

Правила размещения банковских вкладов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК»

1. Основные термины и определения

1.1. Для целей настоящего документа используются следующие понятия, определения и сокращения:

Анкета - Анкета, содержащая персональные и иные данные Вкладчика и подписанная Вкладчиком собственноручно по форме Банка.

Банк – АО «ГУТА-БАНК», его структурные подразделения, осуществляющие обслуживание Клиентов. Адрес Банка: 107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр. 3. Универсальная лицензия на осуществление банковских операций № 256 от 26.10.2018 г.

Близкие родственники – супруг/супруга, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные или неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

Вклад – денежные средства, размещаемые Вкладчиком в Банке с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Вкладчик – физическое лицо, заключившее Договор вклада и на имя которого открывается Вклад в соответствии с Условиями вклада.

Договор банковского вклада (Договор вклада) – договор, заключенный Сторонами в форме присоединения Вкладчика/Заявителя к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

Договор ДБО – договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный Сторонами в форме присоединения Вкладчика к Правилам дистанционного банковского обслуживания клиентов – физических лиц в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

Договор карты — договор, заключенный Сторонами в форме присоединения Вкладчика (Клиента) к Правилам выпуска и использования расчетных банковских карт для физических лиц АО «ГУТА-БАНК», определяющий правила выпуска, использования карт и ведения счета для расчетов с использованием банковских карт.

Договор счета – договор, заключенный Сторонами в форме присоединения Вкладчика (Клиента) к Правилам открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК» в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Документ, удостоверяющий личность – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Вкладчика в соответствии с законодательством РФ, предъявляемый Вкладчиком/Представителем/Заявителем в Офис Банка для Идентификации его личности.

Заявитель – физическое лицо, заключившее Договор вклада в пользу третьего лица.

Заявление - Заявление на открытие банковского вклада в АО «ГУТА-БАНК» по форме Банка, содержащее существенные параметры Вклада, размещаемого Вкладчиком,

согласованные Сторонами, представленное в Банк на бумажном носителе, или посредством Системы ДБО в порядке, установленном Договором ДБО. Заявление оформляется Вкладчиком по каждому Вкладу.

Идентификация:

- установление личности Вкладчика/Представителя/Заявителя при его обращении в Банк;
- установление личности Вкладчика посредством удаленной идентификации в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами, изданными во исполнение данной нормы закона;
- совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ сведений о Вкладчике/Представителе/выгодоприобретателе/бенефициарном владельце, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Нерабочие дни - суббота и воскресенье, за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством РФ порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом РФ, и иные дни, которые в установленном законодательством РФ порядке признаны нерабочими. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства РФ нерабочий день объявлен рабочим днем, в такой день действует режим рабочего дня.

Офис Банка – структурное подразделение Банка, осуществляющее заключение договоров, открытие/закрытие и обслуживание счетов в соответствии с полномочиями, установленными внутренними документами Банка.

Правила – настоящие Правила размещения банковских вкладов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК».

Представитель – физическое лицо, действующее от имени и в интересах Вкладчика на основании нотариально удостоверенной доверенности или приравненной к нотариально удостоверенной, или доверенности, оформленной в Банке, либо в силу закона (родители, усыновители, попечители, опекуны).

Распоряжение – распоряжение Вкладчика о переводе денежных средств, составленное и переданное в Банк на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, установленном Договором ДБО.

РФ – Российская Федерация.

Сведения о договоре – документ, содержащий информацию об основных условиях Договора вклада и выдаваемый по требованию Вкладчика/Заявителя при открытии Вклада, изменении параметров Вклада в случае продления Срока размещения вклада, увеличения суммы Вклада в результате его пополнения, изменения размера процентной ставки, иное.

Система ДБО - программно-аппаратный комплекс Банка, позволяющий Вкладчику составлять, удостоверять и передавать Распоряжения, получать выписки и иную информацию на основании заключенного Сторонами Договора ДБО.

Срок размещения вклада – период времени, указанный в Заявлении, на который Вкладчиком размещены денежные средства во Вклад и по истечении которого Банк обязуется вернуть сумму Вклада с начисленными в соответствии с Условиями вклада процентами.

Стороны – Банк и Вкладчик/Заявитель.

Счет – текущий счет/счет, открытый для расчетов по операциям с использованием банковских карт/реквизитов карт, открытый на основании заключенного Сторонами Договора счета/Договора карты, с которого осуществляется размещение Вклада в Системе ДБО.

Счет по вкладу – счет, открываемый Вкладчику для учета размещаемого им в Банке Вклада с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Тарифы – документ, содержащий ставки и размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по Вкладу, в том числе с использованием Системы ДБО, и иных действий по исполнению Договора вклада, а также порядок введения, внесения изменений в Тарифы и информирования Клиентов об этом.

