

УТВЕРЖДЕНО
ПРАВЛЕНИЕМ АО «МАЙКОПБАНК»
(протокол от 11.10.2018г. №39)

**Общие условия
размещения физическими лицами банковских вкладов
в АО «МАЙКОПБАНК»**

1. Термины и определения

Банк – Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» (АО «МАЙКОПБАНК»), зарегистрирован Центральным Банком российской Федерации 10 декабря 1990г. лицензия Банка России на осуществление банковских операций №1136 от 03 сентября 2012г.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц), в том числе на основании договора с Вкладчиком, контролирует действия вкладчика, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Вкладчиком. Бенефициарным владельцем Вкладчика - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации, размещаемые Вкладчиком (Вносителем/Представителем) в Банке на основании договора банковского вклада в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Вкладчик – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), заключивший с Банком договор банковского вклада с целью размещения денежных средств во вклад в Банке или на имя которого поступили денежные средства во вклад.

Вноситель – лицо, внесшее денежные средства во вклад на имя Вкладчика.

Выгодоприобретатель – лицо, 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.

День возврата вклада – дата, в которую Банк обязан вернуть Вкладчику размещенный вклад в связи с истечением срока размещения вклада.

Депозитный счет – 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.

Договор банковского вклада (Договор) – «Общие условия размещения вкладов» и Договор вклада, заключенный по форме, установленной Банком, подписанный Вкладчиком и Банком.

Книжка вкладчика – документ, выдаваемый Вкладчику по его желанию, изготовленный типографским способом.

Капитализация – причисление процентов к сумме вклада, хранящейся на депозитном счете.

Минимальная сумма вклада – минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид вклада в соответствии с условиями привлечения вкладов, установленными Банком.

Минимальная сумма дополнительного взноса – минимальная сумма денежных средств, которая может вноситься Вкладчиком на депозитный счет в качестве дополнительного взноса в случае, если условиями привлечения вкладов предусмотрена

возможность внесения Вкладчиком дополнительных взносов. Размер минимальной суммы дополнительного взноса устанавливается в условиях привлечения вкладов.

Налоговый резидент – физическое лицо, фактически находящееся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Неснижаемый остаток по вкладу – минимальная сумма денежных средств (вклада), которая должна находиться на депозитном счете в течение срока размещения вклада в соответствии с условиями привлечения вкладов, установленными Банком.

Сумма вклада – общая сумма денежных средств (в том числе причисленных процентов), размещаемых в тот или иной вид вклада..

Подразделение Банка – головной офис Банка, дополнительные офисы, операционный офис, совершающие операции по вкладам физических лиц.

Представитель Вкладчика – физическое лицо, которому Вкладчик предоставил право осуществления своих прав и обязанностей по Договору посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в подразделении Банка или переданной в Банк.

Стороны договора банковского вклада – Банк и Вкладчик при совместном упоминании.

Срок размещения вклада – период времени, на который Вкладчиком размещены денежные средства во вклад. Срок размещения вклада определяется Вкладчиком в заявлении и в договоре банковского вклада в соответствии с Условиями привлечения вкладов и исчисляется календарными днями.

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

Условия привлечения вкладов – существенные условия по каждому определенному виду вклада, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Условия привлечения вкладов утверждаются Правлением Банка и размещаются в подразделениях Банка и на официальном интернет-сайте Банка по адресу: www.maykopbank.ru.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия размещения вкладов (далее – условия) применяются ко всем вкладам, размещаемым в Банке Вкладчиком, заключившим с Банком договор вклада по форме, установленной Банком.

Заключение Договора осуществляется при личной явке Вкладчика в подразделение Банка. Для заключения Договора Вкладчик представляет Банку в обязательном порядке документ, удостоверяющий личность Вкладчика, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии), а также иные документы и сведения, требуемые для открытия Счета по Вкладу и для проведения Идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При подписании Договора Вкладчик соглашается с тем, что он ознакомлен и согласен с настоящими условиями и тарифами, обязуется их соблюдать и выполнять.

