключении Договора вклада сберегательная книжка не выдается.

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. В целях экономии времени и обеспечения необходимой суммы наличных денежных средств в кассе подразделения Банка Вкладчику рекомендуется информировать Банк по телефону Контактного центра 8-800-500-07-70 о своем намерении получить наличные денежные средства со Счета вклада:

- в сумме свыше 300 000 рублей РФ – за 3 рабочих дня до даты предполагаемого снятия;
- в сумме свыше 5 000 долларов США/5 000 Евро/ эквивалента 300 000 рублей в других иностранных валютах – за 5 рабочих дней до даты предполагаемого снятия.

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

ООО «Экспобанк»

8 800 500 07 70

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

www.expobank.ru