Условия вклада – документ, содержащий основные условия, утверждаемые Банком, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во Вклад, подлежащие обязательному определению Сторонами при размещении Вклада в Банке: Срок размещения вклада, валюта Вклада, процентные ставки по Вкладу, сумма Вклада, иные существенные условия Вклада.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора банковского вклада, заключенного между Банком и физическим лицом.

Заключение Договора вклада осуществляется в форме присоединения Вкладчика в целом и полностью к настоящим Правилам и производится путем акцепта Банком (открытие Счета по вкладу, зачисление суммы Вклада) оферты Вкладчика (подача в Банк Заявления по форме Банка и внесение денежных средств (Вклада)).

Договор вклада считается заключенным, права и обязанности Сторон по Договору вклада возникают с даты зачисления Банком внесенной Вкладчиком суммы Вклада (первоначальной суммы Вклада) в размере, указанном в Заявлении, на Счет по вкладу.

Заявление совместно с Правилами, Условиями вклада и Тарифами составляют Договор вклада. При несовпадении сведений, содержащихся в Заявлении и Правилах, применению подлежат сведения, содержащиеся в Заявлении.

2.1.1. Фактом заключения Договора вклада является выдача Вкладчику экземпляра Заявления, содержащего отметки Банка, кассового/расчетного документа, подтверждающего внесение суммы Вклада.

Вклад открывается при обращении Вкладчика в Офис Банка и представления документа, удостоверяющего личность, **или** после успешного прохождения удаленной идентификации путем установления и подтверждения достоверности сведений с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы в порядке, установленном соответствующими законодательными актами Российской Федерации и нормативными документами, изданными во исполнение законодательных актов в данной области.

Клиент, являющийся иностранным гражданином или лицом без гражданства, должен дополнительно представить документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания): вид на жительство, разрешение на временное проживание, визу или иной документ в соответствии с законодательством РФ, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

2.1.2. При наличии соответствующей технической возможности Вкладчик вправе при наличии заключенного с Банком Договора ДБО направить в Банк Заявление путем заполнения соответствующего шаблона в Системе ДБО. Одновременно Вкладчик оформляет в Системе ДБО Распоряжение о переводе суммы Вклада со Счета на Счет по вкладу (номер

Счета по вкладу доводится до сведения Вкладчика средствами Системы ДБО) в порядке, установленном Договором ДБО.

Фактом заключения Договора является уведомление Вкладчика о результатах приема к исполнению, об исполнении Заявления путем присвоения Заявлению соответствующего статуса и проставления на сформированном на его основе Электронном документе электронного штампа, включающего в себя реквизиты Банка, дату приема и/или исполнения, в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

Заявление, Распоряжение, переданные в Банк с использованием Системы ДБО, признаются Сторонами равнозначными по содержанию и смыслу аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Вкладчика.

Вкладчик вправе получить в Офисе Банка, где открыт Счет, с которого осуществлялся перевод денежных средств во Вклад, Сведения о договоре на бумажном носителе, оформленные подписью сотрудника и печатью/штампом Офиса Банка.

2.1.3. Вкладчик, присоединившийся к настоящим Правилам, принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Вкладчика, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Банка.

2.2. Банк заключает Договор вклада в пользу третьего лица в соответствии с ограничениями, установленными действующим законодательством, и Условиями вклада. Банк **не принимает** Вклады в пользу третьего лица с использованием Системы ДБО.

При заключении Договора вклада в пользу третьего лица, третье лицо приобретает права Вкладчика с момента подписания им экземпляра Заявления в Офисе Банка, в котором открыт Вклад в его пользу. До вступления третьего лица в права Вкладчика по Договору вклада Заявитель может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им во Вклад денежных средств. Пополнение Вклада иными третьими лицами не допускается. С момента приобретения прав третьим лицом Заявитель не вправе совершать операции по Вкладу и получать выписки по Вкладу.

Заявление, оформленное Заявителем для заключения Договора вклада в пользу третьего лица, должно содержать персональные данные третьего лица: фамилия, имя, отчество, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства/пребывания, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии), для несовершеннолетних лиц, не достигших 14-летнего возраста: фамилия, имя, отчество, год рождения, адрес регистрации.

В дальнейшем при личной явке третьего лица в Банк с целью приобретения своих прав и обязанностей по Договору вклада, третье лицо (Вкладчик) представляет документ, удостоверяющий личность, реквизиты которого были указаны Заявителем в Заявлении.

При личной явке третьего лица - несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет Вклад выдается только с письменного согласия его законного Представителя (родителя, усыновителя или попечителя).

От имени несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет совершать операции могут только законные Представители (родители, усыновители, опекуны).

2.3. Договор вклада может быть заключен на условиях выдачи Вклада по первому требованию (Вклад до востребования) либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором вклада Срока размещения вклада (срочный Вклад).

По Договору вклада любого вида Банк обязан выдать сумму Вклада или ее часть по первому требованию Вкладчика.