2.2. За совершение операций по депозитному счету (далее – счет) вклада Банк взимает плату в размере, установленном тарифами Банка (далее – тарифы).

2.3. Банк с целью ознакомления Вкладчиков с настоящими условиями и условиями привлечения вкладов размещает их любым из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией, в том числе:

- размещение информации на интернет-сайте Банка (www.maykopbank.ru);
- размещение информации на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Вкладчиков.

2.4. При заключении договора вклада один экземпляр настоящих условий и тарифы Банка передаются Вкладчику по его требованию.

2.5. По договорам вкладов, принимаемых на определенный срок, в течение срока вклада, установленного в договоре вклада, а также очередного срока вклада в случае его пролонгации, применяются условия и тарифы Банка, действующие в Банке на дату заключения/продлонгации договора.

2.6. Сумма вклада, срок, процентные ставки, особенности оформления и обслуживания устанавливаются в договоре вклада на условиях, действующих в Банке для соответствующего вида вклада.

2.7. Вклад, принятый Банком по договору банковского вклада застрахован в порядке, размере и на условиях, предусмотренных действующим законодательством в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Вкладчиков, и на интернет-сайте Банка по адресу www.maykopbank.ru.

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 21.10.2004г. под номером 99.

2.8. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Вкладчик/Представитель, при заключении договора банковского вклада дает свое согласие на обработку персональных данных.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Вкладчика (Вносителя/Представителя) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий – сбор, получение, запись, систематизацию, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях совершенствования и расширения оказываемых Банком услуг, повышения качества обслуживания Вкладчика (Вносителя/Представителя), проведения статистических и маркетинговых исследований, а также для информирования Вкладчика (Вносителя/Представителя) с использованием любых каналов связи по выбору Банка (почтовой рассылки, телефонной связи, sms-информирования, сети Интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка.

При этом под персональными данными Вкладчика (Вносителя/Представителя) понимается любая имеющая к нему отношение информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, годе, месяце, дате и месте рождения, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, а также любая иная информация, переданная Банку Вкладчиком (Вносителем/Представителем) лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Срок, в течение которого действует согласие на обработку персональных данных, составляет 5 (пять) лет с даты его предоставления Банку, при отсутствии отзыва указанного согласия его действие считается продленным на следующие 5 (пять) лет.

Вкладчик (Вноситель/Представитель) уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком соответствующего заявления. В случае отзыва Вкладчиком (Вносителем/Представителем) согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Вкладчика (Вносителя/Представителя) в соответствии с п.5 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных Вкладчика (Вносителя/Представителя) в течение срока хранения документов,

установленного законодательством Российской Федерации и архивным делопроизводством, и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе передавать уполномоченным на то государственным органам.

Вкладчик (Вноситель/Представитель) соглашается с тем, что уведомление об уничтожении его персональных данных будет вручаться ему (его представителю) по местонахождению Банка.

При подписании договора банковского вклада и ознакомлении с настоящими условиями, Вкладчик (Вноситель/Представитель) даёт согласие на информирование его, в том числе, в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка путем осуществления прямых контактов с Вкладчиком (Вносителем/Представителем) при помощи обезличенных сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовой рассылки, телефонной связи, sms-информирования, сети Интернет.

2.9. Информация о заключении договора вклада и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Вкладчика, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.10. Установленная при заключении Договора/при его Пролонгации процентная ставка не подлежит изменению в течение первоначального/продолженного срока договора вклада, за исключением случаев, указанных в настоящих Условиях.

2.11. Начисление и выплата процентов

2.11.1. Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет до дня его фактического возврата Вкладчику, либо списания со счета по иным основаниям включительно, исходя из процентной ставки, установленной условиями договора.

2.11.2. При расчете суммы процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.11.3. По вкладам, по которым условиями договора вклада предусмотрена капитализация процентов – причисление процентов к сумме вклада производится в последний рабочий день месяца, а также в день окончания срока хранения вклада.

