

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления КБ «Новый век» (ООО)
Протокол № 24 от «__» _____ 2018 года
Председатель Правления

Мартынов В.Д.

**ПОРЯДОК
СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ
ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В КБ «НОВЫЙ ВЕК» (ООО)**

Москва
2018 год

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк, КБ «Новый век» (ООО) - Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью).

Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в целях хранения и получения дохода.

Вкладчик - физическое лицо (гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства), заключившее с Банком Договор банковского вклада либо в пользу которого внесен Вклад.

Договор банковского вклада - соглашение, в силу которого Банк, принявший поступившие от Вкладчика или для Вкладчика денежные средства (Вклад), обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты, начисленные на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных договором. Договор банковского вклада включает в себя в качестве неотъемлемых частей Условия привлечения Вклада и заявление на открытие Вклада.

Договоры банковского вклада делятся на:

- **Договор срочного вклада** - Договор банковского вклада, заключенный на условиях возврата Вклада по истечении определенного договором срока;

- **Договор вклада до востребования** - Договор банковского вклада, заключенный на условиях выдачи Вклада по первому требованию Вкладчика.

Договором банковского вклада может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих действующему законодательству.

Пролонгация Вклада - продление срока Вклада на очередной срок, установленный в первоначальном договоре.

Стороны - Банк и Вкладчик с момента заключения Договора банковского вклада в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

Счет (Счета) – банковский(-ие) счет(-а) физического лица следующих видов:

- **Текущий счет** - банковский счет физического лица для осуществления расчетов, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, за исключением текущих счетов физических лиц, предназначенных для осуществления расчетов исключительно с использованием банковских карт;

- **Счет по вкладу (депозиту)** - банковский счет по учету денежных средств физических лиц, привлеченных Банком во Вклад (депозит).

Тарифы - тарифы на услуги, оказываемые Банком физическим лицам в российских рублях и иностранной валюте. Тарифы размещаются на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.newbank.ru.

Условия привлечения Вклада - утвержденный Банком документ, устанавливающий возможные сроки, величину процентов и иные условия Вклада соответствующего вида на день заключения Договора банковского вклада или на дату Пролонгации Вклада, и являющийся неотъемлемой и существенной частью Договора банковского вклада.

Правила внутреннего контроля - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Коммерческого Банка «Новый век» (Общества с Ограниченной Ответственностью).

Должностное лицо – Сотрудник Банка, ответственный за работу по открытию и закрытию счетов Клиентам Банка в соответствии с установленными ему Банком должностными правами и обязанностями.

В рамках настоящего Порядка используются понятия, термины, определения и сокращения, приведенные в настоящем разделе Порядка или специально указанные в тексте настоящего Порядка, а также приведенные в «Порядке совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)». Иные используемые понятия и термины применяются в их значениях, приведенных в актах федерального законодательства и нормативно-правовых актах Банка России.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий «Порядок совершения операций, осуществляемых по вкладам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)» (далее - Порядок) является документом Банка, разработанным в соответствии с действующими законодательными актами, нормативными правовыми и иными актами Банка России, Уставом Банка и иными документами Банка, в целях организации работы Банка по открытию, обслуживанию и закрытию Счетов по вкладам (депозитам) физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Настоящий Порядок регулируют отношения, возникающие между Вкладчиком и Банком в рамках открытия, обслуживания и закрытия Счетов по вкладам (депозитам), и представляют собой публичную оферту Банка, адресованную потенциальным Вкладчикам - физическим лицам. Присоединение Вкладчика к настоящему Порядку осуществляется путем заключения Вкладчиком с Банком Договора банковского вклада, предусматривающего присоединение к настоящему Порядку. Отношения между Вкладчиком и Банком регулируются также

«Порядком совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)» и иными документами Банка.

2.2. Банк является участником Системы страхования вкладов.

Денежные средства, находящиеся на Счетах Вкладчика в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее федеральный закон № 177-ФЗ).

2.3. В соответствии с технологией работы Банка по Вкладам (депозитам) физических лиц необходимым условием заключения Договора банковского вклада и обслуживания Счета по вкладу (депозиту) является наличие у Вкладчика не менее одного открытого в Банке Текущего счета в валюте Вклада. При отсутствии у Вкладчика указанных счетов в валюте Вклада, в целях заключения Договора банковского вклада, Вкладчик обязан открыть в Банке хотя бы один такой счет в валюте Вклада в соответствии с п.2.3 «Порядка совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)» и не вправе закрывать его до расторжения (прекращения) Договора банковского вклада.