2.4. С целью ознакомления физических лиц с положениями настоящих Правил, Условиями вкладов и Тарифами Банк размещает их в местах, обеспечивающих возможность ознакомления физических лиц с этой информацией, и следующими способами:

2.4.1. на информационных стендах в Офисах Банка;

2.4.2. на корпоративном интернет-сайте Банка: www.gutabank.ru;

2.4.3. иными способами, позволяющими Вкладчикам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Публикация Правил не означает их обязательное распространение через средства массовой информации. Моментом ознакомления Вкладчиков с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Вкладчиков.

2.5. Размещение денежных средств во Вклад, открытие Счета по вкладу производится в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка, Правилами, Условиями вклада и Договором ДБО.

В случае изменения законодательства, Правила применяются в части, ему не противоречащей, до внесения в них соответствующих изменений.

Банк **не открывает** Вкладчику/Заявителю Счет по вкладу:

- без личного присутствия самого Вкладчика (его Представителя) /Заявителя (за исключением открытия Счета по вкладу через Систему ДБО в порядке, установленном Договором ДБО);
- на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающим Счет вклада лицом документов, необходимых для его Идентификации, а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
- в случае непредставления Вкладчиком (его Представителем) документов и сведений, необходимых для Идентификации, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.6. Количество одновременно действующих Вкладов Вкладчика не ограничено.

В рамках Договора вклада Вкладчик может открыть без ограничения количества Счета по вкладам с использованием Системы ДБО (при наличии такой технической возможности), за исключением случаев, указанных в п. 2.6.1. настоящих Правил. Открытие Счета по вкладам посредством Системы ДБО осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также действующими внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

2.6.1. Банк не открывает новые Счета по вкладам с использованием Системы ДБО при наличии действующих ограничений к Счету Вкладчика/Клиента. При наличии ограничений к действующим Счетам/Счетам по вкладам открытие новых Счетов/Счетов по вкладам возможно осуществить только обратившись в Офис Банка.

2.7. Вклады, размещенные в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» возмещение по счетам/вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы счетов/вкладов в банке, **но не более 1 400 000,00 рублей**, за исключением случаев, указанных в законе о страховании вкладов.

2.8. Внесение во Вклад денежных средств, равно как и их выплата, осуществляется в любое время и любой рабочий день Офисов Банка, установленные Банком для обслуживания физических лиц.

Прием Заявлений, Распоряжений Вкладчика, проведение операций по Вкладам с использованием Системы ДБО осуществляется круглосуточно, за исключением времени, используемого на техническое обслуживание Системы ДБО.

2.9. Вкладчик обязуется не проводить операции по Счетам по вкладам, связанные с ведением Вкладчиком предпринимательской деятельности, частной практики.

2.10. Банк в соответствии с законодательством РФ при открытии Вклада/востребовании Вклада/совершении операций по Вкладу вправе запрашивать, а Вкладчик/Заявитель/Представитель обязуется предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для осуществления Банком функций:

- агента валютного контроля, в порядке, предусмотренном действующим валютным законодательством и внутренними документами Банка;
- внутреннего контроля по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и внутренними документами Банка.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, документы, представляемые в Банк, должны быть легализованы/апостилированы. Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным надлежащим образом.

2.11. Операции по Вкладам выполняются по предъявлении Вкладчиком/Заявителем/Представителем или третьим лицом, совершающим операцию в пользу Вкладчика, документа, удостоверяющего личность.

Вкладчик может осуществлять операции по Вкладам с использованием Системы ДБО при наличии заключенного Договора ДБО и в соответствии с его условиями и Условиями вклада.

2.12. Банк вправе изготавливать копии представленных документов, включая копию документа, удостоверяющего личность, в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банк России.

2.13. Анкета, оформляемая при заключении Договора вклада (если она не была оформлена ранее), остается в Банке и является основанием:

- для обработки персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях исполнения Договора вклада и договоров по иным банковским продуктам, заключенных Сторонами,
- для информирования Вкладчика о проведенных операциях по Вкладу выбранным Вкладчиком способом. Вкладчик имеет право изменить способ доставки информации путем предоставления в Банк заявления по форме Банка.

2.14. Банк гарантирует тайну Вклада в соответствии с законодательством РФ.

3. Предмет Договора вклада

3.1. Вкладчик вносит, а Банк обязуется принять поступившие от Вкладчика или для него денежные средства (Вклад) в сумме, валюте и на срок, указанные в Заявлении, возвратить Вклад и выплатить проценты по Вкладу в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

3.2. Возможность проведения расходных операций по Вкладу, внесения дополнительных взносов, размеры и сроки их внесения/получения, периодичность, способ выплаты процентов и величина процентной ставки, определяются в Заявлении согласно Условиям вклада.

3.3. При приеме Вклада Банк открывает Вкладчику Счет по вкладу в валюте Вклада, указанной в Заявлении. При открытии мультивалютного Вклада Банк открывает Счета по вкладу в количестве и виде валют, предусмотренных Условиями вклада.

