

УТВЕРЖДЕНО
Правление АКБ «Держава»
Протокол б/н от «26» августа 2020 г.

**УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ
СРОЧНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
с использованием системы
Финансовая платформа «Московская Биржа»
в АКБ «Держава» ПАО**

г. Москва, 2020 г.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»; адрес места нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014 г.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в Банке в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Вкладчик/Участник платформы (Участник) – физическое лицо, являющееся потребителем финансовых услуг, присоединившееся к договору об оказании услуг Оператора платформы в порядке, установленном Правилами платформы, в целях совершения финансовых сделок с Финансовыми организациями с использованием Платформы и имеющее намерение заключить с Банком Договор вклада и размещающее денежные средства во вклад в Банке.

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

Договор вклада – договор срочного банковского вклада определенного вида, заключенный между Банком и Вкладчиком путем регистрации Оператором платформы Заявки участника и Заявки финансовой организации в установленном Правилами платформы и Стандартами платформы порядке. Номер Договора вклада указывается в Заявке финансовой организации. Неотъемлемой частью договора вклада являются настоящие Условия, Предложение, Правила платформы, Правила ЭДО.

Заявка участника - под Заявкой участника для целей Условий понимается оферта Участника на заключение в соответствии со ст. 435 Гражданского кодекса Российской Федерации договора вклада с использованием Платформы, направленная в адрес Банка, разместившего в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации Предложение и представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Вкладчика в соответствии с Правилами ЭДО. Форма заявки определяется Оператором платформы и является неотъемлемой частью Условий (Приложение № 1), а также указана в Правилах платформы. Заявка участника составляется в электронной форме в соответствии со Стандартами платформы.

Заявка финансовой организации - под Заявкой финансовой организации для целей Условий понимается акцепт Банка о принятии в соответствии со ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации Заявки участника в целях заключения договора вклада с использованием Платформы и представляет собой электронное сообщение, подписанное электронной подписью Банка в соответствии с Правилами ЭДО. Форма заявки определяется Оператором платформы и является неотъемлемой частью Условий (Приложение № 2), а также указана в Правилах платформы. Заявка финансовой организации составляется в электронной форме в соответствии со Стандартами платформы.

Личный кабинет участника (Личный кабинет) - Персональная страница Участника на Сайте платформы, доступ к которой предоставляется только самому Участнику посредством прохождения процедуры авторизации по логину/паролю. Посредством Личного кабинета Участник может получить доступ к своей Учетной записи.

Максимальная сумма вклада – максимальная сумма денежных средств (вклада), которая может находиться на счете вклада в соответствии с Предложением.

Минимальная сумма вклада – минимальная сумма денежных средств (вклада), которая должна находиться на счете вклада в соответствии с Предложением.

Номер мобильного телефона - телефонный номер Вкладчика, зарегистрированный у оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, на который возможно отправление смс-сообщения.

Оператор платформы - Публичное акционерное общество «Московская биржа ММВБ-РТС» (ранее и далее – ПАО Московская биржа, Московская биржа): ОГРН: 1027739387411; место нахождения: Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Первоначальная сумма вклада – сумма вклада, размещенная Вкладчиком при заключении Договора вклада. Первоначальная сумма вклада равна или превышает минимальную сумму вклада. Первоначальная сумма вклада указывается в Заявке участника.

Правила финансовой платформы (Правила платформы) - Правила финансовой платформы Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС», утвержденные ПАО Московская Биржа и зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Правила электронного документооборота (Правила ЭДО) - Правила электронного документооборота, утвержденные ПАО Московская Биржа, раскрытые в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.moex.com и www.finuslugi.ru, устанавливающие условия обмена электронными документами и использования электронных подписей, а также иных аналогов собственноручной подписи, между Вкладчиком, Банком и иными лицами, присоединившимися к Правилам ЭДО, в том числе для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием Платформы.

Предложение - предложения Банка является приглашением делать оферты в соответствии с положениями статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации Формы и форматы Предложений финансовой организаций, установленные Оператором платформы, раскрываются в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <ftp://ftp.moex.com/pub/marketplace>

Сайт платформы - сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», права на который принадлежат Оператору платформы. Адрес Сайта платформы: www.finuslugi.ru.

