

**УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ В ЦМРБАНК (ООО)**
(действуют с «03» апреля 2023 до ввода в действие новой редакции)

Настоящие Условия размещения физическими лицами банковских вкладов в ЦМРБанк (ООО) (далее – Условия) определяют порядок приема ЦМРБанк (ООО) (далее – Банк) денежных средств физических лиц во вклады в рублях Российской Федерации, порядок начисления и выплаты процентов на сумму вклада, возврата денежных средств клиенту.

В соответствии с настоящими Условиями в рамках Договора банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) между Банком и клиентом заключается Договор банковского вклада. Все, что не урегулировано настоящими Условиями, регулируется Правилами банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью).

Термины, используемые в настоящих Условиях, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Правилах банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), если в настоящих Условиях не предусмотрено иное.

1. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия регулируют порядок размещения физическими лицами денежных сумм (вкладов), порядок начисления и выплаты процентов по вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие между вкладчиком и Банком в связи с размещением вкладчиком вклада в Банке.

1.2. В настоящих Условиях применяются следующие определения:

Банк – ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), ЦМРБанк (ООО).

Бенефициарный владелец – сам Клиент Банка или физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента Банка.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации, размещаемые физическим лицом в целях получения дохода на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада, внесение которых подтверждается приходным кассовым ордером, банковским ордером, распоряжением о переводе денежных средств или платежным поручением.

Вкладчик (Клиент Банка/Клиент) – физическое лицо, заключившее с Банком Договор банковского вклада, на имя которого Банком открывается Счет вклада.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Вкладчик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

ГО Банка – Головной офис Банка.

Дата внесения вклада – дата внесения Первоначального взноса на Счет вклада.

Дата заключения договора – дата подписания Договора банковского вклада Вкладчиком и Банком.

Договор – Договор, заключаемый между Вкладчиком и Банком путем подписания Сторонами Договора банковского вклада, содержащего Условия договора банковского вклада. Договор состоит из настоящих Условий и Договора банковского вклада, составленного по форме, установленной Банком.

Информационные сообщения – сообщения Банка об операциях по Счету вклада, отправляемые Вкладчику при наличии в Банке номера мобильного телефона Вкладчика, зарегистрированного Банком в качестве доверенного номера телефона, в виде SMS-сообщений или Push-уведомлений на номер

мобильного телефона, зарегистрированный для доступа к Системе «ЦМР-Онлайн» или предоставленный Вкладчиком путем подачи в Банк соответствующего заявления при подключении Информационных сообщений по Вкладу/изменении номера мобильного телефона для направления Информационных сообщений по Вкладу. Перечень операций по Счету вклада, по которым Банк направляет Информационные сообщения Вкладчику, определяется Банком и размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет www.cmrbank.ru.

Минимальная сумма вклада – минимальная сумма, на которую может быть открыт Вклад.

Неснижаемый остаток – сумма денежных средств, которую Вкладчик обязуется иметь на Счете вклада.

Первоначальный взнос – первая сумма, поступившая на Счет вклада в Дату заключения договора в размере не менее Минимальной суммы вклада.

Подразделение Банка – Подразделение ГО Банка либо Подразделение Ростовского филиала Банка либо совместно именуемые Подразделения ГО Банка и Подразделения Ростовского филиала Банка.

Подразделение ГО Банка – операционный отдел Банка, дополнительный офис Банка, осуществляющие обслуживание Вкладчиков – физических лиц.

Подразделение Ростовского филиала Банка – операционный отдел Ростовского филиала Банка, дополнительный офис Ростовского филиала Банка, осуществляющие обслуживание Вкладчиков – физических лиц.

Представитель – физическое лицо, представляющее интересы Вкладчика в силу полномочий, основанных на доверенности, указаний закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Пролонгация – автоматическое продление Договора банковского вклада на новый срок по истечении предыдущего срока.

Стороны – Банк и Вкладчик.

Сумма вклада – сумма, находящаяся на Счете вклада, без учета суммы причисленных процентов.

Счет вклада – банковский счет физического лица в валюте Российской Федерации, открытый Банком Вкладчику на основании Договора банковского вклада для учета денежных средств, размещаемых Вкладчиком в Банке в целях получения дохода.

Тарифы Банка – установленный Банком размер вознаграждения, взимаемого с Вкладчика за услуги по совершению операций по Счету вклада.

Условия договора банковского вклада – табличная форма, заполняемая Вкладчиком по форме Банка, содержащая основные существенные условия Вклада, на основании которой заключается Договор банковского вклада.

