



АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Председатель Правления**  
**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**  
**Н.Н. Долгунов**  
**Приказ № ПЗ77 от «25» февраля 2026 г.**  
**(дата ввода в действие: «26» февраля 2026 г.)**

**ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ  
БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ  
В АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО**

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. **Push-уведомление** – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на мобильное устройство клиента с установленным на нем мобильным приложением «АЭБ Онлайн».
2. **SMS-сообщение** – сообщение, направляемое Банком на номер мобильного телефона Российского оператора связи, указанный Клиентом в одной из форм, установленных Банком (Заявление, через Банкомат и т.п.).
3. **Банк** – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, место нахождения: 677000, Российская Федерация, г. Якутск, пр. Ленина, д. 1, генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2602, выдана Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 08 июня 2015 года.
4. **Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов в порядке, предусмотренном договором.
5. **Вклад «до востребования»** - денежные средства, внесенные в Банк на условиях их выдачи по первому требованию Вкладчика.
6. **Вкладчик (Клиент)** – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), размещающее денежные средства во Вклад в Банке.
7. **Выгодоприобретатель** – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), в пользу которого в Банке размещены денежные средства (заключен Договор банковского вклада в пользу третьего лица).
8. **Выписка** – отчет об операциях, совершенных по Счету, за определенный период времени.
9. **Дата выплаты процентов** – дата, определенная в Заявлении либо определяемая в соответствии с настоящими Правилами, в которую Банк обязуется выплатить проценты на сумму Вклада в соответствии с условиями, определенными в Договоре.
10. **День возврата вклада** – дата, определяемая исходя из Срока размещения вклада, указанного в Заявлении, в которую Банк обязан вернуть Вкладчику размещенный Вклад в связи с истечением Срока размещения вклада.
11. **Депозитный счет (Счет)** - счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке во Вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещения денежных средств.
12. **Договор банковского вклада (далее - Договор)** – договор между Банком и Вкладчиком, заключенный путем присоединения Вкладчика к настоящим Правилам, по которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика или поступившую на имя Выгодоприобретателя денежную сумму (Вклад), обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.
13. **Договор дистанционного банковского обслуживания** – договор, заключенный между Вкладчиком и Банком, позволяющий Вкладчику получить удаленный доступ к информации о состоянии Счетов, к управлению Счетами, открытыми в Банке, открывать Вклады. Услуга оказывается на основании Правил об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» при наличии у Сторон технической возможности.
14. **Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ)** – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием МПДЛ.
15. **Закон № 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О

национальной платежной системе».

16. **Заявление** – Заявление о присоединении к Правилам размещения физическими лицами банковских вкладов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, которое составлено по форме соответствующего Приложения к настоящим Правилам, подписываемое Вкладчиком и передаваемое им в Банк или предоставляемое им в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и/или договором дистанционного банковского обслуживания.

17. **Идентификатор** – в рамках договора дистанционного банковского обслуживания – Идентификатор пользователя/ Цифровой псевдоним/ Текстовый псевдоним, однозначно выделяющий (идентифицирующий) Вкладчика среди других Клиентов Банка; при личном обращении – документ удостоверяющий личность Вкладчика (Выгодоприобретателя).

18. **Идентификация** – определение Банком личности Вкладчика, осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19. **Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ)** - назначаемое или избираемое лицо, которому доверены или были доверены публичные функции в соответствии с занимаемой должностью в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ИПДЛ.

20. **Карта** – банковская карта платежной системы VISA, MasterCard, МИР и JCB эмитированная Банком, расчеты по которой осуществляются за счет денежных средств Клиента, а также за счет предоставленного Банком овердрафта в пределах установленного Лимита овердрафта в соответствии с договором при недостаточности или отсутствии на банковском счете Клиента денежных средств.

21. **МГС (минимальная гарантированная ставка)** – Банк в договоре банковского вклада раскрывает значение процентной ставки, определяющее минимальный доход, выплачиваемый кредитной организацией 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).

22. **Минимальная / максимальная сумма дополнительного взноса** – минимальная / максимальная сумма денежных средств, которая может вноситься Вкладчиком на Депозитный счет в качестве дополнительного взноса в случае, если условиями Договора предусмотрена возможность внесения Вкладчиком дополнительных взносов. Размер Минимальной / максимальной суммы дополнительного взноса устанавливается в Условиях привлечения вкладов и Заявлении.

23. **Минимальная сумма вклада** – минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид Вклада в соответствии с действующими Условиями привлечения вкладов.

24. **Нерабочий день** - воскресенье, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые переносятся выходные дни в силу федерального закона либо нормативного правового акта Правительства Российской Федерации о переносе выходных дней на другие дни в очередном календарном году.

25. **Неснижаемый остаток по вкладу** - минимальная сумма денежных средств (Вклада), предусмотренная его условиями, которая должна находиться на Депозитном

счете в течение Срока размещения вклада.

26. **Подтверждение** – документ, который подтверждает размещение физическим лицом банковского вклада в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, оформляется Банком по форме соответствующего Приложения к настоящим Правилам и передается Вкладчику по его желанию.

27. **Поручение** – распоряжение Вкладчика на совершение операции по Депозитному счету, оформленное документально в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Банка России или оформленное через систему дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн».

28. **Правила** – настоящие Правила размещения физическими лицами банковских вкладов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

29. **Представитель** – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), которому Вкладчик предоставил право заключения и (или) расторжения Договора банковского вклада и (или) распоряжения Вкладом (совершения операций по Счету) на основании доверенности, составленной и переданной в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

30. **Российские должностные лица (РДЛ)** – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

31. **Система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» («АЭБ Онлайн», Система)** – совокупность программно-аппаратных средств, а также мобильное приложение «АЭБ Онлайн», согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью предоставления Клиенту услуг с использованием Системы, а также формирование, передачу, регистрацию Поручений Вкладчика на основании Договора дистанционного банковского обслуживания.

32. **Срок размещения вклада** – срок, на который Вкладчиком размещены денежные средства во Вклад. Срок размещения вклада исчисляется календарными днями.

33. **Стороны** – Банк и Вкладчик при совместном упоминании.

34. **Тарифы** – размеры вознаграждения (комиссий) Банка за операции, проводимые по Депозитному счету, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при ведении Депозитного счета и совершении иных действий по исполнению Договора банковского вклада.

35. **Условия привлечения вкладов** – утверждаемые Банком существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады, подлежащие обязательному определению Сторонами при размещении Вклада (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Вкладов (Минимальные суммы вкладов, суммы Неснижаемых остатков по вкладам), перечень валют, в которых размещаются Вклады, процентные ставки по Вкладам, Сроки размещения вкладов, а также в некоторых случаях возможность уменьшения / увеличения суммы Вклада, периодичность и сроки выплат начисленных процентов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Вклада.

36. **Услуга «Уведомление об операциях по счету»** - услуга Банка по информированию Клиента о состоянии его банковских счетов, открытых по договорам на обслуживание физических лиц с использованием банковской карты, договоров вклада и пр. Услуга «Уведомление об операциях по счету» подключается к каждому Счету отдельно,

является платной и предоставляется Клиенту при условии оплаты за месячное обслуживание согласно действующим Тарифам Банка, подключение услуги - бесплатно. Для Клиентов, подключенных к услуге «Уведомление об операциях по счету», Банк осуществляет отправку уведомлений по каждой совершенной операции путем направления Push-уведомлений посредством мобильного приложения «АЭБ-онлайн»/SMS-сообщений. Уведомление об операциях по Карте осуществляется в рамках предоставления Банком Услуги «Уведомление об операциях по счету».

37. **Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления Переводов, а также совершения иных операций, предусмотренных Договором, с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе Карт, Виртуальной карты, «АЭБ Онлайн», а также иных технических устройств.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила распространяются на Клиентов, подавших Заявление по форме, установленной настоящими Правилами, устанавливают порядок размещения физическими лицами Вкладов, порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком в связи с размещением Вклада.

1.2. Настоящие Правила являются типовыми для Вкладчиков и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Вкладчика к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в порядке, определенном п. 1.3. настоящих Правил.

1.3. Присоединение к Правилам и заключение Договора осуществляется путем акцепта Банком (открытия Депозитного счета) оферты Вкладчика (поданного в Банк Заявления). Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с даты внесения Вкладчиком суммы Вклада в Банк на условиях, указанных в Заявлении или в Подтверждении.

В случае продления действия Договора в соответствии с Условиями привлечения Вклада и настоящими Правилами выданное Вкладчику при заключении Договора Подтверждение является надлежащим документом, подтверждающим размещение Вклада в соответствии с Договором в рамках последующих Сроков размещения вклада при продлении Договора. В случае продления Договора Вкладчик вправе дополнительно обратиться в Банк для получения информации об условиях, на которых размещен Вклад после продления Договора или получить информацию посредством ДБО «АЭБ Онлайн».

При заключении Договора в отделении Банка Вкладчику выдаются Заявление и кассовые или расчетные документы, подтверждающие внесение денежных средств во Вклад.

При заключении Договора с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» по требованию Вкладчика в офисе обслуживания Банка Вкладчику предоставляются Подтверждение и расчетные документы, подтверждающие внесение денежных средств во Вклад.

Вкладная книжка может быть выдана Вкладчику в случае наличия такой обязанности у Банка в Условиях привлечения Вклада. Во всех остальных случаях, вкладная книжка Вкладчику не выдается.

1.4. Вкладчик вправе при наличии действующего между ним и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания представить в Банк Заявление посредством Системы «АЭБ Онлайн» путем заполнения в нем соответствующего электронного шаблона. Одновременно с Заявлением Вкладчик посредством Системы «АЭБ Онлайн» передает в Банк поручение о списании с одного из его банковских счетов (или нескольких его банковских счетов – при размещении одновременно нескольких Вкладов в разных валютах), открытых в Банке, денежных средств в размере суммы Вклада с целью их зачисления на Депозитный счет. В случае акцепта Банком указанного Заявления Вкладчика, Банк посредством Системы «АЭБ Онлайн» предоставляет Вкладчику Подтверждение в виде электронного документа. Документы, составленные в электронной форме с использованием Системы «АЭБ Онлайн», признаются имеющими равную юридическую силу с документами Вкладчика, подписанные им собственноручно. При этом Вкладчик вправе по своему усмотрению дополнительно обратиться в Банк для получения Подтверждения о заключении договора оформленном на бумажном носителе.