Специальный счет - номинальный счет Оператора платформы, открытый Оператору платформы в кредитной организации, являющейся расчетным центром системно значимой платежной системы в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», или в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России» для совершения определенных Федеральным законом от 09.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», предназначенный для совершения операций с денежными средствами, принадлежащими бенефициарам – потребителям финансовых услуг (Вкладчикам) и используемый при совершении финансовых сделок между Вкладчиком и Банком.

Счет вклада – счет (счета) в Банке, открываемые Вкладчику для отражения всех совершаемых операций по Договору вклада. Счет вклада открывается на имя Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основании Заявки участника.

Операции по Счету вклада выполняются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и условиями Договора вклада.

Стороны – Банк и Вкладчик при совместном упоминании.

Срок размещения вклада – период времени, на который Вкладчиком размещены денежные средства во вклад. Срок размещения вклада указывается Вкладчиком в Заявке участника в соответствии с условиями привлечения вкладов, указанными Банком в Предложении, и исчисляется календарными днями/месяцами.

Стандарты платформы - внутренние документы Оператора платформы, устанавливающие операционные и технологические условия взаимодействия, необходимые для функционирования Платформы.

Условия – настоящие Условия размещения срочных банковских вкладов физических лиц с использованием системы Финансовая платформа «Московская Биржа» в АКБ «Держава» ПАО.

Финансовые организации - для целей Правил платформы и Условий под финансовыми организациями понимаются присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами платформы, кредитные организации.

Финансовая платформа «Московская Биржа» (Платформа) - информационная система, использующая программно-технические средства, предназначенные для обеспечения взаимодействия Вкладчика и Банка посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок.

Возможности финансовой платформы могут быть реализованы посредством Сайта платформы, а также посредством мобильного приложения «Финансовая платформа «Московская биржа».

Финансовые сделки (сделки) - сделки, заключаемые с использованием Платформы, совершаемые между Участниками и Финансовыми организациями с использованием финансовой платформы. Перечень сделок, заключение (совершение) которых возможно с использованием финансовой платформы «Московская биржа», устанавливается Правилами платформы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия и Предложения, составляемые Банком в порядке статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации и в соответствии с условиями Правил платформы, устанавливают порядок размещения и обслуживания в Банке банковских вкладов физических лиц посредством Платформы, совершения операций по вкладам, открытым с использованием Платформы, порядок начисления и выплаты процентов по вкладам, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком.

2.2. У Участника, присоединившегося к Правилам платформы, существует возможность открытия вкладов с использованием программно-технических средств Платформы (включая программно-технические средства, обеспечивающие функциональные возможности Сайта платформы (и (или) мобильного приложения).

При открытии вклада посредством Платформы Вкладчик соглашается с тем, что он ознакомлен и согласен с настоящими Условиями, Предложением, Правилами Платформы, Правилами ЭДО, обязуется их соблюдать и выполнять.

2.3. Настоящие Условия определяют положения Договора вклада, заключаемого путем исполнения Банком Заявки участника, которую Участник дает Банку в соответствии с настоящими Условиями

посредством Платформы путем последовательного выполнения указываемых в Платформе действий и заполнения соответствующих электронных форм, и ответа Банка о принятии Заявки участника, составленного в форме Заявки финансовой организации.

2.4. Права и обязанности Сторон по Договору вклада возникают с даты зачисления денежных средств на счет вклада, указанный в Заявке финансовой организации.

Участник вправе заключить неограниченное количество Договоров вклада при условии наличия в Единой системе идентификации и аутентификации – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» на момент открытия каждого счета вклада соответствующих документов (сведений), необходимых для идентификации Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также при отсутствии ограничений в открытии вклада в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Участник в течение 4 (четырёх) рабочих дней с момента получения Заявки финансовой организации перечисляет денежные средства для пополнения банковского вклада (депозита) на Специальный счет со своего счета в любой кредитной организации, в том числе, не подключенной к Платформе. Договор вклада считается заключенным в момент поступления Банку денежных средств Участника на счет вклада, информация о котором предоставлена Банком в Заявке финансовой организации.

2.5. Дата и время заключения Договора вклада определяется в порядке, установленном Правилами платформы.

2.6. Регистрация Заявки участника и Заявки финансовой организации на заключение Договора вклада осуществляется в порядке, предусмотренном Стандартами платформы.

2.7. Оператор платформы не является стороной Договора вклада и не несет ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) любой из Сторон Договора вклада, заключенной с использованием Платформы, обязательств по такой сделке.

2.8. Права и обязанности по Договору вклада возникают непосредственно у Банка и Вкладчика.

