

## Общие условия работы ПАО "Курскпромбанк" с вкладами граждан.

### Глава 1. Общие положения.

1.1. Настоящий документ регулирует взаимоотношения между Публичным акционерным обществом "Курский промышленный банк" и гражданами, возникающие в связи с привлечением банком денежных средств граждан во вклады.

1.2. При использовании в настоящем документе нижеуказанные термины будут иметь следующие значения:

*Банк* – Публичное акционерное общество "Курский промышленный банк", включая его структурные подразделения (дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла).

*Вклад* – денежные средства, размещенные в *Банке* по одному *Договору вклада*.

*Вкладчик* – гражданин, заключивший с *Банком* *Договор вклада*.

*Вноситель* – гражданин, вносящий денежные средства в *Банк* на имя третьего лица (*Вкладчика*).

*Договор вклада* – договор между *Банком* и *Вкладчиком* о привлечении *Банком* денежных средств во *Вклад*.

*Дополнительный взнос* – денежные средства, вносимые во вклад в течение срока действия *Договора вклада* (кроме *Первоначального вклада*).

*Идентификатор* – условное имя, число, слово или другая информация, однозначно определяющая *Вкладчика*, и вводимая им в системе «Интернет-банк».

*Общие условия* – настоящие Общие условия.

*Параметры вклада* – комбинация нижеперечисленных элементов, определяющих *Условия вклада*:

- валюта вклада;
- срок вклада;
- размер первоначального вклада;
- способ внесения денежных средств;
- возможность и размер внесения *Дополнительных взносов*;
- размер процентной ставки при нарушении *Вкладчиком* условий *Договора вклада*;
- длительность процентного периода;
- периодичность капитализации процентов;
- возможность и порядок распоряжения *Вкладом* до истечения его срока;
- минимальная сумма (неснижаемый остаток);
- условия *Переоформления*;
- иные условия, предусмотренные *Условиями вклада*.

*Первоначальный взнос* – денежные средства, вносимые во вклад при заключении *Договора вклада*.

*Переоформление* – автоматическое заключение нового *Договора вклада* после истечения ранее действующего *Договора вклада*, не требующее явки *Вкладчика* в *Банк*.

*Тарифы* – Тарифы комиссионного вознаграждения *Банка* на услуги физическим лицам.

*Условия вклада* – документ, утверждаемый *Банком*, закрепляющий определенную комбинацию *Параметров вклада*.

*CRS* - единый стандарт отчетности, - модельный документ, который предусматривает сбор и ежегодный автоматический обмен финансовой информацией между государствами-членами Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), и присоединившимися к данному стандарту

*FATCA* и *CRS-идентификация* – процедура идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей на предмет принадлежности к категории иностранных налогоплательщиков, определение FATCA статуса Клиента, его представителей, выгодоприобретателей и их налоговое резидентство в соответствии с законодательством РФ, FATCA-соглашением, заключенным между Банком и Налоговой службой США и Указанием Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами в ПАО «Курскпромбанк»

1.3. Настоящий документ применяется, если это прямо предусмотрено *Договором вклада*.

1.4. *Вклады*, размещенные в *Банке*, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». *Банк* включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16.12.2004 (рег. № 313).

- 1.5. Банк устанавливает правила обработки и обеспечения безопасности персональных данных с целью обеспечения защиты прав и свобод человека и гражданина при обработке его персональных данных, а также законных прав и интересов Банка, связанных с необходимостью обработки персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и Положения о персональных данных в ПАО «Курскпромбанк».