1.5. Заявления и Подтверждения составляются Сторонами по установленным Банком формам. Типовые формы Заявлений о размещении вклада и Подтверждений определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в типовые формы Заявлений и Подтверждений, не являются односторонним изменением Банком условий Договора банковского вклада.

1.6. Договор может быть заключен на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором срока (срочный вклад). Договором на основании Условия привлечения вкладов может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

1.7. Банк с целью ознакомления Вкладчиков с условиями настоящих Правил, типовыми формами Заявлений, Подтверждений, Условиями привлечения вкладов и Тарифами размещает их любым из следующих способов:

- размещение информации на официальном сайте Банка ([www.albank.ru](http://www.albank.ru));
- размещение информации на стендах в местах обслуживания клиентов Банка, дополнительных офисах Банка;
- оповещения Вкладчиков через системы удаленного доступа Банка;
- иными способами, в том числе с использованием электронных сервисов, позволяющими Вкладчику получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Вкладчик обязан ежемесячно самостоятельно или через Представителя знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном правилами для получения сведений об изменениях в Тарифах или Правилах размещения денежных средств.

1.8. Банк с целью информирования Вкладчиков об операциях по Вкладу, об истечении срока Вклада и изменении иных условий Вклада, направляет клиенту сообщение любым из следующих способов: при наличии в Банке номера мобильного телефона Вкладчика в виде SMS-сообщений на номер мобильного телефона и/или Push-уведомлений в ДБО «АЭБ Онлайн», и/или с использованием адреса электронной почты, и/или с использованием модуля интеллектуального обзвона Банка, и/или путем направления уведомления почтовой связью.

Вкладчик предупрежден и согласен с тем, что обязанность Банка по направлению сообщения, считается исполненной в надлежащем порядке с момента направления Банком сообщения любым из перечисленных выше способов.

В случае если Вкладчик предоставил неверные сведения о номере мобильного или

стационарного телефона, об адресе электронной почты, или об адресе для почтовой корреспонденции и/или Номер мобильного телефона не используется (блокирован/отключен и др.), Банк не несет ответственности за неисполнение обязанности по направлению уведомлений Вкладчику.

1.9. При заключении Договора Вкладчик предоставляет в Банк документы, требуемые Банком, в целях Идентификации Вкладчика.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

2.1. Банк принимает от Вкладчика денежные средства (Вклад) и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях, указанных в Заявлении или Подтверждении, и в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

2.2. Условия о сумме и валюте Вклада, размещаемого Вкладчиком, о Сроке размещения Вклада, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, о возможности осуществления приходных и расходных операций по Вкладу, а также иные условия содержатся в Заявлении или Подтверждении.

2.3. Денежные средства, принятые во Вклад, учитываются на открываемом Банком Вкладчику Депозитном счете.

2.4. В случае, когда Договор заключается в пользу третьего лица, денежные средства, принятые во Вклад, вносятся на имя Выгодоприобретателя. При этом в Заявлении указывается полностью фамилия, имя, отчество Выгодоприобретателя, реквизиты документа, удостоверяющего личность Выгодоприобретателя, адрес его регистрации.

2.5. Выгодоприобретатель приобретает права Вкладчика по Договору с момента предъявления Банку первого требования, основанного на правах по Договору, при предъявлении документа, удостоверяющего личность, указанного в Заявлении при личной явке в уполномоченное подразделение Банка, обслуживающее физических лиц.

До момента обращения Выгодоприобретателя в Банк с целью воспользоваться своими правами по Договору, Вкладчик, заключивший Договор, может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им на Депозитный счет денежных средств.

Вклад может быть внесен в пользу Выгодоприобретателя - несовершеннолетнего лица. Законные представители, до наступления совершеннолетия Выгодоприобретателя, могут вступить в права Вкладчика и распоряжаться денежными средствами только с предварительного разрешения органов опеки и попечительства.

## **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА**

3.1. Банк открывает Депозитный счет в день получения Заявления при условии представления Вкладчиком документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом в случае подачи Заявления через систему «АЭБ Онлайн» в выходные или нерабочие дни Банка, Депозитный счет открывается в следующий ближайший рабочий день.

3.2. Депозитный счет открывается Банком в валюте, указанной Вкладчиком в Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Депозитных счетов, определяется Банком в Условиях привлечения вкладов в одностороннем порядке. Номер Депозитного счета определяется Банком в одностороннем порядке и сообщается Вкладчику при заключении Договора в Заявлении или Подтверждении, выдаваемом Банком. Номер Депозитного счета не является существенным условием Договора и может быть односторонне изменен Банком в случаях, когда такое изменение балансового номера счета требуется в соответствии с действующими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России). При этом Банк обеспечивает идентификацию Вклада независимо от изменения номера Депозитного счета по сравнению с указанным в

Заявлении или Подтверждении, выданном Банком при заключении Договора.

3.3. Сумма Вклада должна быть внесена Вкладчиком на Депозитный счет при заключении Договора путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка либо перечисление денежных средств на Счет Вклада в безналичном порядке.

3.4. Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрено наличие или отсутствие возможности пополнения Вклада путем внесения дополнительных взносов, при этом может быть установлен размер Минимальной / максимальной суммы дополнительного взноса по Вкладу, количество операций по пополнению суммы Вклада по инициативе Вкладчика, Максимальный размер суммы Вклада, а также иные ограничения по пополнению Вклада.

Также Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрено, что прием Банком дополнительных взносов для зачисления во Вклад, в т.ч. полученных в результате конвертации, начинается и/или прекращается за определенное в Заявлении количество календарных дней от /до даты начала/окончания Срока размещения вклада.

3.5. Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрена невозможность осуществления расходных операций по Депозитному счету без применения последствий прекращения Договора, или возможность совершения Вкладчиком таких расходных операций по Депозитному счету без применения последствий прекращения Договора, при этом может быть установлен размер суммы, в пределах которой допускается проведение расходных операций Вкладчиком по Депозитному счету, минимальный или максимальный размер суммы по одной расходной операции, количество расходных операций по инициативе Вкладчика, а также иные ограничения по осуществлению расходных операций.

Также Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрено, что осуществление расходных операций по Депозитному счету, в т.ч. при осуществлении конвертации средств, начинается и/или прекращается за определенное в Заявлении количество календарных дней от /до даты начала /окончания Срока размещения вклада.

3.6. Операции по пополнению Депозитного счета и расходные операции по Депозитному счету осуществляются в валюте Депозитного счета как в наличной, так и безналичной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами Банка Условиями привлечения вкладов. Пополнение Депозитного счета в иностранной валюте возможно в безналичном порядке, при этом Банк осуществляет конвертацию иностранной валюты в валюту вклада по курсу, установленном Банком на дату совершения операции.

3.7. Зачисление денежных средств на Депозитный счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик, и средства должны быть зачислены на Депозитный счет.

Списание денежных средств с Депозитного счета производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленных надлежащим образом документов, из которых однозначно следует, что распоряжение о проведении операции подано Вкладчиком и средства должны быть списаны с Депозитного счета.

Обязательство Банка перед Вкладчиком по исполнению распоряжения о перечислении денежных средств с Депозитного счета на иной банковский счет считается исполненным в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в иной кредитной организации) или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

3.8. Вкладчик распоряжается денежными средствами, находящимися на Депозитном счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства,

находящиеся на Депозитном счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Если иное не предусмотрено Условиями привлечения вкладов, денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, не могут быть перечислены третьими лицами.

3.9. В случае если в соответствии с условиями Договора Вкладчик размещает одновременно несколько Вкладов в разных валютах, суммы Вкладов могут изменяться также при совершении Вкладчиком конверсионных операций между Депозитными счетами, при этом конверсионные операции совершаются по курсу Банка для проведения операций конвертации в безналичной форме для физических лиц, установленному на момент проведения указанных операций. При проведении конверсионных операций списание части суммы Вклада с Депозитного счета в одной валюте является расходной операцией по Вкладу, а зачисление суммы, полученной в результате конвертации, на Депозитный счет в другой валюте является приходной операцией по Вкладу.

3.10. Поручение Вкладчика в целях открытия Вклада или проведения операций по Депозитному счету может быть передано в Банк посредством Системы «АЭБ Онлайн» при условии заключения с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания либо иного соответствующего договора, в порядке и на условиях, предусмотренных указанными договорами и/или настоящими Правилами.

3.11. Если в случае списания денежных средств в целях исполнения законодательства Российской Федерации сумма Вклада оказывается менее минимальной суммы Вклада или Договором не предусмотрены частичные списания со счета по Вкладу, пересчет и списание ранее уплаченных Банком процентов по Вкладу не производится, условия для досрочного расторжения Договора не применяются, Договор не расторгается и его исполнение Банком продолжается до истечения текущего срока. В случае если Договором предусмотрено продление (пролонгация) Договор продлевается на условиях Вклада «До востребования».

3.12. Возврат суммы Вклада в День возврата вклада или до истечения Срока размещения вклада, либо в случаях осуществления расходных операций Вкладчиком, может осуществляться в соответствии с Условиями привлечения вкладов:

- в размере до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей включительно в безналичной форме посредством перевода на текущий счет банковской карты либо на иной счет Вкладчика, открытый в Банке, за исключением выдачи в наличной форме по желанию Клиента в следующих случаях: закрытия всех счетов и выдачи денежных средств на основании свидетельства о праве на наследство, завещательного распоряжения, расходов на достойные похороны наследодателя, исключение также составляют клиенты, достигшие возраста 70 лет, клиенты имеющие ограниченные возможности здоровья.

- в размере свыше 500 000 (пятьсот тысяч) рублей в наличной форме (если в отношении отдельных валют не оговорено иное) или в безналичной форме посредством перевода на текущий счет банковской карты, либо иной счет Вкладчика, открытый в Банке.