2.11.4. Причисленные (капитализированные) к сумме вклада проценты увеличивают сумму вклада, на которую в следующем месяце производится начисление процентов, если иное не установлено договором вклада.

2.11.5. Договором вклада может быть предусмотрено перечисление начисленных процентов на счет «До востребования». В этом случае проценты не увеличивают сумму вклада.

2.11.6. Договором вклада может быть предусмотрена выплата по требованию Вкладчика суммы процентов, начисленных за прошедший календарный месяц хранения вклада, в течение текущего календарного месяца.

2.11.7. По договору вклада «До востребования» начисленные проценты причисляются к вкладу в последний рабочий день календарного года и при закрытии счета вклада.

2.11.8. При досрочном востребовании суммы вклада до дня окончания первоначального (продолженного) срока, проценты за фактический срок хранения вклада начисляются на сумму вклада исходя из процентной ставки, установленной условиями договора вклада.

2.11.9. Если в течение неполного срока хранения вклада по вкладу была произведена выплата процентов вкладчику, то разница между выплаченной суммой процентов и суммой, подлежащей выплате в связи с досрочным востребованием суммы вклада, удерживается из суммы вклада.

2.11.10. В случае востребования всей суммы вклада до окончания срока, установленного договором вклада, или его части – с нарушением условия сохранения неснижаемого остатка, договор расторгается досрочно. Счет вклада закрывается.

Проценты за время хранения Вклада выплачиваются в порядке, установленном договором вклада.

2.12. Условия совершения операций

2.12.1. Операции по счету выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации при предъявлении Вкладчиком, Представителем или Вносителем документа, удостоверяющего личность, а также вкладной книжки (при наличии) или договора вклада.

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

2.12.3. Если в результате списания/выплаты денежных средств со Счета вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законодательством, условия Договора будут нарушены, Договор не прекращается, счет по вкладу не закрывается, проценты по вкладу начисляются в соответствии с условиями договора.

2.12.4. Для совершения операций по вкладам, по которым выдана вкладная книжка, предъявление ее не обязательно. Утрата книжки вкладчика не лишает его права распоряжаться вкладом. По письменному заявлению, установленной формы Приложения №1 к настоящим Условиям, Вкладчику выдается дубликат книжки. Операции, проведенные по счету, отражаются во вкладной книжке при предъявлении ее вкладчиком (Представителем) в Банк.

2.12.5. При указании в разделе «ВКЛАДЧИК» недостоверных реквизитов в случае открытия счета вклада Вносителем (представителем Вкладчика) в пользу Вкладчика, Банк вправе отказать Вкладчику в совершении операций по счету вклада.

2.12.6. В случае выдачи денежных средств представителю Вкладчика на основании доверенности, оформленной Вкладчиком вне Банка, Банк осуществляет выплату 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.

2.14. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.15. В случае внесения вклада Вносителем в пользу Вкладчика, последний приобретает соответствующие права Вкладчика по Договору с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

2.13. Пролонгация

2.13.1. По договорам вкладов, принимаемых на определенный срок, договор вклада считается пролонгированным на тот же срок под процентную ставку и на условиях, действующих по данному виду вклада на дату пролонгации, если иное не установлено договором вклада, при условии, что Вкладчик

- не предъявил требование о возврате суммы вклада вместе с причитающимися процентами в день окончания срока Вклада;
- не оформил поручение Банку в день окончания срока Вклада о перечислении суммы вклада на другой счет

2.13.2. Течение очередного срока начинается со дня, следующего за датой пролонгации договора вклада.

2.13.3. Поручение Вкладчика не исполняется, а договор вклада пролонгируется в соответствии с п.2.13.1-2.13.2. настоящих условий, если в дату окончания срока вклада:

- на денежные средства на счете вклада наложен арест;
- у Банка имеется информация о смерти Вкладчика;
- счет, указанный в поручении, закрыт;
- на счете вклада недостаточно средств для списания комиссии за перевод (при наличии комиссии).