## **Глава 2. Договор вклада. Заключение Договора вклада.**

- 2.1. Отношения между Банком и Вкладчиком регулируются Договором вклада.
- 2.2. Условия Договора вклада определяются при его заключении на основании соответствующих Условий вклада и решения Правления Банка об установлении процентной ставки по соответствующим Условиям вклада.
- 2.3. Договор вклада регулирует исключительно отношения между Банком и Вкладчиком, связанные с размещением Вкладчиком в Банке Вклада, начислением процентов по нему и возвратом Вклада Вкладчику по истечении Договора вклада. Действие Договора вклада не распространяется на отношения между Банком и Вкладчиком, связанные с предоставлением Вкладчику иных услуг Банка.
- 2.4. Договор вклада заключается на основании действующего законодательства РФ и нормативных документов Банка.
- 2.5. Договор вклада заключается после проведения идентификации Вкладчика по предъявлении им документа, удостоверяющего личность, а также страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (СНИЛС), и/ или свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН). Кроме того, осуществляется FATCA и CRS-идентификация Клиента., а также идентификация для целей противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
- 2.6. Банк предпринимает все доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства Вкладчика, его представителя, выгодоприобретателя, включая проверку достоверности и полноты предоставленной Вкладчиком информации, а также осуществляет иные мероприятия, предусмотренные внутренними документами Банка.
- 2.7. Договор вклада заключается в письменной форме и оформляется путем составления единого документа в двух экземплярах, один из которых выдается Вкладчику.
- 2.8. Дополнительно к Договору вклада по требованию Вкладчика ему может быть выдана Вкладная книжка.
- 2.9. Вклад может быть внесен на имя третьего лица. До выражения Вкладчиком намерения воспользоваться своими правами Вноситель может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им денежных средств.
- 2.10. Согласие третьего лица воспользоваться правами Вкладчика считается выраженным в тот момент, когда он предъявил к Банку первое требование, основанное на этих правах, или иным образом выразил свое намерение.

### **Особенности дистанционного заключения Договора вклада.**

- 2.11. Вкладчик имеет право заключить Договор вклада дистанционно, через устройства самообслуживания и систему «Интернет-банк», только на свое имя, при наличии у него платежной карты Банка.
- 2.12. Дистанционное открытие Вклада возможно только в соответствии с Условиями вклада, допускающими такую возможность.
- 2.13. Заключая Договор вклада через устройство самообслуживания Вкладчик выражает согласие с Общими условиями работы Банка с вкладами граждан, Условиями вклада и установленной процентной ставкой путем нажатия соответствующей клавиши на экране терминала, что является для Банка основанием для открытия счета вклада.
- 2.14. Заключая Договор вклада в системе Интернет-Банк, Вкладчик выражает согласие с Правилами дистанционного банковского обслуживания, Общими условиями работы Банка с вкладами граждан, Условиями вклада и установленной процентной ставкой путем ввода Динамического одноразового пароля в соответствующее поле при подтверждении операции открытия Вклада, что является для Банка основанием для открытия счета вклада.
- 2.15. Днем открытия Вклада является день совершения соответствующей операции в системе «Интернет-Банк»/ через терминальную сеть Банка.
- 2.16. При открытии Вклада через устройство самообслуживания подтверждением заключения Договора вклада является чек, содержащий информацию о номере вклада. При открытии Вклада в системе Интернет-Банк подтверждением заключения Договора вклада является электронный документ, содержащий уведомление об открытии Вклада с указанием основных условий Договора. При этом письменная форма договора считается соблюденной в соответствии со ст. 434 Гражданского кодекса РФ.

- 2.17. *Вкладчик* вправе получить *Договор вклада* на бумажном носителе, обратившись лично в подразделение *Банка*, выбранное им при открытии *Вклада*.

### **Глава 3. Срок Договора вклада.**

- 3.1. Срок *Договора вклада* исчисляется со дня, следующего за днем внесения средств в *Банк*.
- 3.2. Если срок *Договора вклада* исчисляется неделями, то днем окончания срока является соответствующий день последней недели срока.
- 3.3. Если срок *Договора вклада* исчисляется месяцами, днем окончания срока является соответствующее число последнего месяца срока.
- 3.4. Если срок *Договора вклада* исчисляется годами, днем окончания срока является соответствующий месяц и число последнего года срока.
- 3.5. Если день окончания срока совпадает с нерабочим днем, то последним днем срока считается первый следующий за ним рабочий день.
- 3.6. В день окончания срока *Договора вклада* *Вкладчик* может переоформить *Вклад* на новый срок.
- 3.7. При *Переоформлении* первым днем нового срока *Вклада* является день, следующий за днем окончания действия предыдущего *Договора вклада*.
- 3.8. *Срок* вклада равен сроку *Договора вклада*.

### **Глава 4. Способ внесения денежных средств при открытии Вклада.**

- 4.1. Денежные средства могут быть внесены во *Вклад* наличными.
- 4.2. Внесение средств во *Вклад* в безналичном порядке допускается, если это разрешено соответствующими *Условиями вклада* в следующих случаях:
- при переводе денежных средств со счетов, открытых в одном подразделении *Банка*;
  - при переводе денежных средств, размещенных в *Банке* на счетах для расчетов по банковским картам;
  - при проведении *Переоформления*.