При этом выдача Банком наличных денежных средств в пределах суммы от 500 000 рублей и выше (для Клиентов в возрасте старше 60 лет – в пределах суммы от 250 000 рублей и выше) производится Банком по предварительному заказу Вкладчика, поступившему в Банк не позднее, чем за 2 (два) банковских дня до предполагаемой даты получения денежных средств Вкладчиком.

3.13. При истребовании Вкладчиком суммы Вклада в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, Банк вправе произвести конвертацию в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации, и выдачу денежных средств со Вклада в рублях Российской Федерации по рыночному курсу, установленному на день выдачи денежных средств.

Рыночный курс на день выдачи определяется на основании данных о средневзвешенном курсе соответствующих валют, рассчитанному по сделкам,

заключенным на организационных торгах в день, предшествующий дню выдачи средств Вклада.

При этом выдача Банком наличных денежных средств в пределах суммы 10 000 (Десять тысяч) долларов США, а также денежных средств, конвертируемых в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации, производится Банком по предварительному заказу Вкладчика, поступившему в Банк не позднее, чем за 2 (два) банковских дня до предполагаемой даты получения денежных средств Вкладчиком.

3.14. Выдача наличных денежных средств со счетов Вкладчика в день представления в Банк заказа на выдачу наличных денежных средств может быть осуществлена Банком при согласии Банка и наличии необходимого количества наличных денежных средств в уполномоченном подразделении Банка, обслуживающем Вкладчика.

В случае размещения Вклада в иностранной валюте и отсутствия в кассе обслуживающего подразделения Банка разменной монеты/банкнот в указанной валюте, часть денежных средств, находящихся на Депозитном счете, выдается Банком в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу Банка для операций конвертации в безналичной форме для физических лиц на момент проведения операции.

3.15. Условиями привлечения вкладов (в том числе вклада до востребования) для Вкладов в валюте, отличной от рублей, может быть предусмотрено внесение или выдача Банком денежных средств только безналичным путем либо наличным и безналичным путем.

3.16. Страхование денежных средств, находящихся на Счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в действующей редакции. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов и на официальном Интернет-сайте Банка ([www.albank.ru](http://www.albank.ru)).

## 4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ

4.1. Проценты по Вкладу начисляются Банком в валюте Вклада на остаток денежных средств, учитываемый на Депозитном счете на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен Вклад. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.2. Начисленные по Вкладу проценты в зависимости от Условий привлечения вкладов могут выплачиваться следующим образом:

4.2.1. При привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока (срочный вклад):

- ежемесячно / ежеквартально / по полугодиям в дату (число), соответствующую дате заключения настоящего Договора и в День возврата Вклада;
- в конце срока размещения Вклада в День возврата вклада.

При продлении срока действия Договора в соответствии с Условиями привлечения вкладов проценты по Вкладу при новом Сроке размещения вклада выплачиваются Банком в дату (число), соответствующую дате продления Договора, и в день, являющийся днем возврата вклада, определяемый с учетом продления Договора на новый Срок размещения Вклада.

4.2.2. При привлечении денежных средств на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад до востребования) ежемесячно/ежеквартально/по полугодиям или иным срокам за соответствующие процентные периоды. Первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления на Депозитный счет суммы Вклада, и заканчивается в последний календарный день соответствующего периода.

Последующие процентные периоды, исчисляются с первого дня месяца, следующего

за месяцем окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются (за исключением последнего процентного периода) в последний календарный день соответствующего месяца или квартала. Последний процентный период заканчивается в день востребования всей суммы Вклада (включительно).

Начисленные проценты по Вкладу за соответствующий процентный период выплачиваются Банком в последний календарный день процентного периода и в день, являющийся днем возврата вклада / востребования всей суммы Вклада с учетом положений п. 9.1 настоящих Правил путем зачисления на Депозитный счет. При этом сумма Вклада увеличивается на сумму выплаченных процентов.

4.3. В Дату выплаты процентов Банком выплачиваются проценты, начисленные соответственно со дня, следующего за Датой открытия Депозитного счета (зачисления суммы вклада на Депозитный счет), или со дня, следующего за датой предыдущей выплаты процентов по Вкладу, по текущую Дату выплаты процентов по Вкладу (включительно). В случае досрочного возврата суммы Вклада при прекращении Договора проценты начисляются по дате списания суммы Вклада с Депозитного счета (включительно).

4.4. Уплата процентов по Вкладу производится, в зависимости от Условий привлечения вклада:

- путем зачисления на Депозитный счет, при этом сумма Вклада увеличивается на сумму выплаченных процентов (капитализация);

- путем зачисления на другой счет Вкладчика в Банке, указанный в Заявлении.

4.5. Условиями привлечения вклада может быть предусмотрена возможность увеличения /уменьшения процентной ставки по Вкладу при достижении Вкладом в течение Срока размещения вклада размера суммы, для которого условиями такого вида Вклада, действующими на день заключения / последнего продления Договора, установлена иная процентная ставка для аналогичного Срока размещения вклада.

Проценты по иной процентной ставке начинают начисляться со дня, следующего за днем, когда сумма Вклада достигла размера, для которого условиями такого вида Вклада установлена иная процентная ставка.

4.6. В случае, когда Вкладчик потребует возврата до истечения Срока размещения вклада всей суммы срочного Вклада либо его части (если не предусмотрены расходные операции по Вкладу) или части Вклада, в результате чего сумма Вклада станет менее соответствующего Неснижаемого остатка по Вкладу (если предусмотрены расходные операции по Вкладу), то такое требование Вкладчика имеет силу заявления о расторжении Договора. Вкладчику возвращается вся сумма Вклада, находящаяся в указанный момент на Депозитном счете с учетом п. 4.6.1. настоящих Правил.

4.6.1. Начисление и выплата процентов по Вкладу производится за период фактического хранения Вклада, исходя из Условий привлечения вкладов.

4.6.2. Если в течение фактического хранения Вклада было произведено причисление процентов, разница между причисленной суммой процентов и суммой процентов, подлежащей выплате в связи с досрочным востребованием Вклада, возмещается из сумм, причитающихся Вкладчику.

4.7. Банк, выплачивающий доходы в виде процентов по вкладам, не признается налоговым агентом и не производит определение налоговой базы в отношении указанных доходов. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк предоставляет информацию о суммах выплаченных процентов в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязан:

5.1.1. По первому требованию Вкладчика вернуть сумму Вклада либо ее

часть в соответствии с условиями настоящих Правил.

5.1.2. Начислять и уплачивать проценты на сумму Вклада в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами, Условиями привлечения вкладов, Заявлением или Подтверждением, выданным Вкладчику.

5.1.3. Совершать по поручению Вкладчика операции по Депозитному счету, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, Условиями привлечения вкладов и настоящими Правилами.

5.1.4. Проводить операции по Депозитному счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Правилами.

5.1.5. Предоставлять Выписки по Депозитному счету по требованию Вкладчика. Выписки могут выдаваться следующими способами:

- при личном обращении Вкладчика в Банк лично;
- посредством дистанционных способов обслуживания, перечисленных в п. 7.2.

Правил.

5.1.6. Уведомлять Вкладчика об изменении Правил, а также об изменении Тарифов в порядке, установленном разделом 9 настоящих Правил.

5.1.7. Гарантировать тайну Вклада, Депозитного счета, операций по Депозитному счету и сведений о Вкладчике (Представителе). Информация и справки о Вкладчике, состоянии и операциях по Депозитному счету, может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, в том числе:

- с письменного согласия Вкладчика;
- при передаче Банком указанной информации:
  - должностным лицам и работникам Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
  - независимым консультантам, экспертам и советникам, индивидуальным аудиторам, аудиторским и иным организациям, привлекаемым Банком в целях получения заключений, консультаций и иных рекомендаций в любой форме, касающихся исполнения настоящего Договора и реализации Банком своих прав и обязанностей из настоящего Договора и законодательства Российской Федерации;
  - государственным органам, включая Банк России, при осуществлении ими полномочий, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - иным лицам, в процессе осуществления и защиты Банком своих прав, обязанностей и законных интересов, когда предоставление персональных данных происходит в соответствии со сложившимся обычаем делового оборота.

5.1.8. Информировать Вкладчика об Операциях по Депозитному счету, совершенных с использованием электронных средств платежа, в порядке, предусмотренном Разделом 7 настоящих Правил.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. В одностороннем порядке изменять номер Депозитного счета в соответствии с нормативными актами Банка России, в том числе в случае, указанном в п. 8.4. настоящих Правил. При этом денежные средства, поступающие во Вклад в безналичной форме, Банк обязуется зачислять на Депозитный счет, на котором учитывается Вклад на момент поступления указанных средств. В случае одностороннего изменения номера Депозитного счета Вкладчик считается уведомленным об изменении с момента совершения первой Операции по счету и/или при первом обращении в Банк после такого изменения и/или получения документов и информации свидетельствующих об изменении

номера Депозитного счета.

5.2.2. Взимать установленное Тарифами Банка на расчетно-кассовое обслуживание банковских счетов физических лиц в рублях и иностранной валюте комиссионное вознаграждение за услуги Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Депозитного счета, совершением операций по Депозитному счету и текущему счету банковской карты, в т.ч. операций по выдаче наличных денежных средств, а также в оплату иных понесенных Банком расходов, связанных с исполнением настоящего Договора.

Указанное комиссионное вознаграждение Банка и понесенные им расходы уплачиваются Вкладчиком Банку в момент совершения операции по Депозитному счету и/или могут быть списаны Банком в бесспорном порядке с любых банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке. В случае отсутствия в Банке банковских счетов Вкладчика, указанные суммы удерживаются Банком из суммы начисленных процентов и суммы Вклада. В этих целях Банк вправе проводить зачет взаимных встречных требований Банка к Вкладчику и Вкладчика к Банку и списывать без распоряжения Вкладчика с Депозитного счета причитающиеся Банку денежные средства, в том числе за счет суммы Вклада.