2.13.4. Вкладчик может отменить поручение или изменить реквизиты счета для перевода, указанные в поручении, до его исполнения Банком. После отмены поручения пролонгация договора вклада будет производиться в соответствии с п.2.13.1 настоящих условий.

2.14. Возврат Вклада

2.14.1. Возврат вклада в полной сумме производится Банком в день окончания срока вклада.

2.14.2. Если дата окончания срока вклада совпадает с государственным нерабочим (выходным/праздничным) днем, сроком окончания вклада является первый рабочий день. При этом за указанные нерабочие дни Банк начисляет проценты по вкладу по ставке, определенной в договоре вклада.

2.14.3. Вкладчик имеет право потребовать возврата вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с условиями договора вклада, в любой рабочий день Банка (его подразделений), в которых открыт счет. При востребовании сумм свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей Вкладчику необходимо уведомить об этом Банк накануне дня получения Вклада. Выплата денежных средств со счета осуществляется наличными деньгами через кассу Банка, либо в безналичном порядке - перечислением по поручению Вкладчика.

2.15. Срок действия Договора и порядок его расторжения

2.15.1. Договор вклада вступает в силу со дня его подписания и действует до даты возврата Банком суммы вклада и начисленных по нему процентов Вкладчику

2.15.2. Договор банковского вклада пролонгируется в соответствии с п.2.13. настоящих условий.

2.15.3. В случае, если Вкладчик не требует возврата суммы вклада по истечении срока, а пролонгация договора вклада не предусмотрена условиями договора, договор считается перезаключенным на первоначальный срок с начислением процентов на сумму вклада по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на момент перезаключения договора.

2.15.4. Банк вправе досрочно расторгнуть Договор банковского вклада в случаях, установленных законом, выплатив Вкладчику сумму вклада и начисленных процентов.

3. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. Права и обязанности ВКЛАДЧИКА

3.1.1. ВКЛАДЧИК имеет право:

3.1.1.1. Потребовать возврата вклада и выплаты процентов, начисленных в соответствии с условиями договора вклада, в любой рабочий день Банка (его подразделениях), в котором открыт счет.

3.1.1.2. Распоряжаться Вкладом лично и через Представителя.

3.1.1.3. Оформить завещательное распоряжение по вкладу.

3.1.1.4. Вносить дополнительные взносы на счет вклада в случае, если это предусмотрено договором. Если дополнительные взносы во вклад предусмотрены, то они увеличивают сумму вклада с даты зачисления на счет вклада, если иное не установлено договором.

3.1.1.5. Совершать по счету вклада расходные операции в случае, если это предусмотрено договором. Сумма денежных средств на счете вклада после совершения любой расходной операции должна быть не менее суммы неснижаемого остатка, если он установлен договором вклада.

3.1.1.6. Получать проценты по Вкладу (в полной сумме или частично), согласно условиям договора.

3.1.1.7. Проводить по вкладу операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе давать распоряжения Банку о перечислении денежных средств со счета по вкладу третьим лицам, а также на иные счета вкладчика (совершать безналичные расчеты).

3.1.1.8. Получать выписки о движении денежных средств по депозитному счету.

3.1.2. ВКЛАДЧИК обязуется:

3.1.2.1. Своевременно сообщать Банку обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «ВКЛАДЧИК» Договора вклада, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

3.1.2.2. Оплачивать комиссии за операции, совершаемые по счету вклада, в соответствии с тарифами Банка в порядке, определенном настоящими условиями.

3.1.2.3. Не совершать по счету вклада операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

3.1.2.4. В рамках исполнения действующего законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма вкладчик обязан предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для фиксации информации об операциях и сделках, подтверждающих законность их проведения.