Условия приема вклада – условия приема конкретного вида Вклада физических лиц, включая валюту Вклада, процентную ставку по Вкладу, срок Вклада, порядок и условия выплаты процентов, условия досрочного возврата Вклада и прочие условия конкретного вида Вклада. Условия приема Вклада изложены в Условиях привлечения и пролонгации срочных банковских вкладов физических лиц в ЦМРБанк (ООО), утвержденных Банком.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА

2.1. Настоящие Условия являются договором присоединения, заключаемым между Банком и физическим лицом. Заключение Договора осуществляется путем присоединения физического лица к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком (открытия Счета вклада и

- проставления отметки Банка о заключении Договора на Договоре банковского вклада), подписываемых Вкладчиком в порядке, установленном настоящими Условиями.
- 2.2. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты внесения Вкладчиком всей Суммы вклада в Банк на условиях, указанных в Договоре банковского вклада.
 - 2.3. Договор заключен на условиях возврата вклада по истечении определенного Договором срока (срочный вклад). Условиями Вклада может быть предусмотрено внесение Вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих законодательству Российской Федерации.
 - 2.4. Денежные средства Вкладчика, находящиеся на Счетах вклада, открытых в рамках Договора, застрахованы Банком в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Возврат Банком вклада и уплата процентов Вкладчику обеспечиваются всеми активами Банка, его имуществом, а также резервами, размещенными в Банке России. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 17.11.2022 за номером 1016, что удостоверено соответствующим свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
 - 2.5. Настоящие Условия доводятся до сведения Вкладчиков путем их размещения на информационных стендах в Подразделениях Банка, осуществляющих операции по вкладам физических лиц, в доступном для ознакомления Вкладчиков месте, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет www.cmrbank.ru. По запросу Вкладчика текст настоящих Условий может быть передан Вкладчику на бумажном носителе в Подразделении Банка.
 - 2.6. Сведения об Условиях приема вкладов, процентных ставках размещаются Банком на информационных стендах во всех Подразделениях Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также сообщаются справочной службой Банка.
 - 2.7. Основанием для открытия Вклада являются подписанный Вкладчиком Договор банковского вклада. Моментом/датой заключения Договора является момент/дата внесения Вкладчиком Суммы вклада, указанной в Договоре банковского вклада. Номером Договора является номер Договора банковского вклада, предоставляемый Банком при открытии Вклада.
 - 2.8. Договор банковского вклада оформляется в двух экземплярах по установленной Банком форме на бумажном носителе, подписанный Вкладчиком собственноручно, при предъявлении Вкладчиком документа, удостоверяющего личность. Второй экземпляр, подписанный со стороны Банка, передается Вкладчику и является документом, подтверждающим факт открытия Вклада и заключения Договора.
При заключении Договора банковского вклада один экземпляр настоящих Условий и выписка из Тарифов Банка могут быть переданы Вкладчику по его требованию.
 - 2.9. При наличии технической возможности Банка Договор банковского вклада может быть оформлен Вкладчиком и направлен в Банк с использованием Системы «ЦМР-онлайн» при условии, что Вклад открывается Вкладчиком на свое имя. Открытие вкладов в Системе «ЦМР-Онлайн» Представителем в пользу Вкладчика не производится.
Сформированный Вкладчиком Договор банковского вклада с отметкой Банка о приеме через Систему «ЦМР-онлайн» является документом, подтверждающим заключение Договора банковского вклада. При этом письменная форма Договора банковского вклада считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации. При необходимости Вкладчик может получить Договор банковского вклада на бумажном носителе с отметками Банка о приеме в любом Подразделении Банка.
 - 2.10. В Договоре банковского вклада указываются все существенные условия Вклада (в зависимости от вида Вклада), в том числе:

- вид (наименование) Вклада;
 - сумма и валюта Вклада;
 - возможность пополнения Вклада, имеющиеся ограничения на пополнение Вклада;
 - срок и дата возврата Вклада;
 - процентная ставка по вкладу;
 - порядок выплаты процентов по Вкладу;
 - порядок перерасчета процентов в случае досрочного истребования Вклада;
 - 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;
 - минимальная сумма Вклада;
 - условия пополнения Вклада;
 - условия пролонгации Вклада;
 - способ обмена информацией между Банком и Вкладчиком;
 - иные условия.
- 2.11. На основании Договора банковского вклада Банк принимает поступающие от Вкладчика денежные суммы для размещения их во Вклад и обязуется возвратить Сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Условиями и Договором банковского вклада.
- 2.12. Банк открывает Вкладчику Счет вклада для зачисления средств во Вклад и проводит операции по нему в соответствии с Условиями приема вклада и Договором банковского вклада. На основании Договора банковского вклада Банк открывает Вкладчику один Счет вклада.
- Операции по Счету вклада, открытому на основании Договора банковского вклада, заключенного в одном из Подразделений ГО Банка, осуществляются в любом Подразделении ГО Банка, независимо от места открытия Счета вклада.
- Операции по Счету вклада, открытому на основании Договора банковского вклада, заключенного в одном из Подразделений Ростовского филиала Банка, осуществляются в любом Подразделении Ростовского филиала Банка, независимо от места открытия Счета вклада.
- 2.13. Заключение Договора банковского вклада и операции по Счету вклада выполняются при предъявлении Вкладчиком, Представителем документа, удостоверяющего личность, а также иных документов в целях осуществления идентификации/обновления сведений о Клиенте, Представителе, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- При заключении Договора банковского вклада и совершении операций по Счету вклада в интересах других лиц (Выгодоприобретателей), а также при наличии лица, которое имеет возможность контролировать действия Клиента (Бенефициарного владельца), Вкладчик/Представитель обязан представить в Банк информацию и документы, свидетельствующие о наличии указанных лиц, а также все необходимые сведения для их идентификации.
- Банк обязан отказать Клиенту в приеме на обслуживание в случае непроведения идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, а также неустановления информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 2.14. В случае внесения Вклада Представителем в пользу Вкладчика, последний приобретает соответствующие права Вкладчика по Договору банковского вклада с Даты заключения Договора банковского вклада. Представитель в дополнение к документам и сведениям, представляемым в Банк для его идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации, при открытии Счета вклада обязан предоставить оригинал/нотариально удостоверенную копию документа, удостоверяющего личность Вкладчика (в случае если

Вкладчик является иностранным гражданином (лицом без гражданства), также данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание/проживание в Российской Федерации).

При указании в разделе «ВКЛАДЧИК» недостоверных реквизитов в случае открытия Счета вклада Представителем в пользу Вкладчика Банк вправе отказать Вкладчику в совершении операций по Счету вклада.

- 2.15. В случае Пролонгации срока Вклада (в установленных случаях) Банк открывает новый Счет вклада, соответствующий новому сроку Вклада. Банк сообщает Вкладчику новый номер Счета вклада по запросу последнего. Информация о номере Счета вклада также доступна Вкладчику:
 - в личном кабинете Вкладчика в Системе «ЦМР-Онлайн»;
 - в чеке устройства самообслуживания, выдаваемом Банком Вкладчику, кассовом ордере, банковском ордере, распоряжении о переводе денежных средств или платежном поручении, сформированном по установленной Банком форме при проведении операции по Счету вклада,
 - в справках и выписках по Счету вклада, формируемых в подразделении Банка/ Системе «ЦМР-Онлайн».
- 2.16. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.
- 2.17. Банк гарантирует тайну Вклада и предоставляет сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.18. При размещении денежных средств во Вклад Сберегательная книжка не оформляется.
- 2.19. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк сообщает в налоговые органы о сумме выплаченных процентов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.20. Заключая Договор банковского вклада, Вкладчик дает согласие на получение информации по вкладам (открываемому и действующим, в случае наличия) путем направления сообщений на указанный Вкладчиком номер телефона. Информация направляется в день совершения операции в порядке и объеме, предусмотренном Тарифами Банка.

3. УСЛОВИЯ ВКЛАДА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 3.1. Прием во Вклад денежных средств осуществляется в дату подписания Договора банковского вклада в валюте Российской Федерации путем внесения наличных денежных средств на Счет вклада через кассу Банка или в безналичном порядке путем перевода средств со счета, открытого в Банке (текущего счета, счета для расчетов с использованием банковских карт) на Счет вклада.
- 3.2. Операции по Вкладу осуществляются в валюте Счета вклада.
- 3.3. Если Условиями приема вклада предусмотрены операции по пополнению Вклада, внесение во Вклад денежных средств осуществляется в Подразделении Банка согласно графику работы Подразделения Банка. Пополнение вклада осуществляется путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка или в безналичном порядке путем перевода средств со счета, открытого в Банке (текущего счета, счета для расчетов с использованием банковских карт) на Счет вклада.

При наличии технической возможности Банка пополнение Вклада может быть осуществлено в любой календарный день с использованием Системы «ЦМР-онлайн». В этом случае пополнение вклада осуществляется в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на Счет вклада, переведенных с иных счетов Вкладчика, открытых в Банке (текущего счета, счета для расчетов с использованием банковских карт).