5.2.3. Изменять в порядке и на условиях, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил, в одностороннем порядке Тарифы путем введения новых, изменения и/или отмены действующих ставок вознаграждения и/или видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Депозитного счета, осуществлению операций с денежными средствами, размещенными во Вклад, оказанием иных услуг в рамках исполнения Договора.

5.2.4. Изменять и дополнять в одностороннем порядке и на условиях, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил, Правила и Условия привлечения вкладов.

5.2.5. Изменять в одностороннем порядке по Договорам о выдаче Вклада по первому требованию Вкладчика (вклад до востребования) размер процентной ставки с обязательным извещением Вкладчика в порядке, установленном разделом 10 настоящих Правил.

5.2.6. Составлять и подписывать от имени Вкладчика расчетные документы на основании соответствующего Поручения, полученного от Вкладчика, в том числе посредством Системы «АЭБ Онлайн».

5.2.7. Предоставлять Вкладчику информацию по Депозитному счету в порядке и на условиях, установленных настоящими Правилами или Договором дистанционного банковского обслуживания (в случае его заключения между Сторонами).

5.2.8. Отказать Вкладчику (Представителю) в проведении операции по Депозитному счету на основании Поручения, если сумма операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, превышает остаток денежных средств на Депозитном счете.

5.2.9. Списывать в бесспорном порядке без дополнительного согласования с Вкладчиком денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, открытом на основании Договора о выдаче Вклада по первому требованию Вкладчика (вклад до востребования)/по истечении определенного срока (срочный вклад)/или на иных условиях возврата следующие суммы:

- средства в оплату Вкладчиком Банку комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифами;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Депозитный счет;
- денежные средства в погашение задолженности Вкладчика перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к

Вкладчику и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Вкладчиком, при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения Вкладчика в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним;

- денежные средства, взыскиваемые с Вкладчика на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

5.2.10. Запрашивать у Вкладчика (Представителя) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.2.11. Производить проверку сведений, указанных Вкладчиком в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Вкладчиком документах.

5.2.12. Использовать находящиеся на Депозитном счете денежные средства, гарантируя право Вкладчика беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

5.2.13. Предоставлять Вкладчику информацию в рамках Договора, в том числе, но не исключительно касающуюся прав, обязанностей и банковской тайны Вкладчика, изменения его существенных условий, а также окончания срока Вклада, способами, указанными в п. 1.8. настоящих Правил.

5.2.14. Запрашивать от Вкладчика документы, подтверждающие правомерность осуществленных операций в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ, в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

5.2.15. Требовать от Вкладчика предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций предусмотренных требованиями действующего законодательства.

5.2.16. Отказать в проведении операции по счету Вкладчика ~~\_, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, а также~~ в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.2.17. В одностороннем порядке расторгнуть договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.2.18. Расторгнуть договор в судебном порядке в случае совершения Вкладчиком противоправных деяний, предусмотренных законодательством Российской Федерации в отношении клиентов, сотрудников, имущества Банка.

5.2.19. Приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Правилами об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

5.2.20. В любой момент приостановить проведение расходных/приходных операций по Счету в случае вынесения арбитражным судом судебного акта о введении в отношении клиента любой из процедур банкротства гражданина, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

5.3. Вкладчик обязан:

5.3.1. Представлять по требованию Банка, а также самостоятельно не реже одного раза в 1 (один) год, документы и сведения, необходимые для идентификации физических лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Федерации и нормативными актами Банка России. В случае предоставления Вкладчиком права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Депозитном счете, Представителю, обеспечить представление в Банк всех документов, необходимых для идентификации указанного Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.3.2. В случае изменения сведений о Вкладчике (Представителе), указанных в Заявлении в том числе: изменении фамилии, имени, отчества, адресов прописки, почтового или адреса фактического проживания, контактной информации, в письменной форме информировать об этом Банк в течение 3 (трех) рабочих дней со дня их изменения, а также при первом после изменения этих данных обращении в Банк. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Вкладчик. Банк считает предоставленные ранее вкладчиком сведения действительными до момента получения от Вкладчика уведомления об их изменении.

5.3.3. Контролировать правильность отражения операций по Депозитному счету и остаток денежных средств на Депозитном счете путем получения выписки в соответствии с пунктом 5.1.5. настоящих Правил не позднее, чем на следующий день после проведения операции по Депозитному счету. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки по Депозитному счету (за исключением претензий по Операциям, рассматриваемым в порядке, установленном Разделом 7 настоящих Правил). Если в течение указанного срока в Банк не поступят возражения по указанным в выписке операциям, то совершенные операции и остаток средств на Депозитном счете считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Вкладчика по операциям, отраженным в выписке, не подлежат удовлетворению.

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

5.3.5. В случае возникновения у Вкладчика оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Вкладчиком Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Банку в установленном Банком порядке, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Банка с Вкладчиком.

5.3.6. Не совершать по Вкладу операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

5.3.7. Внести на Депозитный счет денежные средства в сумме не ниже Минимальной суммы вклада, установленной Условиями привлечения данного вида вклада.

5.3.8. В случае, если договор банковского вклада подписывается сторонами указанного договора электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, подписание договора банковского вклада физическим лицом возможно только при условии ознакомления физического лица с таблицей условий договора банковского вклада и значением МГС.

5.3.9. Не зависимо от информирования Банком о проведении операций по депозитному счету Вкладчик обязуется самостоятельно контролировать операции по депозитному счету путем обращения к ДБО «АЭБ Онлайн» не реже чем 1 (Один) раз в день.

5.3.10. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.

5.4. Вкладчик имеет право:

5.4.1. Разместить несколько Вкладов (открыть несколько Депозитных счетов) в различных валютах в соответствии с настоящими Правилами и на Условиях привлечения вкладов:

- через систему дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн»;

- в офисах Банка

В любой момент потребовать возврата Вклада либо его части на условиях, установленных Договором, с ограничениями, предусмотренными п. 3.13 настоящих Правил.

5.4.2. Пополнять Вклад или совершать расходные операции, конверсионные операции по Депозитному счету в порядке, определенном Договором, если данное условие предусмотрено Условиями привлечения вкладов.

5.4.3. Получать по запросу информацию о номере(ах) Депозитного счета, его(их) состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках и Тарифах Банка.

5.4.4. В случае заключения между Вкладчиком и Банком Договора дистанционного банковского обслуживания либо иного соответствующего договора, получать информацию о состоянии Депозитного счета и проведенных по нему операциях, а также проводить операции по Депозитному счету в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и/или Договором дистанционного банковского обслуживания

5.4.5. Предоставить другому лицу право распоряжения Вкладом и совершения операций по Депозитному счету (в т.ч. посредством использования сервиса ДБО АЭБ – онлайн) на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом Вкладчик несет ответственность за действия Представителя, а отношения между Вкладчиком и его Представителем регулируются настоящими Правилами и действующим законодательством.

Доверенность Вкладчика, составленная на территории РФ должна удостоверяться в порядке, соответствующем законодательству РФ, а доверенность вкладчика, составленная на территории иностранных государств должна быть надлежащим образом легализована, кроме тех, легализация которых не требуется в соответствии с международным Договором РФ.

Доверенность Вкладчика составленная на иностранном языке предоставляется в Банк с заверенным в установленном порядке переводом.

Реализация полномочий Представителем Вкладчика по доверенности, которая оформлена вне Банка или в Банке, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. Срок проведения проверки доверенности оформленной на аналогичной территории субъекта РФ на которой расположен офис Банка не может превышать 3 рабочих дня.

При совершении расходных операций по Вкладу от имени Вкладчика его Представителем Банк имеет право требовать предъявления Представителем дополнительных документов в целях его идентификации.

Доверенность Представителю может быть оформлена в отделении Банка.

Оформление доверенности при помощи сервиса ДБО АЭБ – онлайн – не осуществляется.

В случае, если Договор заключен в пользу третьего лица, действие доверенности, выданной Вкладчиком (вносителем) до момента обращения Выгодоприобретателя в Банк с целью воспользоваться своими правами по Договору, прекращается с момента такого обращения Выгодоприобретателя. Выгодоприобретатель, который приобрел права Вкладчика по Договору, вправе предоставить другому лицу право распоряжения Вкладом и совершения операций по Депозитному счету на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4.6. Завещать свой Вклад в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.4.7. оформить в Банке завещательное распоряжение на денежные средства, размещенные во Вклад.

## **6. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ПРИОСТАНОВКИ ИЛИ ОТКАЗА В СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ИЛИ ПРЕКРАЩЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА.**

6.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

6.2. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

Банк при выявлении им операции с использованием Карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

6.3. После выполнения действий, предусмотренных п. 6.2., Банк обязан незамедлительно предоставить Клиенту следующую информацию (в порядке, предусмотренном п. 6.4. настоящих Правил):

- 1) о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 6.2. настоящей статьи;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

- 3) о возможности Клиента:

- в случае приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиента: о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными п. 6.4 настоящих Правил;

- в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России: о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными п. 6.5 настоящих Правил.

6.4. Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную пунктом 6.3. настоящих Правил, в следующем порядке:

6.4.1. Если Клиент обратился с распоряжением о совершении операции непосредственно в офис обслуживания Банка: письменно путем вручения Клиенту уведомления по установленной Банком форме и (или) способами, предусмотренными п. 6.4.2. настоящих Правил;

6.4.2. Если Клиент обратился с распоряжением о совершении операции посредством «АЭБ Онлайн»: путем направления PUSH-уведомления посредством мобильного приложения «АЭБ Онлайн» и (или) SMS-сообщения на абонентский номер подвижной телефонной связи Российского оператора связи, указанный Клиентом в одной из форм, установленных Банком (Заявление, через Банкомат и т.п.).