### **Глава 5. Дополнительные взносы.**

- 5.1. *Договор вклада* может предусматривать возможность внесения *Дополнительных взносов*, их размер, срок, способ внесения (наличными или в безналичном порядке).
- 5.2. Если *Договором вклада* такая возможность не предусмотрена, *Дополнительные взносы* не принимаются.
- 5.3. *Договор вклада* может предусматривать ограничения на период времени, в течение которого допускается внесение *Дополнительных взносов*.
- 5.4. *Вкладчик*, имеющий платежную карту *Банка*, заявивший о своем присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания *Банка* и получивший доступ к системе «Интернет-Банк», может пополнять свой *Вклад* либо *Вклады* других лиц дистанционно, в соответствии с требованиями Правил дистанционного банковского обслуживания *Банка*.
- 5.5. *Банк* зачисляет на счет *Вкладчика* денежные средства, поступившие от любого третьего лица в случае, если такая операция не противоречит *Договору вклада*, а также, если *Вноситель* средств располагает необходимой информацией о счете (номер счета и ФИО владельца). При этом предполагается, что *Вкладчик* выразил согласие на получение денежных средств, предоставив необходимые сведения о вкладном счете.

### **Глава 6. Процентная ставка. Начисление процентов.**

- 6.1. Процентная ставка может быть установлена:
- в виде абсолютной величины;
  - в процентном выражении от ставки рефинансирования ЦБ РФ;
  - путем установления соотношения с каким-либо официально публикуемым показателем.
- 6.2. *Договором вклада* могут быть установлены разные процентные ставки для разных процентных периодов.
- 6.3. *Договором вклада* может быть установлен иной размер процентной ставки для начисления процентов на *Дополнительные взносы*.
- 6.4. Если иное не предусмотрено соответствующим решением Правления *Банка*, измененные процентные ставки применяются при заключении *Договоров вклада* (включая *Переоформление*) после вступления в силу решения об установлении новых ставок.
- 6.5. По действующим *Договорам вклада* *Банк* имеет право:
- увеличить размер процентной ставки;

- уменьшить размер процентной ставки по действующим *Вкладам* «До востребования»/ «Текущий». При этом измененная процентная ставка будет применяться по истечении месяца с момента соответствующего уведомления *Вкладчика*, если иное не предусмотрено *Договором вклада*.
- 6.6. *Банк* уведомляет об изменении процентных ставок путем размещения информации в структурных подразделениях *Банка*, осуществляющих операции по вкладам, либо иными способами по усмотрению *Банка*.
- 6.7. Периодичность начисления процентов устанавливается *Договором вклада* и определяет длительность процентного периода.
- 6.8. Длительность процентного периода может исчисляться днями, неделями, месяцами, годами, либо совпадать со сроком *Договора вклада*.
- 6.9. *Договором вклада* может быть установлена иная длительность процентного периода.
- 6.10. Если *Договором вклада* предусмотрено периодическое начисление процентов в течение срока действия *Договора вклада*, день очередного начисления процентов определяется в следующем порядке:
  - 6.10.1. Срок процентного периода исчисляется со дня, следующего за днем внесения средств в *Банк*.
  - 6.10.2. Если длительность процентного периода исчисляется неделями, то днем окончания процентного периода является соответствующий день последней недели процентного периода.
  - 6.10.3. Если длительность процентного периода исчисляется месяцами, днем окончания процентного периода является соответствующее число последнего месяца процентного периода.
  - 6.10.4. Если длительность процентного периода исчисляется годами, днем окончания процентного периода является соответствующий месяц и число последнего года процентного периода.
  - 6.10.5. При совпадении дня начисления процентов с нерабочим днем, проценты начисляются в первый, следующий за ним рабочий день, причем это не влечет за собой даты последующего начисления процентов.
- 6.11. Проценты по *Вкладу* начисляются по формуле простых процентов на сумму *Вклада* по состоянию на начало операционного дня, начиная со дня, следующего за днем внесения средств в *Банк*, по день возврата их *Вкладчику* включительно. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).
- 6.12. Если *Договор вклада* предусматривает возможность внесения *Дополнительных взносов*, начисление процентов на сумму *Дополнительных взносов* осуществляется, начиная со дня, следующего за днем их внесения.
- 6.13. *Договор вклада* может предусматривать капитализацию начисленных процентов, которая может производиться непосредственно после их начисления, либо по истечении определенного периода времени.
- 6.14. *Договор вклада* может предусматривать возможность распорядиться начисленными процентами до истечения срока *Вклада*. Если такое право предусмотрено, *Вкладчик* может воспользоваться ими, начиная со дня, следующего за днем начисления. Если начисление процентов производится в день, предшествующий нерабочему, то *Вкладчик* может ими воспользоваться начиная со дня начисления процентов.
- 6.15. В случае досрочного расторжения *Вкладчиком Договора вклада* проценты по нему начисляются по ставке (ставкам) *Вклада* «До востребования»/ «Текущий», действующей (действовавшим) в период действия *Договора вклада* за весь срок хранения *Вклада* в *Банке*, если иное не предусмотрено *Договором вклада*.
- 6.16. Если *Договор вклада* расторгается *Вкладчиком* досрочно, и при этом *Вкладчик* распорядился процентами, начисленными в течение срока действия *Договора вклада*, разница между процентами, подлежащими уплате в связи с нарушением условий *Договора вклада*, и процентами, полученными до расторжения, погашается *Вкладчиком*.