3.4. Внесение денежных средств третьим лицом во Вклад допускается, если указанное лицо является уполномоченным Представителем Вкладчика и действует на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, при условии, что внесение денежных средств третьим лицом осуществляется в Подразделении Банка.

Внесение денежных средств во Вклад Представителем в пользу Вкладчика в Системе «ЦМР-Онлайн» не осуществляется.

3.5. Если Условиями приема вклада предусмотрено частичное снятие наличных денежных средств либо перевод средств со Счета вклада, выдача части Вклада осуществляется в Подразделении Банка согласно графику работы Подразделения Банка. Банк возвращает сумму Вклада наличными денежными средствами через кассу Банка или путем перевода денежных средств на указанный Вкладчиком счет, открытый в Банке (текущий счет, счет для расчетов с использованием банковских карт).

При наличии технической возможности Банка выдача части Вклада/всей суммы Вклада может быть осуществлена в любой календарный день с использованием Системы «ЦМР-онлайн». В этом случае операция осуществляется в безналичном порядке путем перевода денежных средств на указанный Вкладчиком счет, открытый в Банке (текущий счет, счет для расчетов с использованием банковских карт).

3.6. Если Условиями приема вклада предусмотрено проведение операций по выдаче части Вклада/всей суммы Вклада, Вкладчик вправе проводить разрешенные операции по Счету вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации. Проведение операций в безналичном порядке осуществляется в соответствии с правилами осуществления перевода денежных средств, установленными Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», которые доводятся до Вкладчика путем размещения на информационных стендах в Подразделениях Банка, осуществляющих операции по вкладам физических лиц, в доступном для ознакомления Вкладчиков месте, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет www.cmrbank.ru. Вкладчик не вправе осуществлять по Счету вклада операции, связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

3.7. Перечисление (списание) денежных средств со Счета вклада, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется исключительно на основании распоряжения Вкладчика. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

3.8. Проведение операции по выдаче части Вклада/всей суммы Вклада третьим лицом допускается, если указанное лицо является уполномоченным Представителем Вкладчика и действует на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, при условии, что проведение такой операции третьим лицом осуществляется в Подразделении Банка.

В случае выдачи денежных средств Представителю на основании доверенности, оформленной Вкладчиком вне Банка, Банк осуществляет выплату денежных средств после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней. Срок проверки доверенности, оформленной за пределами Российской Федерации, может быть увеличен до 7 (Семи) рабочих дней.

Проведение операции Представителем по Счету вклада Вкладчика в Системе «ЦМР-Онлайн» не осуществляется.

- 3.9. По Вкладу, по которому установлен Неснижаемый остаток, досрочный возврат части Суммы вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты возможен при условии, что Сумма вклада после осуществления такого досрочного возврата (проведения операции по Счету вклада) больше либо равна размеру Неснижаемого остатка, установленного по Вкладу на дату первоначального размещения средств во Вклад.

При проведении Вкладчиком по Счету вклада операции, в результате которой Сумма вклада станет ниже установленного в Договоре банковского вклада размера Неснижаемого остатка, Договор банковского вклада прекращает свое действие, и Счет вклада закрывается в порядке, изложенном в п. 5.2 настоящих Условий. Доход за время хранения Вклада выплачивается в порядке, определенном Договором банковского вклада при досрочном возврате Вклада.

- 3.10. Выдача Вклада, выплата процентов по Вкладу, исполнение распоряжений Вкладчика о перечислении денежных средств со Счета вклада подтверждается кассовыми ордерами, банковскими ордерами, выписками из лицевого счета, платежными поручениями, чеками устройств самообслуживания, выдаваемыми Банком Вкладчику.
- 3.11. В случае обнаружения Вкладчиком факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет вклада Вкладчик обязан незамедлительно уведомить Банк о неверно зачисленной сумме.

Вкладчик обязан вернуть Банку ошибочно зачисленные денежные средства в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента обнаружения им факта ошибочного зачисления, а в случае если данный факт был обнаружен Банком – в срок не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с момента получения от Банка соответствующего письменного требования. Такое требование может быть заявлено Банком в любой форме, определенной в договоре банковского вклада в качестве способа обмена информацией между Банком и Вкладчиком.

В случае несвоевременного возврата Вкладчиком ошибочно зачисленных денежных средств, Вкладчик обязан уплатить Банку проценты в размере, установленном ст. 395 ГК РФ за каждый день, начиная с даты ошибочного зачисления денежных средств по дату возврата (включительно).