2.4. В соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Порядком Банк осуществляет обслуживание Счетов по вкладам (депозитам) в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, операции с которой осуществляются Банком на дату открытия Счета по вкладу (депозиту).

2.5. Основанием открытия Вкладчику Счета по вкладу (депозиту) является заключение Вкладчиком с Банком Договора банковского вклада и представление Вкладчиком в Банк всех документов, определенных действующим законодательством. Прием документов, подлежащих представлению и заполнению Вкладчиком для открытия Счета по вкладу (депозиту) в соответствии с утвержденным Банком перечнем (приложение № 1 к «Порядком совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)» осуществляется Должностными лицами Банка, которые на основании полученных документов проверяют наличие у Вкладчика дееспособности, а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящим Порядком, Правилами внутреннего контроля, должностными инструкциями, иными документами Банка и действующим законодательством. В указанных целях Должностные лица Банка взаимодействуют с Вкладчиками и их Представителями, запрашивают и получают необходимые документы и информацию.

2.6. Открытие Счета Вкладчику производится при условии получения Банком всех документов, предусмотренных действующим законодательством, «Порядком совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)» и настоящим Порядком, а также проведения Должностными лицами Банка идентификации Вкладчика, его Представителей (при наличии), Выгодоприобретателей (при наличии) и Бенефициарных владельцев (при наличии) в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля и действующим законодательством, и в соответствии с перечнем документов и сведений, необходимых для идентификации, установленным действующим законодательством.

2.7. Переводы денежных средств со Счета/на Счет осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Положением о

правилах осуществления перевода денежных средств в КБ «Новый век» (ООО), а также иными документами Банка.

3. ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

3.1. Открытие и обслуживание Счетов по вкладам (депозитам) осуществляется с соблюдением порядка и выполнением процедур, предусмотренных Разделом 2 «Порядка совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)».

3.2. Прием денежных средств, размещаемых во Вклад физическими лицами, и обслуживание Счетов по вкладам (депозитам) производится на основании заключаемых между Банком и Вкладчиками Договоров банковского вклада. Для открытия Счета по вкладу (депозиту) необходимо личное присутствие физического лица, на имя которого открывается Счет по вкладу (депозиту), либо его Представителя. Открытие анонимных Счетов на предъявителя не осуществляется.

3.3. Договор банковского вклада может быть заключен с любым дееспособным лицом, вносящим Вклад на имя физического лица. Договор банковского вклада заключается в письменной форме и оформляется в двух экземплярах. Типовая форма Договора банковского вклада утверждается Правлением Банка.

3.4. При заключении Договора банковского вклада (до открытия Счета по вкладу) Банк идентифицирует лиц, подлежащих идентификации в соответствии с действующим законодательством, в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля и иными документами Банка. При обращении в Банк Представителя Вкладчика для открытия Вкладчику Счета по вкладу (депозиту), Банк устанавливает личность Вкладчика и его Представителя и идентифицирует их на основании представленных документов в соответствии с Правилами внутреннего контроля. При этом Представитель Вкладчика предъявляет в Банк Доверенность (оформленную в нотариальном порядке), подтверждающую наличие у него соответствующих полномочий.

3.5. Все документы, предоставляемые в Банк, в том числе необходимые для идентификации Вкладчика, а также (при наличии) его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.

Ответственность за предоставление в Банк недействительных документов и последствия такого предоставления несет лицо (Вкладчик, Представитель Вкладчика), предоставившее в Банк недействительные документы.

3.6. Все документы представляются Вкладчиками/Представителями Вкладчиков в Банк в оригинале (подлиннике) или в виде копий, верность которых засвидетельствована в нотариальном порядке (в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством либо документами Банка). Доверенность на Представителя Вкладчика может быть представлена в оригинале (подлиннике) либо в виде нотариально заверенной копии.

Копии документов, представляемых Вкладчиками/Представителями Вкладчиков в Банк для идентификации Вкладчика, Представителя Вкладчика (при наличии), Выгодоприобретателя (при наличии), Бенефициарного владельца (при наличии), могут быть изготовлены и заверены Уполномоченным лицом Банка в помещении Банка.