К отношениям Сторон по Счету вклада, на который внесен Вклад, применяются положения Правил открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК», если иное не предусмотрено настоящими Правилами.

3.4. По Договору вклада Вкладчик имеет право:

3.4.1. Распоряжаться Вкладом лично без ограничений в соответствии с условиями Договора вклада, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете по вкладу, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных

действующим законодательством РФ, указами Президента РФ, документами компетентных органов, изданными во исполнение указов Президента РФ.

3.4.2. Доверить распоряжение Вкладом Представителю на основании доверенности, нотариально удостоверенной или приравненной к нотариально удостоверенной, или оформленной в Банке в порядке, установленном законодательством РФ.

Доверенность на открытие/закрытие Вклада должна быть нотариально удостоверенной или приравненной к нотариально удостоверенной.

Доверенность, удостоверенная вне Банка, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии) Вкладчика; паспортные данные Вкладчика; его адрес жительства/регистрации; фамилию, имя и отчество (при наличии) Представителя; паспортные данные Представителя и его адрес места жительства/регистрации; предоставляемые полномочия; дату составления (в дату месяц должен быть указан прописью); образец подписи Представителя (в случае выдачи доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной); подпись Вкладчика; должность и подпись удостоверившего ее лица, оттиск печати.

Реализация полномочий доверенным лицом по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. При этом срок такой проверки не может превышать 30 (Тридцати) календарных дней начиная со дня, следующего за днем предъявления оригинала доверенности, удостоверенной нотариально, либо приравненной к нотариально удостоверенной.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ доверенность может быть выдана на любой срок. Если в доверенности не указан срок, такая доверенность сохраняет силу в течение года со дня ее совершения.

3.4.3. Завещать права на денежные средства, размещенные во Вкладе любому лицу, оформив завещательное распоряжение на Вклад нотариально или в Банке в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

4. Условия вкладов

4.1. Условиями вклада устанавливается минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид Вклада. Условиями вклада может быть установлена сумма, более которой денежные средства во Вклад не принимаются. Минимальная и максимальная суммы Вклада указывается в Заявлении.

4.2. Условиями вклада может быть предусмотрена сумма неснижаемого остатка по Вкладу. Сумма неснижаемого остатка может быть установлена:

- в размере, соответствующем минимальной сумме Вклада;
- в размере, соответствующем нижней границе диапазона, в который попадает сумма Вклада, в том числе с учетом дополнительных взносов и/или причисленных процентов.

4.3. Условиями вклада может быть предусмотрена возможность пополнения Вклада. Размер дополнительного взноса может быть установлен:

- без ограничений;
- с ограничением минимальной суммы дополнительного взноса.

4.3.1. Внесение дополнительных взносов возможно, начиная со дня, следующего за днем заключения Договора вклада, до дня, предшествующего дате истечения Срока размещения вклада, если иное не предусмотрено Условиями вклада.

4.3.2. Дополнительные взносы в соответствии с Условиями вклада могут приниматься Банком:

- в течение всего Срока размещения вклада,
- с ограничением возможности пополнения Вклада в зависимости от периода, оставшегося до окончания Срока размещения вклада.

4.4. Условиями вклада может быть предусмотрено снятие части суммы Вклада в течение Срока размещения вклада без расторжения Договора вклада:

- до суммы неснижаемого остатка;
- в размере начисленных процентов.

4.5. Условия вклада могут предусматривать автоматическую пролонгацию Вклада, в том числе с ограничением количества пролонгаций, иные параметры Вклада.

4.6. При отсутствии у Вкладчика на дату заключения Договора вклада счета банковской карты или текущего счета, предусмотренного Условиями вклада, Вкладчик обязуется одновременно с заключением Договора вклада открыть счет банковской карты в соответствии с Правилами предоставления и использования банковских карт в АО «ГУТА-БАНК» или текущий счет в соответствии с Правилами открытия и обслуживания банковских счетов в АО «ГУТА-БАНК».

4.7. Течение Срока размещения вклада начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет по вкладу в размере не менее минимальной суммы Вклада (первоначальная сумма Вклада) на Счет по вкладу.

4.8. Первоначальная сумма Вклада вносится на Счет по вкладу единовременно в день представления в Банк Заявления, если иной срок не указан в Заявлении:

- наличными денежными средствами в кассу Банка,
- в безналичном порядке путем перевода денежных средств со счета, открытого на имя Вкладчика/Заявителя в Банке, в том числе с использованием Системы ДБО.

В случае непоступления денежных средств на Счет по вкладу в указанный срок, права и обязанности Сторон, предусмотренные Договором вклада, не возникают.

Вклад считается внесенным в день зачисления денежных средств на Счет по вкладу. Зачисление денежных средств на Счет по вкладу производится Банком не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем внесения наличных денежных средств в кассу/представления в Банк Распоряжения о переводе.