- 3.12. Списание средств со Счета вклада осуществляется Банком на основании распоряжений Вкладчика или без его распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и/или иными договорами между Банком и Вкладчиком.

4. НАЧИСЛЕНИЕ И УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ

- 4.1. Проценты на сумму размещенных во Вклад денежных средств начисляются со дня, следующего за днем поступления Суммы вклада в Банк, до дня ее фактического возврата Вкладчику либо списания со Счета вклада по иным основаниям включительно. Проценты по Вкладу начисляются исходя из ежедневного остатка денежных средств на Счете вклада на начало операционного дня, определяемого с учетом Суммы вклада, в соответствии с условиями Вклада. При расчете процентов учитывается количество календарных дней в году (365/366).
- 4.2. Проценты с даты, следующей за днем поступления денежных средств в Банк, до даты окончания срока Вклада включительно начисляются по ставке Вклада, указанной в Договоре банковского вклада.
- Установленная по Договору банковского вклада процентная ставка не подлежит изменению в течение срока Договора банковского вклада, за исключением случаев, указанных в Договоре банковского вклада.
- 4.3. Выплата процентов по Вкладам может производиться в конце срока Вклада либо ежемесячно в порядке, указанном в Договоре банковского вклада, в соответствии с Условиями приема вклада.

- 4.4. Выплата процентов осуществляется в соответствии с Условиями приема вклада путем перечисления начисленных процентов на текущий счет Вкладчика, открытый в Банке.
- В случае, когда текущий счет Вкладчика, на который предусмотрено перечисление процентов Вклада в соответствии с условиями Вклада, указанными в Договоре банковского вклада, будет закрыт на момент такого перечисления, а Вкладчик не обратится в Банк в целях открытия нового счета, Банк осуществляет зачисление процентов на Счет вклада (в этом случае проценты присоединяются к Сумме вклада (капитализируются)).
- 4.5. В случае досрочного востребования Вклада Банк производит пересчет процентов, причитающихся Вкладчику за фактическое время нахождения средств на Счете Вклада в соответствии с условиями досрочного возврата, указанными в Договоре банковского вклада. Если в результате пересчета процентов по Вкладу возникнет разница между выплаченными Вкладчику процентами и начисленными в соответствии с условиями досрочного возврата Вклада процентами Вкладчик обязан вернуть такую разницу в день возврата Вклада, а Банк имеет право удержать эту разницу из суммы, подлежащей возврату Вкладчику Банком.

5. ПРОЛОНГАЦИЯ И ВОЗВРАТ ВКЛАДА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА ВКЛАДА

- 5.1. Банк возвращает Сумму вклада и выплачивает причитающиеся по нему проценты по первому требованию Вкладчика в случае досрочного востребования Вклада, а также в дату окончания срока Вклада или по истечении срока Вклада, установленного при пролонгации, в соответствии с условиями п. 5.4 настоящих Условий.
- Возврат Вклада является основанием для закрытия Счета вклада.
- При проведении Вкладчиком по Счету вклада операции по выдаче/переводу части Вклада, в результате которой Сумма вклада станет ниже установленного в Договоре банковского вклада размера Неснижаемого остатка (по вкладам, по которым установлен Неснижаемый остаток), Договор банковского вклада прекращает свое действие, и Счет вклада закрывается в порядке, изложенном в п. 5.2 настоящих Условий.
- 5.2. Возврат Вклада, в том числе в случае досрочного востребования Вкладчиком Вклада, осуществляется в обслуживающем Подразделении Банка согласно графику работы Подразделения Банка (обслуживающее Подразделение Банка определяется в соответствии с п. 2.12 настоящих Условий). Банк возвращает Сумму вклада наличными денежными средствами или путем перевода денежных средств на указанный Вкладчиком счет, открытый в Банке (текущий счет, счет для расчетов с использованием банковских карт).
- Досрочный возврат Вклада по требованию Вкладчика осуществляется Банком на основании письменного Заявления Вкладчика о досрочном закрытии срочного банковского вклада.
- В целях сокращения времени обслуживания Вкладчика при выдаче ему денежных средств в случае досрочного истребования Вкладчиком Вклада, Вкладчик может заранее предупредить Банк о планируемом снятии денежных средств со Счета вклада в порядке, указанном в Договоре банковского вклада.
- При наличии технической возможности Банка возврат Вклада может быть осуществлен в любой календарный день с использованием Системы «ЦМР-онлайн», при этом Заявление о досрочном закрытии срочного банковского вклада в случае досрочного востребования Вкладчиком Вклада Вкладчик формирует и подписывает в Системе «ЦМР-онлайн». В этом случае операция по возврату Вклада осуществляется в безналичном порядке путем списания денежных средств со Счета вклада и перечисления их на указанный Вкладчиком счет, открытый в Банке (текущий счет, счет для расчетов с использованием банковских карт).
- 5.3. По инициативе Банка Счет вклада может быть закрыт в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.4. В случае если Вклад не был востребован Вкладчиком в дату окончания срока Вклада (дату возврата Вклада при пролонгации), Вклад считается пролонгированным на срок Вклада,