3.2. Права и обязанности Банка

3.2.1. БАНК имеет право:

3.2.1.1. Изменять действующие условия и/или устанавливать новые условия, изменять действующие тарифы и/или устанавливать новые тарифы. При изменении действующих условий и/или установлении новых условий, действующих тарифов и/или установлении новых тарифов Банк обязуется известить об этом Вкладчика, путем размещения информации в соответствии с п.2.3. настоящих условий.

3.2.1.2. Требовать от Вкладчика с целью выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативно-правовых актов Банка России предоставления информации в письменном виде, в том числе:

- документов, необходимых для идентификации Вкладчика, выявления публичных должностных лиц, для обновления сведений о Вкладчике, а также для установления и идентификации выгодоприобретателей по проводимым Вкладчиком операциям;

- информации и документов, раскрывающих смысл операций и сделок;

- отказать в приеме расчетного документа при нарушении Вкладчиком требований по оформлению расчетных документов в соответствии с нормативно-правовыми актами Банка России;

- отказать в выполнении распоряжений Вкладчика о совершении операций (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица), по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации, а также приостанавливать операции Вкладчика (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица) в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.1.2. По вкладу «До востребования» в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком. Банк обязуется известить Вкладчика об изменении процентной ставки путем размещения информации в соответствии с п.2.3. настоящих Условий за 1 месяц до изменения.

3.2.1.3. По вкладу «До востребования» Банк в одностороннем порядке изменять действующие тарифы, взимаемые за совершение операций по счету вклада, и/или устанавливать новые тарифы. При изменении действующих тарифов и/или установлении новых тарифов Банк обязуется известить об этом Вкладчика путем размещения информации в соответствии с п.2.3. настоящих Условий за 10 рабочих дней до изменения и/или введения новых Тарифов.

3.2.2. БАНК обязуется:

3.2.2.1. Возвратить по первому требованию Вкладчика, внесенные во вклад, денежные средства вместе с процентами.

3.2.2.2. Начислять по вкладу доход в виде процентов.

3.2.2.3. В случае возникновения у Вкладчика процентного дохода по вкладу, облагаемого налогом на доходы физических лиц, Банк, являясь в соответствии с законодательством Российской Федерации налоговым агентом, удерживает начисленную сумму налога из суммы процентов при их выплате Вкладчику и перечисляет ее в бюджет.

3.2.2.4. При установлении Банком факта ошибочного зачисления на счет Вкладчика денежных средств третьих лиц, Вкладчику не принадлежащих, Вкладчик предоставляет Банку право на списание в течение срока действия договора вклада ошибочно зачисленных денежных средств со счета без дополнительного распоряжения Вкладчика. По указанным суммам Банк не взимает плату за их списание.

3.2.2.5. Хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом.

3.2.2.6. Выдавать выписки по счету вклада по требованию Вкладчика (Представителя).

3.2.2.7. Уведомить Вкладчика о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п.п. 3.2.1.2. настоящих условий, направив информацию по адресу места регистрации/адресу электронной почты/ на номер мобильного телефона, указанных Вкладчиком в договоре вклада.

3.2.2.8. Зачислять поступившие на счет вклада денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если приходные операции предусмотрены Договором.

3.2.2.9. По распоряжению Вкладчика перечислять с депозитного счета вклада денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если расходные операции предусмотрены Договором и иные сроки не предусмотрены законом.

Приложение №1
к общим условиям размещения
вкладов физических лиц в АО «МАЙКОПБАНК»

Заявление на получение дубликата книжки вкладчика АО "МАЙКОПБАНК"
по счету № _____

г. Майкоп _____ года

Я, _____
(ФИО полностью)

_____ (серия, номер, кем выдан паспорта)

проживаю _____

Прошу выдать мне дубликат книжки вкладчика к счету № _____,
открытому на мое имя в АО "МАЙКОПБАНК", в связи с утерей оригинала.

/ _____ / _____
подпись расшифровка подписи (фамилия, инициалы)

отметки Банка о принятии заявления:

_____ года

/ _____ / _____
подпись расшифровка подписи ответственного сотрудника Банка, принявшего заявление

М.П.