В случае открытия Вклада с использованием Системы ДБО, зачисление денежных средств во Вклад будет проведено текущим рабочим днем, если Вкладчик оформил Заявление посредством Системы ДБО до 23.45 мск. Если Вкладчик оформил Заявление после указанного времени или в нерабочий день, то денежные средства во Вклад будут зачислены следующим рабочим днем.

4.9. Если Условиями вклада предусмотрена возможность его пополнения, дополнительные взносы принимаются на Счет по вкладу путем:

- внесения наличных денежных средств в кассу Банка,
- в безналичном порядке со счетов Вкладчика/Заявителя/третьих лиц в Банке, в том числе с использованием Системы ДБО, или счетов, открытых в иных кредитных организациях.

4.9.1. Зачисление денежных средств на Счет по вкладу производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии наличия у Банка информации, из которой однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик/Заявитель и средства должны быть зачислены на Счет по вкладу.

Дополнительные взносы увеличивают сумму Вклада в день их зачисления на Счета по вкладу.

4.9.2. Пополнение Вклада третьими лицами допускается только в случаях, установленных действующим законодательством.

Внесение денежных средств третьим лицом осуществляется при условии предоставления Банку сведений о Вкладе (номер Счета по вкладу, номер Договора вклада, Ф.И.О. Вкладчика), необходимых для зачисления денежных средств.

4.10. Если Условиями вклада предусмотрена возможность снятия части суммы Вклада, ее выдача осуществляется способами, указанными в Заявлении согласно Условиям

вклада, при условии сохранения на Счете по вкладу суммы, не менее установленного Условиями вклада неснижаемого остатка по Вкладу.

В случае снятия части суммы Вклада наличными денежными средствами, Вкладчик обязуется предупредить сотрудников Офиса Банка, в котором намерен провести операцию, путем предоставления заявки на получение по Вкладу единовременно или в совокупности в течение дня наличных денежных средств:

- в сумме от 5 000 (Пять тысяч) до 10 000 (Десять тысяч) долларов США/евро или от 300 000 (Триста тысяч) до 1 000 000 (Один миллион) рублей РФ, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты получения этих денежных средств;
- в сумме свыше 10 000 (Десять тысяч) долларов США/евро или свыше 1 000 000 (Один миллион) рублей РФ, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты получения этих денежных средств.

Выдача наличных денежных средств в день представления заявки может быть осуществлена при наличии необходимого количества денег в кассе Офиса Банка.

4.11. Внесение наличных денежных средств на Счет по вкладу/получение наличных денежных средств со Счета по вкладу осуществляется на основании приходных/расходных кассовых ордеров, оформляемых Банком. Вкладчик/Представитель/Заявитель подтверждает свое согласие на совершение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

4.12. Переводы денежных средств со Счета по вкладу осуществляются на основании Распоряжений Вкладчика, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

Банк на основании Распоряжения Вкладчика о переводе денежных средств или в случаях, установленных действующим законодательством, в рамках применяемой формы безналичных расчетов составляет соответствующий расчетный документ по форме, установленной Банком России, необходимый для проведения операций по Счету по вкладу.

Списание денежных средств со Счета по вкладу производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения Вкладчика. При приеме Распоряжения Банк осуществляет процедуры, предусмотренные Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц в АО «ГУТА-БАНК».

Банк имеет право не исполнять Распоряжение Вкладчика, если оно не соответствует действующему законодательству РФ, Условиям вклада, содержит искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Распоряжения, уведомив Вкладчика о причинах неисполнения.

В случае отказа Банка в приеме к исполнению Распоряжения Вкладчика при непредставлении или представлении Вкладчиком (Клиентом) неполной информации (документов) при исполнении Банком функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, после принятия решения об отказе в выполнении Распоряжения Вкладчика (Клиента) Банк в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции информирует Вкладчика (Клиента) о дате и причинах принятия Банком такого решения. Дополнительно до Вкладчика (Клиента) либо его Представителя доводится информация, что такое решение принято в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», а также о наличии у Вкладчика (Клиента) права представить в любое структурное подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в выполнении Распоряжения Вкладчика (Клиента) о совершении операции, способах их представления.

Банк не позднее следующего рабочего дня после дня приема Распоряжения информирует Вкладчика (Клиента) о выявленных нарушениях/несоответствиях путем присвоения Распоряжению соответствующего статуса в Системе ДБО.

4.13. Вкладчик дает согласие Банку на списание со Счета по вкладу без его дополнительного распоряжения в течение срока размещения Вклада ошибочно зачисленных сумм, в случае установления Банком факта ошибочного зачисления на Счет по вкладу денежных средств третьих лиц, Вкладчику не принадлежащих, а также излишне уплаченных процентов, причисленных ко Вкладу в соответствии с Условиями вклада, при досрочном расторжении Договора вклада.