6.5. В случае приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиент вправе подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, следующими способами:

- путем передачи Клиентом письменного подтверждения по установленной Банком форме в офисах обслуживания клиентов Банка (в течение установленного Банком режима работы офиса обслуживания). Такое письменное подтверждение должно быть подписано Клиентом (его представителем, имеющим надлежаще оформленную доверенность) после проведения Банком идентификации обратившегося Клиента (его представителя);

- по телефону посредством обращения в Call-центр (при условии возможности идентификации Банком Клиента по телефону) по телефону +7 4112-34 22 22 или 8 800 100 3442 (звонок по России бесплатный).

6.6. В случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России Клиент вправе совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), следующими способами: посредством обращения Клиентом в офисы обслуживания клиентов Банка (в течение установленного Банком режима работы офиса обслуживания) для оформления соответствующего распоряжения Клиента.

6.7. При получении от Клиента подтверждения распоряжения (в соответствии с п. 6.5. настоящих Правил) или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции (в соответствии с п. 6.6. настоящих Правил), Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, если отсутствуют признаки, указанные в п. 6.8. настоящих Правил, и при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения (в соответствии с п. 6.5. настоящих Правил), указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным п. 6.6. настоящих Правил, повторная операция считается несовершенной.

6.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

6.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 6.8. настоящих Правил по истечении двух дней

со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п. 6.5. настоящих Правил, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

В случае отказа Банком в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 6.8. настоящих Правил по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

6.10. В случае, если Банк при обслуживании Клиента, выступающего в качестве плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8 Закона № 161-ФЗ, Банк обязан возместить клиенту(плательщику) сумму перевода денежных средств или операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия Клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

6.11. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, Банк приостанавливает зачисление денежных средств на банковский счет Клиента по такому переводу денежных средств на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет об этом клиента в порядке, установленном п. 6.4. настоящих Правил, а также о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств ли электронных денежных средств.

6.12. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком, действий, предусмотренных пунктом 6.11. настоящих Правил, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк зачисляет денежных средств на банковский счет Клиента по ранее приостановленному переводу денежных средств или увеличивает остаток электронных денежных средств Клиента.

6.13. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 6.11. настоящих Правил, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

6.14. Использование Клиентом электронного средства платежа может быть

приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с настоящими Правилами, а также в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ. Банк обязан в день приостановления или прекращения использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ, информировать Клиента о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения в порядке, установленном п. 6.4. настоящих Правил.

6.15. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк обязан приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.16. После приостановления использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п. 6.15. настоящих Правил, Банк обязан в порядке, предусмотренном п. 6.4. настоящих Правил, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

6.17. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами.

6.18. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8, частями 11.2 - 11.11 статьи 9 Закона № 161-ФЗ, а также Разделом 6 настоящих Правил.

## **7. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ. СПОРНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

7.1. Банк информирует Клиента о совершении каждой Операции с использованием электронного средства платежа путем предоставления Выписок по Депозитному счету.

Выписка по Депозитному счету формируется Банком незамедлительно по мере совершения Операций, но не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения Операции.

Выписка по Депозитному счету предоставляется Банком по первому требованию Клиента в офисах обслуживания Банка в течение установленного Банком времени работы офиса. Банк также обеспечивает Клиентам возможность получить доступ к Выписке посредством дистанционных каналов обслуживания, перечисленных в п. 7.2. Правил.

Обязанность по информированию Клиента об Операциях путем предоставления Выписки считается исполненной Банком в момент формирования Банком Выписки. Клиент считается получившим сообщение о совершении Операции с момента, когда Выписка должна быть получена Клиентом, несмотря на то, что Клиент не явился с целью получения Выписки, сформированной Банком.

7.2. В случае использования Клиентом дистанционных каналов обслуживания, информирование Клиента об Операциях может осуществляться дополнительно следующими способами:

7.2.1. Банкомат. Предоставление информации путем формирования выписки по Депозитному счету посредством банкомата, осуществляется при условии аутентификации Клиента по ПИН-коду. В выписке, предоставляемой через Банкомат, отражаются последние десять Операций по Депозитному счету.

7.2.2. В случае использования Клиентом «АЭБ-онлайн» - предоставление информации об Операциях осуществляется путем формирования Выписки по Депозитному счету с использованием функционала «АЭБ Онлайн». Выписка, сформированная в «АЭБ Онлайн», может быть направлена на адрес электронной почты, указанный Клиентом.

7.2.3. В случае подключения услуги «Уведомление об операциях по счету» - информирование о совершенной Операции осуществляется путем направления Push-уведомлений/SMS-сообщений. При этом обязанность Банка по информированию об Операции считается исполненной с момента направления Push-уведомлений/SMS-сообщений на номер мобильного телефона Российского оператора связи, указанный Клиентом в одной из форм, установленных Банком (Заявление, через Банкомат и т.п.).

7.3. Клиент обязуется предпринимать все от него зависящее в целях получения информации об операциях, направляемой Банком в соответствии с п.7.1., 7.2. Правил. Клиент обязан не реже одного раза в сутки проверять Выписку посредством обращения в Банк или с использованием дистанционных каналов обслуживания (п. 7.2. Правил), а также поступающие от Банка Push-уведомления/SMS-сообщения (в случае подключения Клиентом услуги «Уведомление об операциях по счету»). Клиент соглашается с тем, что уведомление об Операции в любом случае считается полученным им в наиболее ранний по времени срок в зависимости от способа информирования:

7.3.1. с момента отражения Операции в выписке по Депозитному счету;

7.3.2. в случае подключения Клиентом услуги «Уведомление по операциям» - с даты получения Клиентом Push-уведомления посредством мобильного приложения «АЭБ-онлайн», но не позднее 3-х часов с момента доставки Push-уведомления по данным информационной системы Банка либо с даты получения Клиентом SMS-сообщения Банка, но не позднее 3-х часов с момента отправки SMS-сообщения Банком по данным информационной системы Банка.

7.4. Клиент принимает на себя риск убытков, а Банк не несет ответственности в случаях невозможности ознакомления Клиентом с Выпиской/ Push-уведомлениями/SMS-сообщениями по причинам, не зависящим от Банка (например, при отключении абонентского номера телефона Клиента, отключении сети «Интернет»), а равно в случае отказа Клиента от ознакомления с информацией о совершенной Операции посредством Выписки/Push-уведомлений/SMS-сообщений

7.5. Банк не несет ответственности за искажение отправленной клиенту информации об операции или несанкционированный доступ к ней при передаче по сети Интернет на указанный Клиентом электронный адрес, а также за несвоевременное ее получение Клиентом. В случае неполучения информации об операции, направленной по сети Интернет, Клиент должен обратиться в Банк. Если Клиент уклоняется от получения информации об операции, Банк считает, что Клиент был надлежащим образом проинформирован об операциях по Депозитному счету.

7.6. Клиент поставлен в известность и понимает, что выписки по Депозитному счету и/или корсчету Банка в случае возникновения спора являются основными доказательствами осуществления Операции (списание, зачисление денежных средств).

7.7. В случае несогласия Клиента с операцией, совершенной с использованием электронного средства платежа и указанной в выписке по Депозитному счету Клиента, Клиент имеет право в письменной форме предъявить претензии по такой операции не позднее 10 календарных дней с даты совершения такой операции. По истечении вышеуказанного срока правильность указанной в Выписке информации считается подтвержденной и оспариванию не подлежит.

7.8. При проведении Банком расследования по операции, указанной в 7.7. настоящих Правил, с целью снижения риска несанкционированного использования электронного средства платежа Банк, в интересах Клиента, может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая Блокирование электронного средства платежа или его изъятие.

7.9. В течение срока рассмотрения претензии Клиента, предусмотренной пунктом 7.7. настоящих Правил, в случаях, определенных настоящими Правилами, Правилами соответствующей платежной системы VISA, MasterCard, МИР и JCB, Тарифами Банка на сумму спорной Операции Банк начисляет проценты, платы и комиссии в соответствии с Тарифами, которые подлежат оплате Клиентом.

7.10. Банк рассматривает претензию Клиента, предусмотренную пунктом 7.7. настоящих Правил, а также предоставляет Клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения указанной претензии, в том числе в письменной форме по требованию Клиента, в срок не более 30 дней со дня получения таких претензий, а также не более 60 дней со дня получения претензий в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

7.11. Если претензия Клиента по операции, указанной в 7.7. настоящих Правил, была признана Банком обоснованной, Банк осуществляет возвратный платеж на сумму такой Операции. В указанном случае Банк обязан возместить сумму Операции в течение 30 дней после получения заявления Клиента о возмещении суммы Операции, а в случае трансграничного перевода денежных средств - в течение 60 дней, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение указанной Операции. При этом дополнительно возвращаются суммы плат, комиссий, а также процентов, ранее начисленных на сумму спорной Операции и оплаченных Клиентом.

7.12. В случае если в результате проведенного расследования по заявлению Клиента по операции, указанной в 7.7. настоящих Правил, претензия Клиента признается необоснованной, Банк вправе потребовать от Клиента оплатить по фактической стоимости все расходы Банка, связанные с проведением расследования по такой спорной Операции.

7.13. Банк не несет финансовую ответственность по операции, совершенной с использованием электронного средства платежа, оспоренной Клиентом, в случае если Клиент не уведомил Банк о несанкционированной им операции в сроки, установленные п. 5.3.3 Настоящих Правил.

7.14. Банк не несет ответственность перед Клиентом за любые обстоятельства, которые могут прервать, создать препятствия или иным образом отразиться на

функционировании мобильного приложения «АЭБ-онлайн», включая недоступность услуг мобильного приложения «АЭБ-онлайн» или сети Интернет (задержек сети, ограничений зоны предоставления услуг, сбоев систем или прерывании связи).

## **8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Вкладчиком претензии к Банку в письменной форме (в том числе по операциям по Депозитному счету), Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Вкладчику в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Вкладчика.

В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде.

При заключении Договора Стороны в порядке статьи 32 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации пришли к соглашению об изменении территориальной подсудности неразрешенных путем переговоров споров, разногласий или требований, вытекающих из Договора или касающихся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, и передаче их на разрешение в суд по месту нахождения обособленных подразделений Банка, в котором обслуживается Вкладчик. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации спор, вытекающий из Договора или касающийся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок, по месту нахождения обособленного подразделения Банка, в котором обслуживается Вкладчик.

