



Приложение №8

К приказу от 19.06.2023 года №475

## **Правила открытия и ведения срочных вкладов в АО «ОТП Банк»**

**г. Москва**

**2023 год**

## 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

**Банк** – АО «ОТП Банк».

**Договор срочного вклада/Договор** - договор согласно которому Банк принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (вклад) и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

**Вкладчик/Клиент** – Любое дееспособное физическое лицо, достигшее 14 летнего возраста.

**Стороны Договора:** Банк и Клиент/Вкладчик.

**Минимальная сумма Вклада** – размер денежных средств, необходимый для заключения Договора с Банком.

**Максимальная сумма Вклада** – размер денежных средств, ограничивающий верхний предел внесения денежных средств во Вклад.

**Вклад** – срочный вклад, заключаемый на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока.

**Счет**- счет по вкладу для совершения банковских операций, указанных в Правилах.

**Тарифы** – Тарифы АО "ОТП Банк" по обслуживанию физических лиц (АО "ОТП Банк" и его филиалы).

**Пролонгация** – перезаключение/продление Договора срочного Вклада по окончании срока.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила содержат общие условия, применяемые для срочных вкладов, открываемых Банком физическим лицам. Существенные условия вклада прописываются в Заявлении о заключении договора срочного вклада (далее – Заявление).

2.2. На основании Заявления, оформленного в подразделении Банка на бумажном носителе, Банк открывает Клиенту счет по вкладу (далее – Счет).

2.3. Настоящие Правила, Заявление и Тарифы в совокупности являются Договором срочного вклада.

2.4. Датой открытия Вклада и датой заключения Договора срочного вклада является дата внесения денежных средств на Счет, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, если иное не предусмотрено Заявлением.

2.5. Если иное не предусмотрено Заявлением, течение срока Вклада начинается со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада, на Счет.

2.6. Если иное не предусмотрено Заявлением, в случае непоступления денежных средств до истечения рабочего дня, в который подано Заявление, Договор срочного вклада будет считаться незаключенным, права и обязанности Сторон, предусмотренные настоящими Правилами, не возникают.

2.7. Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада на Счет, до дня ее фактического возврата Вкладчику либо списания со Счета по иным основаниям включительно. Проценты по Вкладу начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня. Для начисления процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

В случае, если дата окончания срока Вклада приходится на нерабочий день, то датой окончания срока Вклада считается следующий рабочий день, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Рабочим днем считается день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, если Банком не установлен иной режим работы. Распоряжение своими средствами доступно Вкладчику в удаленных системах (Интернет Банк и Мобильный Банк) круглосуточно, в том числе в Дату окончания срока Вклада.

2.8. Банк вправе изменять номер счета Вкладчика в связи с изменением срока договора срочного вклада, в случаях, когда в соответствии с настоящими Правилами Банк хранит денежные средства на условиях вклада «до востребования», а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка РФ, либо по техническим причинам. Новый номер Счета сообщается Вкладчику при его явке в Банк и отражается в системах ДБО...

2.9. Общая сумма срочных вкладов одного вида в соответствующей валюте, открытых на одно лицо, не может превышать Максимальную сумму Вклада, при этом количество вкладов не ограничено.

2.10. Если иное не предусмотрено Заявлением, в случае, если сумма Вклада в результате списания Банком сумм по исполнительным документам и/или в процессе выплаты сумм по наследству станет менее минимальной суммы Вклада, процентная ставка по Вкладу устанавливается в размере ставки вклада «До востребования», установленной Банком в дату образования суммы Вклада менее минимального остатка.

2.11. Если иное не предусмотрено Заявлением, то общая сумма вкладов одного вида, открытых на одно лицо, не может превышать Максимальную сумму, установленную в Заявлении для каждого вида Вклада, при этом количество вкладов не ограничено. На сумму Вклада, превышающую Максимальную сумму Вклада (независимо от причины такого превышения) проценты начисляются по ставке вклада «до востребования».

2.12. При открытии счета в иностранной валюте, пополнении ранее открытого счета в иностранной валюте действуют ограничения по выдаче иностранной валюты со Счета, снятие наличных денежных средств в срок до 09.09.2023 года возможно только в рублевом эквиваленте по курсу покупки Банка иностранной валюты для безналичных операций на день совершения соответствующей операции.

## 1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Зачислять на Счет денежные средства, поступающие как в наличной форме, так и /или в форме безналичного перечисления.
- 3.1.2. Возвратить в любом случае сумму Вклада и начисленные проценты по первому требованию Вкладчика в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящими Правилами и Тарифами. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, по просьбе Вкладчика Банк вместо выдачи Вклада и процентов на него в наличной форме должен произвести безналичное перечисление денежных средств на указанный Вкладчиком в Заявлении счет.
- 3.1.3. Начислять и уплачивать проценты по Вкладу в порядке, установленном настоящими Правилами.
- 3.1.4. Гарантировать тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### 3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Вкладчик дает Банку согласие списывать по операциям с Вкладом комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами, для чего предоставляет право Банку (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) списывать комиссионное вознаграждение в размере и сроки, установленные для исполнения этих обязательств в соответствии с Тарифами. Тарифы являются неотъемлемой частью договора срочного вклада. О действующих Тарифах Банк информирует Вкладчика посредством размещения Тарифов на информационных стендах в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет.

3.2.2. Вкладчик дает Банку согласие и предоставляет право (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) удерживать/списывать из сумм, находящихся на Счете Вкладчика, налоги или иные обязательные платежи с каких-либо операций или доходов Вкладчика, обязанность удержания которых будет возложена на Банк нормативными актами.