4.14. Вкладчик/Заявитель информирует Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Банком и Вкладчиком/Заявителем своих обязательств (изменение Ф.И.О, данных документа, удостоверяющего личность, адреса(ов), номеров телефонов, способа доставки информации, и т.д.), **в течение 3 (трех) рабочих дней** со дня надлежащего оформления изменений путем предоставления соответствующего заявления по форме Банка с приложением заверенных в установленном действующим законодательством порядке копий документов (при необходимости).

4.15. За выполнение операций по Счету по вкладу Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами.

4.16. Вся корреспонденция и выписки по Счету по вкладу хранятся в Банке в течение срока, установленного для хранения документов данного вида, и предоставляются Банком по требованию Вкладчика в бумажном виде при обращении Вкладчика/Представителя в Офис Банка.

При наличии заключенного Сторонами Договора ДБО выписки по Счету по вкладу представляются посредством Системы ДБО путем самостоятельного их формирования Вкладчиком.

Вкладчик обязан уведомлять Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после получения Выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Счет по вкладу либо списанных со Счета по Вкладу. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете по вкладу считаются подтвержденными.

4.17. Банк по запросу Вкладчика, переданному в Банк лично или через Представителя, выдает Вкладчику документы на бумажном носителе, подтверждающие совершение операции на основании Распоряжений, переданных в Банк с использованием Системы ДБО, с соответствующими отметками и штампом Офиса Банка/Банка.

Документы выдаются Вкладчику по представлении документа, удостоверяющего его личность, Представителю – на основании документа, удостоверяющего личность Представителя, и нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной) или оформленной в Банке доверенности.

За повторное предоставление документов на бумажном носителе и выписок Банк взимает с Вкладчика вознаграждение в размере, установленном Тарифами.

4.18. При наличии заключенного с Банком Договора ДБО Вкладчик может в течение срока размещения Вклада получать актуальную информацию о Вкладе в Системе ДБО в виде Сведений о договоре вклада.

4.19. Банк имеет право устанавливать, изменять перечень Вкладов, размещаемых с использованием Системы ДБО, а также ограничивать перечень Счетов, с которых осуществляется перевод сумм Вкладов, размещаемых с использованием Системы ДБО.

5. Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу

5.1. Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем внесения суммы Вклада на Счет по вкладу, до дня фактического возврата Вкладчику либо списания со Счета по вкладу по иным основаниям включительно. Проценты по Вкладу начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете по вкладу, определяемого с учетом суммы Вклада, а также принятых дополнительных взносов и сумм, выданных/переведенных Вкладчику со Счета по вкладу в соответствии с Условиями вклада.

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, предусмотренной Договором вклада, и фактическое количество календарных дней, на которые размещен Вклад. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

5.2. Банк начисляет и выплачивает проценты по Вкладу с периодичностью, установленной в Заявлении, согласно Условиям вклада.

5.2.1. Если Условиями вклада предусмотрена периодичность выплаты процентов, расчетным периодом для начисления процентов будет месячный, квартальный или иной период соответственно.

Первый расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления на Счет по вкладу первоначальной суммы Вклада, и заканчивается в последний календарный день расчетного периода. Последующие расчетные периоды, исчисляются с первого дня месяца, следующего за расчетным периодом, и заканчиваются (за исключением последнего расчетного периода) в последний календарный день соответствующего расчетного периода. Если последние календарные дни расчетного периода приходятся на нерабочие дни, начисление процентов осуществляется в последний рабочий день расчетного периода с включением этих нерабочих дней в расчетный период. Последний расчетный период исчисляется с первого календарного дня месяца возврата Вклада и заканчивается в день возврата Вклада.

Начисленные проценты выплачиваются не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за расчетным периодом, и в день востребования Вклада/в последний день Срока размещения вклада.

5.2.2. Если Условиями вклада предусмотрена выплата процентов в конце срока, Банк начисляет проценты со дня, следующего за днем внесения Вклада по день окончания Срока размещения вклада включительно, и выплачивает начисленные проценты в день окончания Срока размещения вклада.

Если день окончания Срока размещения вклада приходится на нерабочий день, начисление процентов заканчивается в дату возврата Вклада.

5.2.3. В случае если дата выплаты процентов, соответствующая дню возврата Вклада, приходится на нерабочий день, выплата процентов осуществляется на следующий рабочий день.

5.3. Условиями вклада могут быть предусмотрены следующие способы выплаты процентов:

- причисление к сумме Вклада (капитализация),
- перечисление на счет банковской карты/текущий счет, другой счет по вкладу, указанный в Заявлении в соответствии с Условиями вклада.

Способ выплаты процентов и счет для выплаты процентов фиксируются в Заявлении и не могут быть изменены Сторонами в течение Срока размещения вклада.

5.3.1. Если Условиями вклада предусмотрена капитализация процентов, то они увеличивают сумму Вклада. К процентам, причисленным к Вкладу, с момента зачисления их на Счет по вкладу применяются условия Договора вклада.