указанный в Договоре банковского вклада. Датой пролонгации считается дата окончания срока Вклада либо дата возврата Вклада при пролонгации (в случае последующей пролонгации). Исчисление срока Вклада при пролонгации начинается заново со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока Вклада. После пролонгации новая сумма Вклада равна остатку денежных средств на Счете вклада на дату начала исчисления нового срока Вклада.

Условие о количестве пролонгаций Вклада устанавливается в Договоре банковского вклада.

- 5.5. При пролонгации Вклада на новый срок процентная ставка по Вкладу устанавливается в размере ставки, действующей в Банке для данного вида вклада (в соответствии с Условиями приема вклада) на дату пролонгации Вклада.

В случае если на дату пролонгации Вклада прием денежных средств Вкладчиков во Вклад данного вида Банком прекращен, Банк вправе установить ставки для пролонгируемых Вкладов (в соответствии с Договором банковского вклада).

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 6.1. Договор банковского вклада вступает в силу со дня внесения денежных средств на Счет вклада.
- 6.2. Действие Договора банковского вклада прекращается с выплатой Вкладчику Суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с Договором банковского вклада, Счет вклада закрывается. Денежные средства, поступившие для зачисления на Счет вклада после прекращения действия Договора банковского вклада, возвращаются отправителю платежа.
- 6.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского вклада в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 6.4. Расторжение Договора банковского вклада является основанием для возврата Вклада и закрытия Счета вклада.

7. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Права и обязанности ВКЛАДЧИКА

7.1.1. ВКЛАДЧИК имеет право:

- 7.1.1.1. Независимо от времени, прошедшего со дня внесения денежных средств на Счет вклада, по первому требованию получить Вклад вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора банковского вклада.
- 7.1.1.2. Распоряжаться Вкладом лично и через Представителя.
- 7.1.1.3. Завещать Вклад любому лицу.
- 7.1.1.4. Вносить дополнительные взносы на Счет вклада в случае, если это предусмотрено Договором банковского вклада. Возможность внесения дополнительных взносов, размеры и сроки их внесения определяются в соответствии с Договором банковского вклада. Если дополнительные взносы во Вклад предусмотрены, то они увеличивают Сумму вклада с даты зачисления на Счет вклада, если иное не установлено Договором банковского вклада.
- 7.1.1.5. Совершать по Счету вклада операции по возврату части Вклада в случае, если это предусмотрено Договором банковского вклада. Возможность совершения операций по возврату части Вклада, размеры и сроки совершения таких операций определяются в соответствии с Договором банковского вклада. Сумма денежных средств на Счете вклада после совершения любой операции должна быть не менее суммы Неснижаемого остатка, указанного в Договоре банковского вклада.

- 7.1.1.6. Получать проценты по Вкладу (в полной сумме или частично).
- 7.1.1.7. Изменить номер текущего счета, на который в соответствии с Договором банковского вклада перечисляются начисленные проценты, путем заключения Дополнительного соглашения к Договору банковского вклада.
- 7.1.1.8. Совершать операции по Счету вклада с помощью Системы «ЦМР-Онлайн» в порядке, установленном Договором банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), заключенным между Вкладчиком и Банком.
- 7.1.1.9. Получать выписки по Счету вклада, справки, платежные документы по Счету вклада и иные документы, подтверждающие совершение операции.
- 7.1.1.10. Получать Информационные сообщения, либо отказаться от получения Информационных сообщений путем подачи в Банк соответствующего заявления.

7.1.2. ВКЛАДЧИК обязуется:

- 7.1.2.1. Своевременно сообщать Банку обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «ВКЛАДЧИК» Договора банковского вклада, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.
- 7.1.2.2. Оплачивать комиссионное вознаграждение по операциям, совершаемым по Счету вклада, в соответствии с Тарифами Банка в порядке, определенном настоящими Условиями.
- 7.1.2.3. Не совершать по Счету вклада операции, связанные с предпринимательской деятельностью, а также операции, цель которых противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- 7.1.2.4. В течение 10 дней с даты получения выписки по Счету вклада уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных/зачисленных на Счет вклада. При не поступлении от Вкладчика в указанный срок возражений, совершенные по Счету вклада операции и остаток средств на Счете вклада считаются подтвержденными.