2.9. Банк с целью ознакомления Вкладчика с настоящими Условиями, размещает их любым из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией, в том числе:

- в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.derzhava.ru>;
- размещение информации на стенде в операционном зале Банка;
- рассылки информационных сообщений Участнику с использованием Платформы.

2.10. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Участник, заключая Договор вклада, дает свое согласие на обработку персональных данных.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Участника 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 Участника, проведения статистических и маркетинговых исследований, формирования для Участника предложений по

кредитным продуктам Банка и предоставления Участнику Банком всех видов кредитных продуктов Банка, а также для информирования Участника с использованием любых каналов связи по выбору Банка (почтовой рассылки, электронной почты, телефонной связи, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка.

При этом под персональными данными Участника 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/Участником лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

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

Участник уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

Согласие считается отзывным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления. При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных Участника в течение срока хранения документов, установленного архивным делопроизводством, и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе передавать уполномоченным на то государственным органам.

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

Заключая Договор вклада, Участник даёт согласие на информирование его, в том числе, в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, о предложениях по кредитным продуктам Банка путем осуществления прямых контактов с Участником при помощи обезличенных сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовой рассылки, электронной почты, телефонной связи, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет.

2.11. Страхование денежных средств, находящихся во вкладе, осуществляется 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 стенде в операционном зале Банка и официальном сайте Банка <https://www.derzhava.ru>.

2.12. Способ взаимодействия Сторонами с Оператором платформы устанавливается в соответствии с Правилами платформы.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ВКЛАДА

3.1. Банк принимает от Вкладчика денежные средства (вклад) и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях, предусмотренных Договором вклада.

3.2. Условия о сумме и валюте вклада, размещаемого Вкладчиком, о сроке размещения вклада, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, о возможности осуществления приходных и расходных операций по вкладу, а также иные условия содержатся в Заявке участника и подтверждаются Заявкой финансовой организации при размещении вклада.

3.3. Денежные средства, принятые во вклад, учитываются на открываемом Банком Вкладчику Счете вклада. Вкладом признается фактический остаток денежных средств, находящихся на Счете вклада в соответствии с Условиями.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА ВКЛАДА

4.1. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счетов вклада, определяется Банком в Предложениях.

Номер Счета вклада определяется Банком в одностороннем порядке и указывается в Заявке финансовой организации.

Номер Счета вклада может быть изменен Банком в одностороннем порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

4.2. Условиями Договора вклада, указанных в Предложениях, может быть предусмотрена невозможность пополнения суммы вклада или возможность пополнения суммы вклада путем внесения дополнительных взносов.

4.3. В случае если условиями Договора вклада предусмотрена возможность пополнения вклада, то сумма дополнительного взноса может быть ограничена минимальным/максимальным размером дополнительного взноса и/или максимальным размером вклада. Предложениями может быть предусмотрено, что прием Банком дополнительных взносов для зачисления во вклад, в том числе полученных в результате конвертации, начинается и/или прекращается за определенное в заявлении количество календарных дней от/до даты начала/окончания срока размещения вклада, количество операций по пополнению суммы вклада по инициативе Участника, а также иные ограничения по пополнению суммы вклада.

4.4. Вкладчик предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Вкладчика списывать со Счета вклада оформлением расчетного (платежного) документа, в т.ч. банковского ордера следующие суммы:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет вклада;
- суммы излишне выплаченных процентов на Счет вклада;
- суммы, в погашение денежных обязательств Вкладчика перед Банком, возникшим по любым

основаниям;

- денежные средства, взыскиваемые с Вкладчика на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом, который предоставлен Вкладчиком Банку по настоящим Условиям без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с настоящими Условиями, без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящих Условий, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

Если в результате списания денежных средств со Счета вклада в случаях, установленных настоящим пунктом и действующим законодательством Российской Федерации, остаток вклада станет ниже установленной Договором вклада минимальной суммы вклада либо если расходные операции по вкладу не предусмотрены, то Банк осуществляет действия в порядке, предусмотренном пунктом 8.7. настоящих Условий.

4.5. Операции по Счету вклада подтверждаются выписками по счету вклада, которые формируются в порядке, установленном нормативными актами Банка России, и предоставляются Вкладчику по его требованию. Информация о состоянии счета вклада также может быть предоставлена Вкладчику на Платформе. Вкладчик обязуется не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней получать выписки на Платформе.