Иски о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

8.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в т.ч.: стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

8.4. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Вкладчика (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Вкладчика с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Вкладчика, сообщенных Вкладчиком Банку.

8.5. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Вкладчиком вследствие исполнения распоряжения Вкладчика, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

9.1. Течение срока срочного Вклада начинается со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада, указанной в Договоре на Депозитный счет.

Договор вступает в силу с момента зачисления на Депозитный счет денежных средств в сумме не менее Минимальной суммы вклада, установленной Условиями привлечения данного вида Вклада и действует до момента полного исполнения обязательств Сторонами по договору Вклада. Прекращение действия Договора является основанием закрытия Депозитного счета.

9.2. В случае зачисления на Депозитный счет денежных средств в размере меньше чем сумма Вклада, указанная в Заявлении, но не менее размера Минимальной суммы вклада, установленной Условиями привлечения данного вида вклада, сумма вклада признается равной размеру фактического остатка денежных средств на Депозитном счете.

9.3. В случае зачисления на Депозитный счет денежных средств в размере меньше чем сумма Минимальной суммы вклада, договор считается незаключенным. проценты на вклад не начисляются, а средства – возвращаются Банком Вкладчику в течение 5 (пяти) рабочих дней. Банк учитывает денежные средства без открытия Депозитного счета до обращения Клиента.

9.4. В зависимости от Условий привлечения вкладов Договор продлевается или не продлевается на новый срок.

9.4.1. В случае, если Условиями привлечения вклада не предусмотрена пролонгация Договора на новый срок, Договор считается продленным на условиях вклада до востребования, либо иного Вклада предусмотренного Условиями привлечения вкладов.

9.4.2. В случае, если Условиями привлечения вклада предусмотрена пролонгация Договора на новый срок и Вкладчик не востребовал Вклад в День возврата Вклада, Договор считается продленным, а Вклад размещенным на каждый последующий срок, равный Сроку размещения Вклада, указанному в Заявлении.

9.4.3. Если иное не предусмотрено Условиями привлечения вкладов, при пролонгации для Вклада устанавливаются такая процентная ставка, Минимальная сумма вклада, Неснижаемый остаток по вкладу и иные условия привлечения Вклада, которые действуют в Банке для данного вида Вклада на день продления Вклада в зависимости от остатка денежных средств на Депозитном счете на дату пролонгации.

9.4.4. Если на дату продления Договора данный вид Вклада будет отменен Банком, либо сумма Вклада окажется меньше Минимальной суммы вклада, установленной Банком на день продления Вклада, Договор считается продленным на условиях вклада до востребования, либо иного Вклада предусмотренного Условиями привлечения вкладов.

9.4.5. По распоряжению Вкладчика возврат суммы Вклада, либо осуществление расходных операций, осуществляются:

- в размере до 500 000 (пятьсот тысяч) рублей включительно в безналичной форме посредством перевода на текущий счет банковской карты<sup>2</sup> либо на иной счет Вкладчика, открытый в Банке, за исключением выдачи в наличной форме по желанию Клиента в следующих случаях: закрытия всех счетов и выдачи денежных средств на основании свидетельства о праве на наследство, завещательного распоряжения, расходов на достойные похороны наследодателя, исключение также составляют клиенты, достигшие возраста 70 лет, клиенты, имеющие ограниченные возможности.

- в размере свыше 500 000 (пятьсот тысяч) рублей в наличной форме (если в отношении отдельных валют не оговорено иное) или в безналичной форме посредством перевода на текущий счет банковской карты, либо иной счет Вкладчика, открытый в Банке.

## **10. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ОТЧЕТА СУБЪЕКТА КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ В АКБ «АЛМЭЭРГИЭНБАНК» АО**

Клиент как субъект кредитной истории в соответствии с Федеральным законом от

30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях», подписывая Заявление о присоединении к настоящим Правилам, свободно, своей волей и в своем интересе дает конкретное, информированное и сознательное согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (ИНН 1435138944, адрес: Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ленина, д. 1) на получение из любых бюро кредитных историй информации об основной части его кредитной истории и/или сведений о среднемесячных платежах и/или индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории и/или сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского кредита (займа). Указанное согласие дается Клиентом в целях осуществления проверки Банком благонадежности Клиента и/или для формирования Банком в отношении Клиента/предприятия/организации, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении Клиенту/предприятию/организации, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, кредита(-ов), заключения с Клиентом/ предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров.

Датой дачи согласия является дата подписания Заявления о присоединении к настоящим Правилам, согласие действует в течение срока, предусмотренного Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях».

В случае, если в течение вышеуказанного срока действия согласия с Клиентом/предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, были заключены кредитный договор, договор залога, договор поручительства, согласие Клиента как субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия таких договоров.

В случае, если в течение срока действия согласия, сохранившего силу в течение всего срока действия вышеуказанных заключенных договоров, с Клиентом/предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, был заключен кредитный договор, договор залога, договор поручительства, согласие Клиента как субъекта кредитной истории сохраняет силу в течение всего срока действия вновь заключенного договора.

Согласие может быть предоставлено в форме электронного документа, подписанного электронной подписью в порядке, предусмотренном соответствующим соглашением об использовании электронной подписи, заключенным между Банком и Клиентом.

Клиент дает согласие на направление Банком от своего имени запросов через СМЭВ для получения сведений о Клиенте в целях осуществления проверки указанных сведений, обновления информации, устанавливаемой Банком при принятии Клиента на обслуживание (проверка совпадения реквизитов паспорта гражданина РФ, предоставленных Банку, и полученных через СМЭВ, проверка совпадения ИНН, предоставленного Банку, и полученного через СМЭВ). Настоящее согласие на запрос и получение информации через СМЭВ действует в течение шести месяцев с даты направления запроса и получения Банком соответствующей информации, в случае заключения между Клиентом/предприятием/организацией, в которых Клиент является руководителем/главным бухгалтером/учредителем/иным представителем на основании доверенности, и Банком договоров и соглашений о предоставлении любых банковских или финансовых услуг – до истечения 5 лет с момента прекращения действия последнего из указанных договоров или соглашений.

## **11. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ВКЛАДОВ И ТАРИФЫ**

11.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила, Условия привлечения вкладов, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, и Тарифы производится по инициативе Банка в порядке, предусмотренном настоящим разделом.

11.2. Введение в действие новых Правил или Условий привлечения вкладов производится в первый рабочий день календарного месяца. В иные сроки Банк вносит изменения в случае изменения законодательства Российской Федерации, а также в случае изменения ключевой ставки, определяемой Банком России.

11.3. В случае, если в первый рабочий день календарного месяца Банком не были внесены изменения в Тарифы или Правила, то они продолжают действовать и в иные периоды до даты их изменения.

11.4. Банк информирует Вкладчика об изменениях и/или дополнениях, вносимых им в настоящие Правила, в том числе об утверждении Банком новой редакции Правил, Условия привлечения вкладов и Тарифы, не позднее чем за 2 (два) календарных дня до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в пункте 1.7 настоящих Правил.

11.5. Любые изменения и/или дополнения в Правила и Условия привлечения вкладов, в том числе утвержденная Банком новая редакция Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам.

11.6. В случае изменения Банком Условий привлечения вкладов новая редакция Условий привлечения вкладов начинает действовать в отношении первоначально размещаемых Вкладов – с даты заключения Договора на размещение указанного Вклада, а в отношении Вкладов, размещенных до внесения изменений в Условия – с даты первого продления действия Договора на следующий Срок размещения Вклада.

11.7. В случае изменения Банком в одностороннем порядке размера процентной ставки по Договорам о выдаче Вклада по первому требованию Вкладчика (вклад до востребования), новый размер процентной ставки вступает в силу в отношении вкладов, внесенных до указанного изменения, со дня, следующего за днем доведения информации о вступлении в силу решения Банка о новой процентной ставке. Информация о новой процентной ставке доводится до сведения Вкладчика любым из способов, предусмотренных п. 1.7. настоящих Правил.

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12.1. В случае, когда День возврата вклада или Дата выплаты процентов приходится на нерабочий день Банка, то Днем возврата Вклада и/или Датой выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день. Нерабочие дни Банка устанавливаются Банком в соответствии с его режимом обслуживания физических лиц.

12.2. Если окончание срока вклада выпадает на праздничный, выходной или отсутствующий в текущем месяце день, проценты причисляются и выплачиваются в первый рабочий день. При этом расчет процентов производится по фактическому количеству дней хранения вклада.

12.3. Все изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями обеих Сторон, за исключением случаев установленных настоящими Правилами.

12.4. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Правилам направляются Банком Вкладчику в следующем порядке:

• уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, - с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.7 настоящих Правил, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Вкладчика - путем направления Вкладчику средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Вкладчика и/или путем непосредственной передачи при личной явке Вкладчика (Представителя) в офис Банка и/или посредством Системы «АЭБ Онлайн»;

12.5. Обращения Вкладчиков, иных физических или юридических лиц (далее по тексту настоящего пункта - Заявитель), связанные с заключением, исполнением Договора или осуществлением Банком иных видов банковской деятельности принимаются Банком посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, в офисах обслуживания Банка, а также по адресу электронной почты: bank@albank.ru. Дополнительно обращения принимаются Банком посредством телефонной связи по номеру: 8 -800-100-34-22 или 8(4112) 34-22-22.

Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк.

Банк рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет Заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения (за исключением претензий по Операциям, рассматриваемых в сроки, установленные п. 7.11 Правил). По решению Банка срок рассмотрения обращения может быть продлен на срок не более чем на 10 рабочих дней в случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения. О продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления Банк уведомляет Заявителя.