5.3.2. Обязательство Банка по уплате процентов считается исполненным в день зачисления суммы начисленных процентов на счет, указанный в Заявлении для выплаты процентов.

5.3.3. В случае если Вклад внесен в пользу третьего лица, выплата процентов на счет Заявителя, указанный в Заявлении, осуществляется Банком до момента обращения третьего лица с целью воспользоваться своими правами по Договору вклада. С момента обращения третьего лица, выплата процентов осуществляется на счет третьего лица (Клиента), указанный им при обращении в Офис Банка.

5.4. Процентная ставка по Вкладу, установленная в Заявлении в соответствии с Условиями вклада, действующими на момент заключения Договора вклада, не подлежит

изменению в течение срока действия Договора вклада, за исключением изменения процентной ставки:

- по Вкладу до востребования. Новая ставка применяется к Вкладам, внесенным до изменения Банком процентной ставки, начиная с первого числа следующего месяца, если иное не предусмотрено Условиями вклада и настоящими Правилами;
- при досрочном востребовании срочного Вклада в соответствии с п. 5.5 настоящих Правил,
- по срочным Вкладам, по которым процентная ставка увеличивается в результате увеличения суммы Вклада и автоматически устанавливается согласно новому диапазону сумм в соответствии с Условиями вклада. При этом Вкладчик/Заявитель вправе обратиться в Банк для получения Сведений о договоре вклада.

5.5. В случае досрочного возврата срочного Вклада, влекущего расторжение Договора вклада, проценты начисляются и выплачиваются из расчета фактического количества дней нахождения денежных средств во Вкладе и ставки досрочного расторжения Договора вклада, предусмотренной Условиями вклада и указанной в Заявлении, соответствующей:

- ставке по Вкладу до востребования, действующей на момент возврата срочного Вклада в соответствующей валюте;
- ставке, установленной в зависимости от фактического срока нахождения Вклада;
- иной ставке.

5.6. Если в результате снятия части суммы Вклада, Условиями которого предусматривается такая возможность, оставшаяся часть суммы Вклада составит сумму менее установленного Условиями вклада неснижаемого остатка, а также в случае списания части суммы срочного Вклада, Условиями которого не предусмотрена такая возможность, в том числе на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, условия Договора вклада будут нарушены, Договор вклада прекращает свое действие.

Проценты за время нахождения Вклада в Банке начисляются исходя из процентной ставки, установленной Условиями вклада и указанной в Заявлении, для случая досрочного возврата Вклада.

5.7. В отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории Российской Федерации, может быть предусмотрено обложение НДФЛ. Правила исчисления НДФЛ с процентного дохода, порядок уплаты НДФЛ и выполнение Банком роли налогового агента определяются Налоговым кодексом Российской Федерации.

6. Порядок возврата Вклада

6.1. Банк по требованию Вкладчика возвращает:

- срочный Вклад в полной сумме и начисленные в соответствии с Договором вклада проценты в день окончания Срока размещения вклада (дата возврата Вклада). В случае если дата окончания Срока размещения вклада приходится на нерабочий день, днем окончания Срока размещения вклада считается следующий за нерабочими днями рабочий день,
- Вклад до востребования в любое время в полной сумме с учетом процентов, начисленных по ставке, действующей в Банке по Вкладам до востребования на момент возврата Вклада до востребования.

Вкладчик, а также Заявитель, до вступления третьего лица в права Вкладчика, имеет право потребовать возврата Вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с Договором вклада, в любое время.

6.2. Возврат Вклада, в том числе, размещенного с использованием Системы ДБО, вместе с процентами, начисленными в соответствии с п. 5.2 Правил, производится способом, указанным в Заявлении согласно Условиям вклада:

- Вклад до востребования - в день обращения Вкладчика/Заявителя на основании заявления о возврате Вклада по форме Банка.
- Срочный вклад - в последний день Срока размещения вклада (дату возврата Вклада) или в день подачи Вкладчиком/Заявителем заявления о возврате Вклада по форме Банка.

6.3. Обязательство Банка по возврату Вклада считается выполненным:

- в день выдачи суммы Вклада и начисленных процентов наличными денежными средствами через кассу Банка;
- в день зачисления суммы Вклада и начисленных процентов на счет для возврата Вклада;
- в день списания суммы Вклада (суммы процентов, если в соответствии с условиями Вклада выплата производится в конце срока) с корреспондентского счета Банка (при возврате в соответствии с условиями ст. 834 ГК РФ на счет в другой кредитной организации).

6.4. Вкладчик/Заявитель может предусмотреть в Заявлении автоматическую пролонгацию срочного Вклада (если такая возможность предусмотрена Условиями вклада) на новый срок, равный Сроку размещения вклада, указанному в Заявлении. При этом:

- суммой Вклада будет считаться сумма Вклада с причисленными в день окончания Срока размещения вклада процентами, если Условиями вклада не предусмотрен иной способ выплаты процентов;
- днем поступления суммы Вклада на Счет по вкладу будет считаться день окончания Срока размещения вклада;
- течение нового Срока размещения вклада будет исчисляться со дня, следующего за днем окончания первоначального Срока размещения вклада;
- проценты за новый Срок размещения вклада будут начисляться по ставке, действующей в Банке для данного вида Вклада на день окончания Срока размещения вклада.