В случае не поступления в течение 10 (десяти) календарных дней с даты совершения операции по Счету вклада претензии со стороны Вкладчика в Банк по указанной в выписке операции, совершенные операции и остаток средств на Счете вклада считаются подтвержденными Вкладчиком.

4.6. Вкладчик распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете вклада без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете вклада, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Вкладчик вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о расторжении Договора вклада.

При прекращении Договора вклада Вкладчик вправе посредством Личного кабинета направить Оператору платформы указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского вклада по указанию Вкладчика на его банковский счет (вклад) в другом банке или на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг Оператора платформы между Банком, в котором открыты такие банковские счета (размещены такие вклады), и Оператором платформы был расторгнут.

5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ

5.1. Проценты по вкладу начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемых на Счете вклада на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен вклад, в соответствии с условиями Договора вклада, указанными в Заявке финансовой организации.

При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.2. Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрена возможность выплачивать начисленные по вкладу проценты ежедневно, ежемесячно, ежеквартально/раз в полгода/раз в год, в день возврата вклада и/или в дату возврата вклада по иным основаниям, в начале срока размещения вклада, в иной срок, предусмотренный условиями привлечения вкладов, указанные в Предложении.

5.3. Проценты начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления денежных средств во вклад, до даты окончания срока вклада, либо списания денежных средств со вклада по иным основаниям включительно.

В дату выплаты процентов Банком выплачиваются проценты, начисленные соответственно со дня, следующего за датой предыдущей выплаты процентов по вкладу, по текущую дату выплаты процентов по вкладу (включительно).

5.4. Банк, выступая налоговым агентом Вкладчика, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) из суммы дохода по вкладу в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

В случае возврата Вкладчику (налогоплательщику) НДФЛ, в том числе при пересчете процентов при досрочном расторжении Договора вклада, возврат осуществляется в рублях Российской Федерации в сумме налога, перечисленного ранее Банком в бюджет Российской Федерации в качестве налогового агента.

Возврат излишне удержанной суммы НДФЛ производится Банком на основании письменного заявления Вкладчика.

Банк обязан в установленном порядке сообщить Вкладчику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня обнаружения такого факта.

Возврат Вкладчику излишне удержанной суммы НДФЛ производится Банком за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджет Российской Федерации в счет предстоящих платежей, как по указанному Вкладчику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых Банк как налоговый агент производит удержание такого налога, в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Банком соответствующего заявления Вкладчика.

Возврат Вкладчику излишне удержанных сумм налога производится Банком в безналичной форме путем перечисления денежных средств на рублевый счет, указанный Вкладчиком в его заявлении на возврат налога.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Открывать Вкладчику в соответствии с настоящими Условиями и Заявке участника Счет вклада в валюте, указанной им Заявке участника (соответствующей валюте).

6.1.2. Принимать денежные средства во вклад в соответствии с Договором вклада, а также вернуть сумму вклада в соответствии с Договором вклада.

6.1.3. Начислять и уплачивать проценты на сумму вклада в порядке и сроки, установленные Договором вклада.

6.1.4. Совершать по поручению Вкладчика операции по Счету вклада, предусмотренные Договором вклада, а также действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

6.1.5. Проводить операции по Счету вклада в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Договором вклада.

6.1.6. Предоставлять выписки по счету вклада по требованию Вкладчика.

6.1.7. Уведомлять Вкладчика об изменении настоящих Условий в порядке, установленном разделом 9 настоящих Условий.

6.1.8. Хранить тайну вклада, Счета вклада и сведений о Вкладчике, предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.1.9. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Изменять и дополнять настоящие Условия в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Условий.

6.2.2. Составлять от имени Вкладчика расчетные документы на основании соответствующих заявлений, полученных от Вкладчика/распоряжений, переданных Вкладчиком с использованием Платформы.

6.2.3. Отказать Вкладчику в проведении операции по Счету вклада, если сумма операции превышает остаток денежных средств на Счете вклада.

6.2.4. Запрашивать у Вкладчика документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

6.2.5. Производить проверку сведений, указанных Вкладчиком в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Вкладчиком документах.