Банк вправе оставить обращение без ответа по существу в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

Банк уведомляет Заявителя об оставлении обращения без рассмотрения по существу по основаниям, предусмотренным подпунктами 2 – 5, в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации обращения, уведомление о продлении срока рассмотрения обращения, уведомление об оставлении обращения без рассмотрения по существу направляются Заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо путем направления SMS-уведомления по номеру телефона Заявителя, известному Банку, либо путем направления PUSH-уведомления посредством мобильного приложения «АЭБ Онлайн». В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

12.6. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлений и иных сообщений, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с настоящими Правилами, в т.ч. при направлении Вкладчику Подтверждений о размещении Вклада посредством Системы «АЭБ Онлайн». Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного

лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

12.7. В случае, если Вкладчик выразил свое согласие на обработку его персональных данных, включая обработку Банком персональных данных в целях продвижения на рынке услуг Банка путем осуществления с Вкладчиком прямых контактов с помощью средств связи в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также распространение персональных данных Вкладчика лицам, указанным в пункте 5.1.7 настоящих Правил на весь срок действия настоящего Договора, Банк осуществляет обработку персональных данных Вкладчика в соответствии с указанным законом. В случае отзыва Вкладчиком данного согласия, Банк обязан прекратить обработку персональных данных Вкладчика и уничтожить их после исполнения Вкладчиком всех своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

12.8. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

12.9. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

Приложение № 1. Заявление о присоединении к Правилам размещения физическими лицами банковских вкладов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;

Приложение № 2. Подтверждение о размещении физическим лицом банковского вклада в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Приложение № 3. Порядок выполнения процедуры возврата (аннулирования) распоряжений.

Приложение № 4. Заявление о вступлении в права Вкладчика (для вкладов, открытых на третье лицо).



№ пп	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
1.	Вид вклада	До востребования / Срочный
2.	Сумма и валюта вклада	Сумма вклада: _____ (_____) <b>Минимальная сумма вклада:</b> <b>Максимальная сумма вклада:</b> Валюта вклада: В случае зачисления на Депозитный счет денежных средств в размере меньше чем сумма вклада, указанная в Заявлении Вкладчика, но не менее размера Минимальной суммы вклада, сумма вклада признается равной размеру фактического остатка денежных средств на Депозитном счете. В случае зачисления на Депозитный счет денежных средств в размере меньше чем сумма Минимальной суммы вклада, договор считается незаключенным.
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	<i>Вариант 1</i> Вклад с правом пополнения (до достижения Максимальной суммы вклада, указанной в п. 2) <i>Вариант 2</i> Вклад без права пополнения (за исключением пополнения вклада в день открытия вклада до суммы, не превышающей Максимальную сумму вклада, указанную в п. 2). <i>Вариант 3</i> Вклад с правом пополнения. Размер, количество, срок и периодичность внесения дополнительных взносов во Вклад не ограничены <i>Вариант 4</i> Вклад с правом пополнения. Размер, количество, срок и периодичность внесения дополнительных взносов во Вклад ограничены: _____ (указать ограничения в соответствии с условиями вклада).
4.	Срок и дата возврата вклада	Срок вклада: _____ дней / До востребования Течение срока вклада начинается со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Депозитный счет. Дата возврата вклада: « _____ » _____ 20 _____ года
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	_____ (_____) процентов годовых <i>Указываются условия изменения размера процентной ставки в период действия договора вклада, если такая возможность предусмотрена условиями вклада</i>
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	<b>Периодичность выплаты процентов:</b> в конце срока Вклада / ежемесячно / иные периоды. <b>Уплата процентов по Вкладу производится путем:</b> зачисления на Депозитный счет в конце срока действия договора / выплаты на счет Вкладчика № _____, открытый в Банке. Капитализация по Вкладу предусмотрена / не предусмотрена
7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате	<i>Вариант 1</i> <i>Расходные операции не предусмотрены</i> При досрочном полном или частичном возврате суммы Вклада по требованию Вкладчика, Договор вклада расторгается, а проценты по

№ пп	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
	суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика	<p>Вкладу выплачиваются в размере процентной ставки по вкладу «До востребования», действующей в Банке на дату расторжения Договора вклада, и исходя из фактического числа дней нахождения денежных средств на Депозитном счете.</p> <p><i>Вариант 2</i> <i>Расходные операции предусмотрены</i></p> <p>При досрочном частичном возврате вклада по требованию Вкладчика, если в результате такого частичного возврата на Депозитном счете сохраняется остаток денежных средств в размере, не менее Неснижаемого остатка суммы вклада (п. 8), процентная ставка по вкладу сохраняется в размере, предусмотренном п. 5.</p> <p>При досрочном полном возврате суммы Вклада по требованию Вкладчика, а также при досрочном частичном возврате суммы Вклада по требованию Вкладчика, когда в результате такого частичного возврата на Депозитном счете остаток денежных средств становится меньше Неснижаемого остатка суммы вклада (п. 8), Договор вклада расторгается, а проценты по Вкладу выплачиваются в размере процентной ставки по вкладу «До востребования», действующей в Банке на дату расторжения Договора вклада, и исходя из фактического числа дней нахождения денежных средств на Депозитном счете.</p>
8.	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменений условий о размере процентов и периодичности их выплаты по срочному вкладу, его условия, размер неснижаемого остатка суммы вклада	<p><i>Вариант 1</i> <i>Расходные операции не предусмотрены</i></p> <p>Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменений условий о размере процентов и периодичности их выплаты по срочному вкладу <b>не предусмотрена.</b> <b>Расходные операции по Вкладу:</b> Вклад без права расходования денежных средств. <b>Размер неснижаемого остатка суммы вклада:</b> не предусмотрено для данного вида вклада.</p> <p><i>Вариант 2</i> <i>Расходные операции предусмотрены</i></p> <p>Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменений условий о размере процентов и периодичности их выплаты по срочному вкладу <b>предусмотрена, до размера минимального неснижаемого остатка суммы вклада.</b> <b>Расходные операции по Вкладу:</b> Вклад с правом расходования денежных средств до достижения остатка денежных средств на Депозитном счете размера неснижаемого остатка суммы вклада. <b>Размер неснижаемого остатка суммы вклада:</b> _____ (_____) рублей / Не предусмотрено для данного вида вклада</p>
9.	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	<p><i>Вариант 1 (продлонгация по ставке «До востребования»)</i> В случае не востребования Вклада по истечении срока Вклада, договор пролонгируется на такой же срок на условиях и по процентной ставке по вкладу «До востребования», действующим на момент пролонгации.</p> <p><i>Вариант 2 (продлонгация по ставке того же продукта)</i> По истечении срока Вклада, договор пролонгируется на такой же срок</p>



условие о подсудности споров разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения в Правила и Тарифы изменений и дополнений.

**Настоящим подтверждаю, что:**

1) с Правилами, а также действующими Тарифами и Условиями привлечения вкладов ознакомлен и согласен.

2) я извещен(-а) о том, что Банк вправе:

- требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства;

- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3) мне известно, что споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с главой 7 Правил и действующим законодательством Российской Федерации: иски Вкладчика о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством РФ о защите прав потребителей.

4) подтверждаю, что  не являюсь  являюсь публичным должностным лицом (ИПДЛ, РДЛ, МПДЛ) или родственником указанной категории лиц. (при положительном варианте, необходимо заполнение опросного листа ПДЛ)

5) подтверждаю, что  не являюсь  являюсь налоговым резидентом только в Российской Федерации. (при отрицательном варианте, необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS)

6) подтверждаю, что  не являюсь  являюсь гражданином США, имею разрешение на постоянное пребывание в США, либо находился(ась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет. (при положительном варианте, необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS, формы W-8 либо W-9)

<input type="checkbox"/> Нет	Предоставляю АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (ИНН 1435138944, адрес: Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. Ленина, д. 1) согласие на получение из любых бюро кредитных историй информации обо мне (включая кредитный отчет), содержащейся в основной части моей кредитной истории в соответствии с Общими условиями получения кредитного отчета субъекта кредитной истории в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, изложенными в Правилах;
<input type="checkbox"/> Нет	Выражаю согласие на получение рекламы, предоставление мне информации и предложения продуктов Банка, путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные номера, указанные в одной из форм документов, утвержденных Банком, по сети подвижной радиотелефонной связи, посредством уведомлений в мобильном приложении Банка и иным способом; информирован о том, что настоящее согласие на получение рекламы может быть отозвано мной путем направления Банку соответствующего письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено под роспись уполномоченному представителю Банка. Настоящее согласие на получение рекламы действует в течение 10 (десяти) лет со дня его подписания при условии отсутствия у Банка письменных сведений о его отзыве.

В случае зачисления на Депозитный счет денежных средств в размере меньше чем сумма Минимальной суммы вклада, договор считается незаключенным, проценты на вклад не начисляются.

Подпись вкладчика: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) Фамилия Имя Отчество

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.