При этом Вкладчик/Заявитель вправе обратиться в Банк для получения Сведений о договоре.

Если Условиями вклада не предусмотрено продление Вклада, а также если в день окончания Срока размещения вклада Банк не осуществляет прием Вкладов данного вида или параметры Вклада, указанные в Заявлении, не удовлетворяют действующим в Банке на дату окончания Срока размещения вклада Условиям вклада, продление Вклада не производится и сумма Вклада с начисленными в соответствии с п. 5.2 процентами перечисляется на счет, указанный в Заявлении для возврата Вклада.

6.5. При досрочном возврате срочного Вклада, если согласно Условиям вклада Вкладчику выплачивались проценты, в момент выплаты досрочно востребованной суммы Вклада Вкладчик возмещает Банку разницу между фактически выплаченными Банком процентами и подлежащими к выплате процентами, начисленными по ставке, указанной в Заявлении для случая досрочного возврата Вклада.

6.6. При наличии соответствующей технической возможности и при наличии заключенного с Банком Договором ДБО Вкладчик может расторгнуть Договор вклада с использованием Системы ДБО, подав соответствующее Распоряжение на досрочное расторжение Договора вклада.

Фактом приема Распоряжения на досрочное расторжение Договора вклада является уведомление Вкладчика о результатах приема к исполнению, об исполнении соответствующего Распоряжения путем присвоения Распоряжению на досрочное расторжение Договора вклада соответствующего статуса и проставления на сформированном на его основе Электронном документе электронного штампа, включающего в себя реквизиты Банка, дату приема и/или исполнения, в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

Распоряжения на досрочное расторжение Договора вклада, переданные в Банк с использованием Системы ДБО, признаются Сторонами равнозначными по содержанию и смыслу аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Вкладчика.

Вкладчик вправе получить в Офисе Банка, где открыт Вклад, Сведения о договоре на бумажном носителе, оформленные подписью сотрудника и печатью/штампом Офиса Банка/Банка.

7. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Условия вкладов

7.1. Банк имеет право вносить изменения (в том числе устанавливать новые редакции) в Правила, Условия вкладов на основании п. 1 ст. 450 ГК РФ.

7.2. Банк осуществляет опубликование информации об изменении Правил, в том числе и новую редакцию Правил, в соответствии с п. 7.1. Правил, не менее чем за 10 календарных дней до вступления в силу.

7.3. Банк уведомляет Вкладчиков об изменении Правил любым из способов, установленных в пп. 2.4.1. и/или 2.4.2. п. 2.4. Правил.

7.4. Банк информирует Вкладчиков о режимах обслуживания физических лиц в Офисах Банка и их изменении, об отмене/введении видов Вкладов, об изменении процентных ставок по Вкладам, иных условиях и событиях, имеющих значение для исполнения Договора вклада, не позднее дня введения в действие таких изменений любым из способов, указанных в п. 2.4 Правил.

7.5. Вкладчик обязан самостоятельно знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Правилами, в том числе, путем обращения в Банк, для получения информации об изменении Правил в соответствии с п. 7.1 Правил.

7.6. Проведение Вкладчиком операций является согласием Вкладчика с новой редакцией Правил и/или Тарифов.

Если до вступления в силу новой редакции Правил и/или Тарифов Банка Банком не получено от Вкладчика письменное заявление о расторжении Договора вклада, данное обстоятельство является согласием Вкладчика с новой редакцией Правил и Тарифов Банка, в соответствии с п. 2 ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. Ответственность Сторон. Порядок разрешения споров

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору вклада Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

8.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений Вкладчика, подписанных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных Правилами, Банк не мог установить факта подписания Распоряжения неуполномоченными лицами.

8.3. Банк освобождается от ответственности, в случае если операции по Счету по вкладу задерживаются по вине Банка России либо по другим причинам, не зависящим от Банка.

8.4. Клиент несет ответственность за достоверность сообщенных сведений и представленных документов для открытия и проведения операций по Счету по вкладу.

8.5. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением Договора вклада, подлежат урегулированию между Сторонами посредством переговоров. В случае

недостижения желаемого результата в ходе переговоров, споры и разногласия подлежат рассмотрению по подсудности в соответствующей судебной инстанции.

9. Срок действия Договора вклада

9.1. Договор вклада вступает в силу с даты поступления суммы Вклада на Счет по вкладу и действует до исполнения Банком своих обязательств в соответствии с п.6.3 Правил.

9.2. Прекращение Договора вклада является основанием для закрытия Счета по вкладу.