3.2.3. Вкладчик настоящим предоставляет Банку согласие и предоставляет право на списание со Счета Вкладчика денежных средств на основании банковских ордеров в целях:

- Оплаты в пользу Банка комиссионного вознаграждение, в размере и в сроки, установленные Тарифами Банка;
- удержания и списания из сумм, находящихся на Счете, налогов или иных обязательных платежей с каких-либо операций или доходов Клиента, обязанность удержания которых будет возложена на Банк нормативными актами;
- списание в пользу Банка сумм (в целях исполнения обязательств Клиента по любым заключенным с Банком договорам, а также обязательств по возврату Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств) в размере обязательств Клиента перед Банком, в сроки, установленные для их исполнения.
- списание в пользу территориальных органов Фонда Пенсионного и Социального страхования Российской Федерации, подразделений Бюджетного учреждения "Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг", расположенных в Омской области, ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, на основании направленных в Банк запросов территориальных органов Фонда Пенсионного и Социального страхования Российской Федерации, подразделений Бюджетного учреждения "Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг", расположенных в Омской области, в течение пяти рабочих дней после поступления соответствующего запроса.

При списании денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, настоящим поручаю Банку осуществить конвертацию денежных средств по курсу продажи Банка на дату совершения конвертации.

3.2.4. Отказать в проведении операции, не соответствующей требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России и/или условиям настоящих Правил, а также вправе отказать в совершении операции в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.5. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк вправе запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением операций по счету. В случае непредоставления Клиентом запрашиваемой информации и/или документов Банк вправе задержать или отказать в исполнении распоряжения Клиента.

### 3.3. Вкладчик обязуется:

3.3.1. Внести на Счет денежные средства в наличной форме или в форме безналичного перечисления в соответствии с настоящими Правилами и Заявлением.

3.3.2. Для открытия и осуществления операций по Счету предоставлять Банку документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.3.3. Не реже чем один раз в год обновлять/подтверждать свои идентификационные данные, данные своего Представителя. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, при изменении информации/сведений о Вкладчике (включая информацию о Вкладчике, представленную в Банк с целью идентификации Вкладчика в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), изменении/прекращении полномочий доверенных лиц Вкладчика незамедлительно сообщать об этом Банку и представлять соответствующие документы, подтверждающие произведенные изменения. До получения указанных документов Банк в любых взаимоотношениях с Вкладчиком, в том числе и не связанных с договором срочного вклада, вправе руководствоваться документами, имеющимися в его распоряжении, в том числе считать полномочия доверенных лиц Вкладчика действующими, при этом Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия.

3.3.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России, для зачисления наличных денежных средств на Счет по первому требованию Банка в установленные законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка сроки предоставить необходимые документы.

3.4. Вкладчик вправе:

3.4.1. Получить сумму Вклада и причитающиеся по Вкладу проценты на условиях настоящих Правил, в соответствии с режимом работы соответствующих подразделений Банка. В случаях, когда востребуемая со Счета сумма превышает лимит, установленный Тарифами для снятия без предварительного заказа, Вкладчику следует оформить в Банке предварительный заказ на денежные средства.

3.4.2. Выдавать третьим лицам доверенности на распоряжение Вкладом, оформленные нотариально или равнозначным способом, а также удостоверенные Банком.

3.4.3. Расторгнуть досрочно Договор срочного вклада и востребовать всю сумму Вклада в любое время (с учетом п.3.4.1. настоящих Правил).

Подача Вкладчиком требования о досрочном возврате части Вклада и исполнение данного требования Банком влечет за собой расторжение Договора срочного вклада по инициативе Вкладчика. Моментом расторжения Договора срочного вклада считается дата списания со Счета всех денежных средств.

#### **4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

4.1. Договор срочного вклада считается заключенным со дня поступления суммы Вклада, указанной в Заявлении на Счет и действует до исполнения Сторонами своих обязательств.

4.2. Договор срочного вклада расторгается на основании письменного заявления Вкладчика или в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящими Правилами.

#### **5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

5.1. Операции с денежными средствами Вкладчика производятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Тарифами, утвержденными Банком.

5.2. Основанием для совершения расходных операций по вкладу являются: расходный кассовый ордер – при выдаче наличных денежных средств, поручение на безналичное перечисление денежных средств со Счета (далее по тексту «платежный документ») – при списании денежных средств со Счета. Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Вкладчика, (доверенного лица Вкладчика) на представленном платежном документе образцу его подписи, имеющемуся в карточке с образцами подписей, а в случаях, установленных требованиями нормативных актов Банка России, - образцу подписи Вкладчика (доверенного лица) в документе, удостоверяющем его личность. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что платежный документ был подписан неуполномоченным лицом.

5.3. При предоставлении Вкладчиком поручения на безналичное перечисление денежных средств со Счета составление необходимого расчетного документа может быть осуществлено Банком.

5.4. При осуществлении операций с наличной иностранной валютой выплата суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу иностранной валюты к рублю РФ, установленному Банком России на день совершения операции.

5.5. Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации предоставляет в налоговые органы информацию о суммах выплаченных процентов по Вкладу, по которому в течение налогового периода производились такие выплаты.

5.6. Настоящие Правила могут быть изменены и дополнены по взаимному соглашению Сторон. Все изменения и дополнения будут действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

5.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору срочного вклада в случае, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

5.8. Все споры и разногласия, возникающие между сторонами в процессе исполнения, расторжения Договора срочного вклада, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с подведомственностью и подсудностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Применимое право - право Российской Федерации.

5.9. В части, не урегулированной настоящими Правилами, отношения Сторон регламентируются действующим законодательством РФ.

5.10. Банк является участником системы страхования вкладов. Возврат вклада гарантирован страхованием вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информацию о страховании вкладов Вкладчик может получить во всех подразделениях Банка.

5.11. Заявление составляется и подписывается в двух имеющих одинаковую юридическую силу экземплярах на русском языке, по одному для каждой из Сторон.