№ пп	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	<p><i>Вариант 1</i> Вклад с правом пополнения (до достижения Максимальной суммы вклада, указанной в п. 2)</p> <p><i>Вариант 2</i> Вклад без права пополнения (за исключением пополнения вклада в день открытия вклада до суммы, не превышающей Максимальную сумму вклада, указанную в п. 2).</p> <p><i>Вариант 3</i> Вклад с правом пополнения. Размер, количество, срок и периодичность внесения дополнительных взносов во Вклад не ограничены</p> <p><i>Вариант 4</i> Вклад с правом пополнения. Размер, количество, срок и периодичность внесения дополнительных взносов во Вклад ограничены: _____ (указать ограничения в соответствии с условиями вклада).</p>
4.	Срок и дата возврата вклада	<p>Срок вклада: _____ дней / До востребования Течение срока вклада начинается со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Депозитный счет. Дата возврата вклада: « _____ » _____ 20 _____ года</p>
5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	<p>_____ ( _____ ) процентов годовых</p> <p><i>Указываются условия изменения размера процентной ставки в период действия договора вклада, если такая возможность предусмотрена условиями вклада</i></p>
6.	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	<p><b>Периодичность выплаты процентов:</b> в конце срока Вклада / ежемесячно / иные периоды.</p> <p><b>Уплата процентов по Вкладу производится путем:</b> зачисления на Депозитный счет в конце срока действия договора / выплаты на счет Вкладчика № _____, открытый в Банке.</p> <p>Капитализация по Вкладу предусмотрена / не предусмотрена</p>

№ пп	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика	<p><i>Вариант 1</i> <i>Расходные операции не предусмотрены</i></p> <p>При досрочном полном или частичном возврате суммы Вклада по требованию Вкладчика, Договор вклада расторгается, а проценты по Вкладу выплачиваются в размере процентной ставки по вкладу «До востребования», действующей в Банке на дату расторжения Договора вклада, и исходя из фактического числа дней нахождения денежных средств на Депозитном счете.</p> <p><i>Вариант 2</i> <i>Расходные операции предусмотрены</i></p> <p>При досрочном частичном возврате вклада по требованию Вкладчика, если в результате такого частичного возврата на Депозитном счете сохраняется остаток денежных средств в размере, не менее Неснижаемого остатка суммы вклада (п. 8), процентная ставка по вкладу сохраняется в размере, предусмотренном п. 5.</p> <p>При досрочном полном возврате суммы Вклада по требованию Вкладчика, а также при досрочном частичном возврате суммы Вклада по требованию Вкладчика, когда в результате такого частичного возврата на Депозитном счете остаток денежных средств становится меньше Неснижаемого остатка суммы вклада (п. 8), Договор вклада расторгается, а проценты по Вкладу выплачиваются в размере процентной ставки по вкладу «До востребования», действующей в Банке на дату расторжения Договора вклада, и исходя из фактического числа дней нахождения денежных средств на Депозитном счете.</p>
8.	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменений условий о размере процентов и периодичности их выплаты по срочному вкладу, его условия, размер неснижаемого остатка суммы вклада	<p><i>Вариант 1</i> <i>Расходные операции не предусмотрены</i></p> <p>Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменений условий о размере процентов и периодичности их выплаты по срочному вкладу <b>не предусмотрена.</b> <b>Расходные операции по Вкладу:</b> Вклад без права расходования денежных средств. <b>Размер неснижаемого остатка суммы вклада:</b> не предусмотрено для данного вида вклада.</p> <p><i>Вариант 2</i> <i>Расходные операции предусмотрены</i></p> <p>Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменений условий о размере процентов и периодичности их выплаты по срочному вкладу <b>предусмотрена, до размера минимального неснижаемого остатка суммы вклада.</b> <b>Расходные операции по Вкладу:</b> Вклад с правом расходования денежных средств до достижения остатка денежных средств на Депозитном счете размера неснижаемого остатка суммы вклада. <b>Размер неснижаемого остатка суммы вклада:</b> _____ ( _____ ) рублей / Не предусмотрено для данного вида вклада</p>



рублей.

В случае зачисления на Депозитный счет денежных средств в размере меньше чем сумма Минимальной суммы вклада, договор считается незаключенным, проценты на вклад не начисляются.

### ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Работник Банка:

---

М.П. *Подпись* *Ф.И.О. и реквизиты доверенности*

### ЗАПОЛНЯЕТСЯ ВКЛАДЧИКОМ

Экземпляр Подтверждения получил

---

Подпись: \_\_\_\_\_

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### **Приложение № 3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений**

#### **Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений.**

##### **1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.**

1.1. Распоряжения Клиентов на перевод средств с их счетов поступают в Банк в виде расчетных документов на бумажных носителях, а также в виде электронных расчетных документов.

1.2. Процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов включают следующие этапы:

Этап 1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа)

Этап 2. Контроль целостности распоряжений, структурный контроль.

Этап 3. Контроль значений реквизитов распоряжений.

Этап 4. Контроль достаточности денежных средств.

Этап 5. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Этап 6. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

Этап 7. Регистрация принятых распоряжений.

1.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, за исключением Распоряжения на перевод без открытия счета на бумажном носителе, осуществляется операционным работником и контролером посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента подписи Клиента в паспорте или ином документе, удостоверяющем личность, признанным таковым в соответствии с Законодательством РФ (уполномоченного лица Клиента, образцам, заявленным Банку в Карточке).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено Клиентом.

1.4. Контроль целостности распоряжений, структурный контроль.

Банк при приеме от клиентов распоряжений на бумажном носителе выполняет проверку целостности принимаемых документов, а именно проверяет отсутствие внесенных в распоряжения изменений (исправлений).

Контроль целостности распоряжений, поступающих в электронном виде выполняется посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Структурный контроль осуществляется посредством проверки соответствия распоряжений установленной форме.

На этапе структурного контроля распоряжений при поступлении распоряжений в электронном виде производится проверка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

1.5. Контроль значений реквизитов распоряжений.

Контроль значений реквизитов распоряжений в части расчетных (платежных) документов осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Положению ЦБ РФ №383-П. «Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования».

1.6. Порядок осуществления контроля достаточности денежных средств на счете плательщика.

Контроль достаточности денежных средств на счете плательщика выполняется в случае, когда Банк при приеме к исполнению распоряжения является для Клиента банком плательщика.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

В соответствии законодательством или договором достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется так же с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);

- иных сумм денежных средств.

Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договорами в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов.

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства (общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика. В случае поступления распоряжения Клиента при наличии распоряжений в очереди не исполненных в срок распоряжений, списание денежных средств по распоряжению Клиента с нарушением очередности платежей, в том числе календарной очередности не допускается.

1.7. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между взыскателем и плательщиком в виде дополнительного соглашения, составленного плательщиком на электронном носителе и (или) на бумажном носителе с указанием следующих сведений:

- суммы акцепта или порядка ее определения,

- сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к

банковскому счету плательщика,

- об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика Банк плательщика проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность Банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика

## **2. Расчеты платежными поручениями**

2.1. При расчетах платежными поручениями Банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств со счета плательщика.

Платежным поручение является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, либо на бумажном носителе.

Расчеты платежными поручениями могут производиться:

- перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказание услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

2.2. Платежное поручение принимается к исполнению при положительном результате выполнения всех процедур.

Процедуры исполнения платежного поручения включают:

- исполнение платежного поручения посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика;
- зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств;
- частичное исполнение платежных поручений;
- подтверждение исполнения платежных поручений.

### 2.3. Частичное исполнение платежного поручения.

Частичное исполнение распоряжений клиентов осуществляется Банком только в случаях, предусмотренных законодательством или договором банковского счета, заключенным с клиентом. Частичное исполнение распоряжений возможно по распоряжениям плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, а также по распоряжениям взыскателей средств.

Ответственный исполнитель Банка вправе по запросу клиента предоставить ему соответствующую информацию о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе.

Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается путем представления клиенту (плательщику, получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе:

- направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- предоставления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи сотрудника операционного подразделения.

## **3. Расчеты платежными требованиями, инкассовыми поручениями и порядок исполнения распоряжений по приостановлению операций по счетам клиентов**

### **3.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) оплачиваемыми с акцептом плательщика.**

3.1.1. Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование получателя средств, предъявляемое на основании договора с плательщиком, об осуществлении банком списания денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика)

3.1.2. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

3.1.3. Расчеты посредством платежных требований осуществляются либо с заранее данным акцептом плательщик, либо с условием оплаты «требуется акцепт».

### **3.2. Расчеты инкассовыми поручениями.**

3.2.1. Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого осуществляется списание денежных средств со счета плательщиков:

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика.

3.2.2. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, применение инкассовых

поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

#### **4. Осуществление операций с использованием электронных средств платежа.**

4.1. При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа кредитная организация получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее - авторизация). В случае положительного результата авторизации кредитная организация плательщика обязана предоставить денежные средства кредитной организации получателя средств в порядке, установленном договором.

4.2. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема к его исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных срок распоряжений и распоряжении в уведомлении в электронном виде банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

4.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

4.4. Банк плательщика при получении от клиента-юридического лица уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента должен незамедлительно направить в банк получателя, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомление о приостановлении) в виде электронного сообщения, позволяющего воспроизвести его бумажном носителе по форме, приведенной в *Приложении № 1* к Указанию ЦБ РФ №5039-У.

4.5. Банк получателя в случае получения от банка плательщика уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя уведомления о приостановлении, направить в банк плательщика уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомления о невозможности приостановления) в виде электронного сообщения, позволяющего воспроизвести его на бумажном носителе по форме, приведенной в *Приложении № 2* к Указанию ЦБ РФ №5039-У.

#### **5. Возврат расчетных документов Клиентам без исполнения.**

5.1. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений производится Банком в

случае отрицательного результата выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений, а также при исполнении заявления об отзыве распоряжений.

5.2. Возврат (аннулирование) не исполненных распоряжений осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве. Основанием для возврата аннулирования

5.3. При возврате (аннулировании) распоряжений банком выполняются процедуры, предусмотренные при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

5.4. В соответствии с законодательством РФ осуществление отзыва распоряжения о переводе денежных средств осуществляется с учетом «безотзывности». Безотзывность перевода - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика. Отзыв распоряжений о переводе возможен до наступления безотзывности перевода денежных средств.

5.5. Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

5.6. Банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

#### **5.7. Возврат расчетных документов по инициативе Банка.**

5.7.1 Основание для возврата расчетного документа в иностранной валюте без исполнения.

Возврат распоряжений в иностранной валюте может быть произведен по следующим причинам по инициативе Банка:

- документ не прошел валютный контроль;
- документ оформлен с нарушениями требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными положениями Банка;
- не указана/ не ясна валюта платежа;
- неточно или неполно указаны реквизиты получателя и (или) банка получателя, либо отсутствует информация об одном из них;
- наличие у работников Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- по иным причинам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

5.7.2. Основание для возврата распоряжений в валюте РФ без исполнения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю с указанием

даты и причины возврата.

Возврат распоряжений в валюте РФ при отрицательном результате процедур приема к исполнению может быть произведен Банком, в том числе по причинам:

- неточно или неполно указана информация о получателе и (или) банке получателя либо отсутствует информация об одном из них;
- отсутствие в поле «Назначение платежа» наименования товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- несоответствие перевода требованиям валютного законодательства Российской Федерации;
- по иным причинам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