7.2. Права и обязанности Банка

7.2.1. БАНК имеет право:

- 7.2.1.1. В соответствии с распоряжением Вкладчика, указанным в Договоре банковского вклада:
 - перечислять со Счета вклада надлежащему получателю средств суммы, ошибочно зачисленные Банком;
 - возвращать со Счетов вкладов, на которые поступают суммы пенсий, пособий и других социальных выплат, пенсионному органу/органу социальной защиты населения, их осуществляющему, указанные выплаты, излишне перечисленные на Счет вклада после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты.
- 7.2.1.2. Направлять Вкладчику Информационные сообщения по Счету вклада по адресу места пребывания Вкладчика, на номер мобильного телефона и на адрес электронной почты, указанные Вкладчиком в Договоре банковского вклада, материалы и сообщения информационного характера и иные письма:
 - об изменении условий действующих вкладов или установлении новых условий, (указанная информация также размещается в соответствии с п. 2.6 настоящих Условий);

- о необходимости ежегодного обновления сведений, указанных в разделе «ВКЛАДЧИК» Договора банковского вклада, сведений о Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах (при их наличии);
 - о необходимости представления документов и информации по запросу Банка.
- 7.2.1.3. Изменять действующие Условия и/или устанавливать новые Условия, изменять действующие Тарифы Банка и/или устанавливать новые Тарифы Банка. При изменении действующих Условий и/или установлении новых Условий, действующих Тарифов Банка и/или установлении новых тарифов Банк обязуется известить об этом ВКЛАДЧИКА путем размещения информации в соответствии с п. 2.6 настоящих Условий за 5 (Пять) рабочих дней до изменения и/или введения новых Условий/Тарифов Банка, а также направив информацию по адресу места пребывания, по адресу электронной почты, на номер мобильного телефона Вкладчика.
- 7.2.1.4. Полностью или частично приостанавливать операции по Счету вклада на срок и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, блокировать (замораживать) денежные средства на Счете вклада, а также отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Вкладчика, при возникновении у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 7.2.1.5. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, получать от Вкладчика информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.
- 7.2.1.6. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее – иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Вкладчика – иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее – согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).
- 7.2.1.7. Принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п. 7.2.1.8 настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по распоряжению Вкладчика по Договору банковского вклада в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Вкладчиком в течение

пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Вкладчику запроса об отнесении Вкладчика к иностранным налогоплательщикам:

- (а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- (б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
- (в) согласия Вкладчика (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

7.2.1.8. Прекратить совершение операций по Договору банковского вклада, включая операции по зачислению денежных средств на Счет вклада, открытый Вкладчику – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п. 7.2.1.7 настоящих Условий, за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым – пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Вкладчика – иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со Вклада Вкладчику – иностранному налогоплательщику.

7.2.1.9. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Вкладчиком – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Вкладчиком – иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

7.2.1.10. Изменять номер Счета по вкладу в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.2.2. БАНК обязуется:

7.2.2.1. Возвратить по первому требованию Вкладчика внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами.

7.2.2.2. Начислять по Вкладу доход в виде процентов.

7.2.2.3. Направлять в налоговый орган информацию о суммах выплаченных процентов по Вкладу (за исключением процентов, выплаченных по Вкладу в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которому в течение всего налогового периода не превышает 1 (Одного) процента годовых) для расчета налоговым органом суммы налога в порядке, установленном действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

7.2.2.4. Хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.2.2.5. Выдавать выписки по Счету вклада, справки, платежные документы по Счету вклада и иные документы, подтверждающие совершение операции по требованию Вкладчика.

7.2.2.6. Уведомить Вкладчика о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по распоряжению Вкладчика по Договору банковского вклада, о решении расторгнуть Договор банковского вклада в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п.п. 7.2.1.7 и 7.2.1.9 настоящих Условий, направив информацию по адресу места пребывания/адресу

электронной почты/ на номер мобильного телефона, указанных Вкладчиком в Договоре банковского вклада.