6.2.6. Приостановить операцию за исключением операций по зачислению денежных средств на счет вклада

, применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств/отказать в исполнении распоряжений на проведение операций по вкладу в случаях и порядке, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.2.7. Отказать Вкладчику в выполнении распоряжения о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств по вкладу в случае непредставления Вкладчиком документов, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в случае непредставления Вкладчиком документов, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

6.2.8. Расторгнуть Договор вклада в случаях и порядке, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.2.9. Отказать в заключении договора банковского счета (вклада) в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2.10. Отказать в проведении операции при наличии у Банка достаточных оснований считать, что выполнение операций Вкладчиком может осуществляться в нарушение норм, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6.2.11. Изменять в одностороннем порядке реквизиты Договора вклада (номер счета вклада) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6.3. Вкладчик обязан:

6.3.1. В случае возникновения у Вкладчика оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Вкладчику Банку, Оператору платформу могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Банку, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Банка с Вкладчиком.

6.3.2. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 «О

реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)».

6.3.3. Контролировать правильность отражения операций и остаток денежных средств по счету вклада путем получения выписки в соответствии настоящими Условиями.

6.3.4. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора вклада.

6.4. Вкладчик имеет право:

6.4.1. Требовать возврата вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии заключенным Договором вклада, независимо от времени, прошедшего со дня заключения Договора вклада.

6.4.2. Пополнять Вклад или совершать расходные операции по Счету вклада в порядке, определенном настоящими Условиями.

6.4.3. Получать по запросу информацию о номере Счета вклада, его состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках.

6.4.4. Завещать свой Вклад в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору вклада стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору вклада, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в том числе: стихийные бедствия, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

7.3. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Вкладчика (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Вкладчика с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Вкладчика, сообщенных Вкладчиком Банку, Оператору платформы.

7.4. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Вкладчиком вследствие исполнения распоряжения Вкладчиком, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

8.1. Расчеты при совершении Договора вклада осуществляются следующими способами:

- 1) расчеты с использованием Специального счета Оператора платформы;
- 2) расчеты с использованием Сервисов платежной системы Банка России;
- 3) расчеты с использованием сервисов платежных систем, включенных в реестр операторов платежных систем Банка России.

Вкладчик вправе выбрать способ расчетов при совершении финансовых сделок.

8.2. Для совершения операций с денежными средствами Вкладчиков в целях осуществления расчетов по Договору вклада Оператор платформы вправе использовать один или несколько Специальных счетов, открытых в небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» или в иных кредитных организациях, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России и соответствующих иным требованиям законодательства Российской Федерации;

Реквизиты каждого Специального счета раскрываются на Сайте платформы.

8.3. По Специальному счету осуществляются следующие операции:

- 1) зачисление денежных средств в пользу Участника с банковских счетов (вкладов) этого Участника;
- 2) зачисление денежных средств в пользу Участника в связи с исполнением Финансовой организацией обязательств по совершенным с этим Участником сделкам с использованием финансовой платформы, исполнением Оператором платформы своих обязательств об оказании услуг Оператора платформы;
- 3) зачисление денежных средств в пользу Участника в связи получением возмещения по банковским счетам (вкладам) в случае наступления страхового случая в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- 4) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику, в целях их перевода на банковский счет Финансовой организации по финансовым сделкам между такой Финансовой организацией и таким Участником;
- 5) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику, в целях их перевода на банковские счета (вклады) такого Участника или на иной специальный счет Оператора платформы, бенефициаром по которому является такой Участник;
- 6) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику, в целях перечисления предусмотренных Правилами финансовой платформы сумм вознаграждения Оператору платформы;
- 7) списание денежных средств, права на которые принадлежат Участнику по обязательствам Участника по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

8.4. Оператор платформы осуществляет возврат денежных средств только на основании отдельного указания или отдельных указаний Участника. Участник вправе изменить способ возврата денежных средств на один из способов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в любое время, направив Оператору платформы письменное заявление в свободной форме.

8.5. Участник вправе с использованием финансовой платформы направить указание о расторжении Договора вклада, а также при прекращении Договора вклада направить соответствующее указание о переводе остатка денежных средств с такого банковского вклада на банковский счет (вклад) Участника в другом банке или на Специальный счет, в случае если договор об оказании услуг Оператора платформы между банком, в котором открыты такие банковские счета (размещены такие вклады), и Оператором платформы был расторгнут.

Банк принимает с использованием Платформы указаний Вкладчика о расторжении Договора вклада, а также при прекращении Договора вклада указаний о переводе остатка денежных средств с такого банковского вклада по указанию Вкладчика на его банковский счет (вклад) в другом банке или на специальный счет, в случае если договор об оказании услуг Оператора платформы между Банком и Оператором платформы был расторгнут.