## Глава 7. Совершение безналичных расходных операций.

- 7.1. Безналичные расходные операции со счета *Вклада* могут совершаться по окончании срока действия *Договора вклада*, либо в течение срока его действия, если это разрешено *Договором вклада*.
- 7.2. За совершение безналичных расходных операций со счета *Вклада* *Вкладчик* уплачивает *Банку* комиссионное вознаграждение в размере, установленном *Тарифами*, действующими на день оказания услуги. *Банк* имеет право на списание комиссионного вознаграждения со счета *Вклада*.
- 7.3. Безналичные расходные операции со счета *Вклада* осуществляются через операционного работника на основании заявления *Вкладчика*, либо дистанционно, через устройства самообслуживания или в системе «Интернет-Банк».

- 7.4. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, *Вкладчик* обязан предоставить в *Банк* документы и информацию, необходимую для осуществления валютного контроля по совершаемой безналичной расходной операции. Документы и информация должны быть представлены *Вкладчиком* в установленные законодательством сроки и в порядке, установленном *Банком*.
- 7.5. В случаях, предусмотренных законодательными актами, безналичные расходные операции со счета *Вклада* осуществляются на основании соответствующих документов судебных или иных государственных органов без дополнительного распоряжения *Вкладчика*.
- 7.6. Расчетные документы, подтверждающие совершение операций безналичного расхода со счета *Вклада*, составляются и подписываются *Банком*.

#### **Глава 8. Выдача вклада.**

- 8.1. *Условия вклада* могут предусматривать право *Вкладчика* распорядиться частью *Вклада* до истечения его срока без нарушения *Договора вклада*, при этом оставшаяся сумма *Вклада* не может быть меньше установленного *Договором вклада* неснижаемого остатка. Если частичное снятие *Вклада Условиями вклада* не предусмотрено, такое требование *Вкладчика* рассматривается как одностороннее расторжение *Договора вклада*.
- 8.2. *Вкладчик* имеет право досрочно расторгнуть *Договор вклада*. При этом *Банк* производит начисление и выплату процентов в соответствии с пунктами 6.15-6.16 *Общих условий*.
- 8.3. За выдачу денежных средств, поступивших во *Вклад* безналично, *Вкладчик* уплачивает *Банку* комиссионное вознаграждение в размере, установленном *Тарифами*, действующими на день оказания услуги. *Банк* имеет право на списание комиссионного вознаграждения со счета *Вклада*.
- 8.4. Расторжение *Вкладчиком Договора вклада* с выдачей суммы *Вклада* наличными осуществляется по месту его открытия, если иное не предусмотрено *Условиями вклада*.
- 8.5. Расторжение *Вкладчиком Договора вклада* дистанционно, с использованием системы «Интернет-Банк» осуществляется только по *Вкладам*, открытым в национальной валюте. При этом сумма закрываемого *Вклада* зачисляется на счет действующей платежной карты *Вкладчика* по его выбору.
- 8.6. Расторжение *Вкладчиком Договора вклада* дистанционно, с использованием системы «Интернет-Банк» может быть произведено в следующих случаях:
  - при закрытии *Вклада* по сроку;
  - досрочно, в случае, если сумма *Вклада* к выдаче не превышает установленную *Тарифами*.
- 8.7. В случае, если сумма *Вклада* к выдаче превышает установленную *Тарифами*, досрочное закрытие *Вклада* дистанционно не производится и может быть осуществлено в подразделении *Банка*, выбранном *Вкладчиком* при открытии *Вклада*.
- 8.8. По заявлению *Вкладчика* с письменного разрешения уполномоченного представителя *Банка* выдача может быть осуществлена через Головной офис *Банка*.