- 7.2.2.7. Зачислять поступившие на Счет вклада денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если операции пополнения Вклада предусмотрены условиями Договора банковского вклада.
- 7.2.2.8. По распоряжению Вкладчика перечислять со Счета вклада денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк, если расходные операции предусмотрены условиями Договора банковского вклада и иные сроки не предусмотрены законодательством Российской Федерации (за исключением случаев, предусмотренных п. 7.2.1.4 настоящих Условий).
- 7.2.2.9. Предоставить Вкладчику информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с п. 7.2.1.4 настоящих Условий, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия решения, следующими способами взаимодействия: в Подразделении Банка/ SMS-сообщения/ Push-уведомления/ сообщения, направленные по адресу электронной почты.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 8.1. С целью выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», иных нормативно-правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России Банк вправе требовать от Вкладчика, как в отношении самого Вкладчика, так и в отношении Выгодоприобретателей, предоставления информации и документов, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных федеральными законами, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами органов государственной власти, применимых к деятельности Банка, в том числе в сфере налогообложения в целях осуществления международного автоматического обмена финансовой информацией.
- 8.2. В соответствии с действующим налоговым законодательством США Банк вправе требовать от Вкладчика предоставления документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных Законом «О налогообложении иностранных счетов» (ForeignAccountTaxComplianceAct, FATCA), применимых к деятельности Банка в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых американскими налогоплательщиками за пределами США.
- 8.3. В целях соблюдения Банком действующего налогового законодательства США Вкладчик (американский налогоплательщик) уполномочивает Банк сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты своих счетов, информацию о доходах и остатках денежных средств на своих счетах. Вкладчик выражает свое безусловное согласие на удержание Банком налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством Соединенных Штатов Америки.
- 8.4. Вкладчик обязан предоставлять по запросу Банка следующие документы и сведения:
 - сведения, необходимые для идентификации Вкладчика / Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (включая копии документов);
 - информацию и/или документы, поясняющие характер и/или цели проводимых операций (сделок) в целях исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также выполнения Банком функций агента валютного контроля;

- иные сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка.
- 8.5. Вкладчик обязан незамедлительно в письменном виде информировать Банк:
- о замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом вклада на основании доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий, в котором соответствующая доверенность была изменена либо отменена,
 - о введении в отношении него процедур банкротства;
 - об изменении данных документа, удостоверяющего личность, места жительства (места регистрации), номеров телефона, факса и иных реквизитов;
 - об изменении статуса налогового резидентства, в том числе о наличии/изменении/прекращении гражданства/вида на жительство (GreenCard)/налогового статуса в Соединенных Штатах Америки;
 - о наличии распоряжения о переводе денежных средств получателю в иностранное государство, в том числе в Соединенные Штаты Америки.
 - о наличии доверенности, выданной лицу, являющемуся гражданином /резидентом иностранного государства, либо имеющему постоянный адрес регистрации в иностранном государстве;
 - об иных данных, необходимых Банку для исполнения Договора банковского вклада, а также предоставлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие указанные изменения (в случае наличия таковых).

Непредоставление соответствующей информации Банк расценивает как неизменность сведений о Вкладчике, установленных при его идентификации.

Банк не несет ответственности за выдачу Вклада по доверенности после отмены доверенности в тех случаях, когда Вкладчик не уведомил Банк об отмене соответствующей доверенности.

- 8.6. Ограничение Банком прав Вкладчика на распоряжение находящимися на Счете вклада денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.7. В случае предъявления к Счету вклада требований о взыскании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк производит исполнение таких требований в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором банковского вклада и настоящими Условиями. В случае списания Банком со Счета вклада денежных средств в сумме меньшей, чем сумма денежных средств, находящихся на Счете вклада, Банк продолжает начислять проценты на остаток денежных средств на Счете вклада по ставке и на условиях, указанных в Договоре банковского вклада.
- 8.8. При решении вопросов, не урегулированных настоящими Условиями и Правилами банковского обслуживания физических лиц в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. За несвоевременное зачисление на Счет вклада поступивших Вкладчику денежных средств, не выполнение/ несвоевременное выполнение распоряжений Вкладчика о перечислении денежных средств со Счета вклада, не выполнение/ несвоевременное выполнение указаний Вкладчика о выдаче наличными денежных средств со Счета вклада Банк уплачивает проценты в порядке и в размере, установленном законодательством Российской Федерации.

- 9.2. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора банковского вклада Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция», а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.
- 9.3. В случае невозможности урегулирования возникших разногласий путем переговоров, все споры Сторон, связанные с заключением, изменением и расторжением Договора банковского вклада, рассматриваются в суде общей юрисдикции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.4. За неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств по Договору банковского вклада Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.