8.6. Банк производит возврат Вклада и уплату процентов на Специальный счет при прекращении действия Договора вклада без взимания платы.

8.7. При досрочном востребовании всей суммы вклада либо ее части (если расходные операции по вкладу не предусмотрены) или всей суммы вклада либо ее части (если расходные операции по вкладу предусмотрены), в результате которого остаток вклада станет ниже установленного условиями привлечения вкладов минимальной суммы вклада, Вкладчиком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, доход по вкладу исчисляется, если иное не предусмотрено

условиями Предложения и заключенным договором вклада, за фактическое время нахождения средств во вкладе исходя из процентной ставки, установленной Банком по вкладам «До востребования» на дату досрочного востребования средств, при этом Договор вклада расторгается, сумма вклада с причитающимися по вкладу процентами перечисляется на Специальный счет. При этом счет вклада закрывается.

По ранее начисленным и выплаченным процентам по Вкладу Банк производит перерасчет и удерживает излишне выплаченные проценты из суммы вклада.

8.8. При приостановлении возврата суммы Вклада, а также в случае, если по истечении срока размещения вклада решение о блокировании (замораживании) денежных средств не отменено, действие договора вклада продлевается на условиях вклада «До востребования», при этом за период, на которые продлевается действие Договора вклада, Банк начисляет и выплачивает проценты на условиях вклада «До востребования».

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ УСЛОВИЯ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

9.1. Банк информирует Вкладчика об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Условия, Предложения, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Условий, Предложений, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, установленных настоящими Условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Вкладчиков/Участников, в том числе:

- в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.derzhava.ru>;
- размещение информации на стенде в операционном зале Банка;
- рассылкой информационных сообщений Участнику с использованием Платформы.

9.2. В целях обеспечения своевременного получения информации об изменениях и/или дополнениях в настоящие Условия, Предложений, Вкладчик обязуется не реже чем раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно получать сведения об изменениях, которые планирует внести в документы, с использованием источников информации, указанных в пункте 9.1 настоящих Условий. Банк не несет ответственности за возможные убытки Вкладчика, причиненные неосведомленностью Вкладчика, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Условий, Предложений.

9.3. В случае внесения изменений Банком в настоящие Условия, Предложения, они действуют в отношении первоначально размещаемых вкладов – с даты заключения Договора вклада.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. В случае, когда день возврата вклада приходится на нерабочий день, то днем возврата вклада считается следующий за ним рабочий день. Проценты по вкладу за нерабочие дни начисляются по ставке срочного вклада в соответствии с условиями Договора вклада. Нерабочие дни устанавливаются Банком в соответствии с его режимом обслуживания физических лиц.

10.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Предложением, Правилами платформы, Правилами ЭДО Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

ФОРМА
Заявка участника

1.	Фамилия, имя, отчество	
2.	Дата рождения	
3.	Мобильный телефон	
4.	Документ, удостоверяющий личность: вид, серия, номер, дата выдачи, гражданство, кем выдан, код подразделения	
5.	Адрес регистрации	

6.	Идентификатор варианта депозита	
7.	Сумма вклада в валюте вклада	
8.	Длительность вклада	
9.	Периодичность капитализации (если есть).	
10.	Способ перевода средств при изъятии	
11.	Номер счета для вывода средств и БИК банка этого счета.	
12.	Информация о способе выплаты процентов.	
13.	Номер счета для выплаты процентов и БИК банка этого счета	
14.	Значение годовой ставки для данного продукта, выбранной суммы и срока	
15.	Значение «фиксированного минимального неснижаемого остатка» (если предусмотрено продуктом)	

ФОРМА
Заявка финансовой организации

Фамилия, имя, отчество	
Дата рождения	
Мобильный телефон	
Документ, удостоверяющий личность: вид, серия, номер, дата выдачи, гражданство, кем выдан, код подразделения	
Адрес регистрации	

Идентификатор клиента-физлица в банке	
Номер депозитного договора в банке	
Дата депозитного договора в банке (реквизит договора, зарегистрированного в банке)	
Данные договора, заполняемые поставщиком продукта	
Номер депозитного счета, открытый или зарезервированный банком	
Номер для вывода средств и БИК банка в котором открыт этот счет	
Номер счета для выплаты процентов и БИК банка в котором открыт этот счет	
Дата открытия депозита	
Плановая дата закрытия	
Значение годовой ставки на момент открытия депозита	