#### **Глава 9. Переоформление.**

- 9.1. Порядок *Переоформления* устанавливается *Договором вклада*.
- 9.2. *Переоформление* может производиться:
  - автоматически, то есть без явки *Вкладчика* в *Банк*;
  - по распоряжению *Вкладчика*.
- 9.3. Автоматическое *Переоформление* на *Условиях* срочного вклада того же вида производится в том случае, если на дату окончания срока *Договора* *Банк* продолжает прием данного вида *Вклада*.

#### **Глава 10. Изменение условий.**

- 10.1. *Банк* имеет право вносить изменения в *Общие условия* и *Условия вклада*.
- 10.2. Измененные *Общие условия* и *Условия вклада* применяются:
  - к *Договорам вклада*, заключенным после вступления в силу соответствующих изменений;
  - к действующим *Договорам вклада*, если соответствующие изменения не ущемляют интересов вкладчика.
- 10.3. Обо всех изменениях, имеющих отношение к *Общим условиям* и *Условиям вклада*, *Банк* оповещает *Вкладчика* путем размещения соответствующей информации в *Банке*, либо иными способами по усмотрению *Банка* не менее, чем за 30 календарных дней до момента вступления изменений в силу.

#### **Глава 11. Прочие условия.**

- 11.1. Перед совершением любой операции, связанной с *Вкладом*, *Банк* производит идентификацию личности *Вкладчика*, а также других лиц, представляющих его и действующих в его интересах. Идентификация производится по предъявлении ими документа, удостоверяющего личность.

- 11.2. Все операции по *Вкладу* совершаются по предъявлении *Вкладчиком* документа, удостоверяющего личность, а также *Договора вклада* и *Вкладной книжки*.
- 11.3. При изменении персональных данных, предоставленных в *Банк* для открытия *Вклада*, *Вкладчик* обязан в течение пяти рабочих дней от даты изменения предоставить в *Банк* документы, подтверждающие изменения персональных данных, в том числе достоверную информацию для связи. Кроме того, *Вкладчик* обязан не реже одного раза в год с даты открытия *Вклада* предоставлять в *Банк* подтверждение об отсутствии изменений сведений, предоставленных при открытии *Вклада*, в целях идентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При отсутствии такой информации сведения, представленные в *Банк* ранее, считаются подтвержденными.
- 11.4. В случае, если операция по *Вкладу* осуществляется в системе «Интернет-Банк», идентификация *Вкладчика* осуществляется на основании *Идентификатора* и пароля, вводимых *Вкладчиком* в системе Интернет-Банк.
- 11.5. *Вкладчик* может уполномочить иное лицо на представление его интересов путем выдачи соответствующей доверенности, которая может быть удостоверена по месту открытия *Вклада*.
- 11.6. *Вкладчик* может оформить завещательное распоряжение на *Вклад* по месту его открытия.
- 11.7. *Банк* освобождается от ответственности за частичное или неполное неисполнение обязательств по *Вкладам*, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате событий чрезвычайного характера, которые *Банк* не мог ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 11.8. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые *Банк* не может оказывать влияние и за возникновение которых не несет ответственности.
- 11.9. При использовании *Вкладчиком* иных услуг *Банка* (кроме предусмотренных *Договором вклада*), *Вкладчик* уплачивает *Банку* комиссионное вознаграждение в размере, установленном *Тарифами*, действующими на день оказания услуги. *Банк* имеет право на списание комиссионного вознаграждения со счета *Вклада*.
- 11.10. *Банк* возвращает суммы пенсий, пособий и других социальных выплат, излишне перечисленные во вклад, по запросам органов, осуществивших указанные выплаты, после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплат.
- 11.11. Налогообложение доходов по *Вкладам* производится в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 11.12. При толковании и применении все условия и положения *Договора* и *Общих условий* взаимосвязаны, и каждое из них должно рассматриваться в контексте всех прочих условий и положений.
- 11.13. При толковании и применении всех условий и положений *Договора* и *Общих условий* принимается во внимание обычно принятая *Банком* практика работы.
- 11.14. Разногласия между *Банком* и *Вкладчиком* по вопросам исполнения обязанностей по *Договору Вклада*, по которым *Стороны* не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 11.15. Споры, связанные с законодательством РФ о защите прав потребителя, рассматриваются в соответствии с требованиями, установленными Законом РФ «О защите прав потребителей».