3.7. Вкладчику может быть отказано в открытии Счета, если Вкладчиком не представлены документы, необходимые для идентификации Вкладчика и представителя клиента, представлены недостоверные сведения или недействительные документы, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля.

3.8. Банк обновляет идентификационные сведения о Вкладчиках/Представителях Вкладчиков/Бенефициарных владельцах/Выгодоприобретателях с соблюдением порядка, периодичности и сроков, установленных Правилами внутреннего контроля и действующим законодательством, в т. ч. при получении от Вкладчика/Представителя Вкладчика измененных данных о таких сведениях с учетом и в соответствии с п. 5.3 настоящего Порядка.

3.9. Ограничение прав Вкладчика на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, блокирования (замораживания) денежных средств, находящихся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а также за исключением иных случаев ограничения прав Вкладчика на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, прямо предусмотренных нормами действующего законодательства, нормативными актами Банка России и Правилами внутреннего контроля.

3.10. Распоряжение денежными средствами на Счете может осуществляться Вкладчиком лично или через уполномоченного Представителя, действующего на основании Доверенности. В указанном случае в Банк предоставляются документы и сведения, необходимые для идентификации Представителя Вкладчика, сведения о котором (в соответствии с требованиями действующего законодательства) и образец его подлинной (собственноручной) подписи должны содержаться в Карточке с образцами подписей Вкладчика, оформленной при открытии Вкладчику Текущего(-их) счета(-ов).

3.11. Прием Заявлений, Распоряжений Вкладчиков осуществляется Банком только после проверки соответствия идентификационных сведений о Вкладчике/Представителе Вкладчика, внесенных в автоматизированную банковскую систему Банка (в т.ч. реквизитов документа, удостоверяющего личность), с предъявленным Вкладчиком (или его Представителем) и действительным на дату предъявления оригиналом (подлинником) документа, удостоверяющего личность, а для иностранных граждан и лиц без гражданства - иных документов, необходимых для идентификации. При изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, или иных документов, представленных при идентификации, Вкладчику (Представителю Вкладчика) необходимо до проведения банковской операции лично предоставить в Банк подлинник указанных документов для проведения Банком повторной идентификации, изготовления и помещения в Юридическое дело Вкладчика копий таких документов.

3.12. Внесение на Счет Вкладчика-резидента, открытый в валюте РФ, наличных денежных средств в валюте РФ через кассу Банка третьим лицом-резидентом с указанием необходимых данных о Счете Вкладчика допускается без предоставления Доверенности/договора поручения (если Договором банковского вклада не предусмотрено иное). При этом предполагается, что Вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете, включая реквизиты Счета. В указанном случае Банком производится обязательная идентификация вносителя наличных денежных средств в порядке, установленном действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля.

Иные случаи внесения на Счет Вкладчика наличных денежных средств или снятие со Счета Вкладчика наличных денежных средств как в валюте РФ, так и в иностранной валюте третьим лицом через кассу Банка допускаются только на основании Доверенности.

3.13. По требованию Вкладчика Банк выдает ему выписку по Счету за запрашиваемый период. Выписка по Счету выдается также уполномоченному Представителю Вкладчика при наличии Доверенности, содержащей соответствующее полномочие.

3.14. В случаях получения со Счета денежных средств в наличной иностранной валюте, действуют следующие правила:

- сумма, которая может быть сформирована денежными знаками иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкнот соответствующего вида иностранной валюты, выдается Вкладчику в иностранной валюте, в которой открыт Счет;
- выдача Вкладчику суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется Банком в валюте Российской Федерации по курсу Центрального Банка соответствующего вида иностранной валюты на дату совершения операции.

3.15. Счета не могут использоваться для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой физических лиц.

3.16. Заключение Договора банковского вклада между Банком и Вкладчиком осуществляется

путем подписания Договора банковского вклада соответствующего вида по утвержденной Банком типовой форме и внесения суммы Вклада на Счет по вкладу (депозиту) с учетом положений, содержащихся в настоящем разделе Порядка.

3.17. Основанием открытия Счета по вкладу (депозиту) является внесение суммы Вклада на данный счет в соответствии с Договором банковского вклада соответствующего вида и представление Вкладчиком/Представителем Вкладчика всех документов, необходимых для открытия Счета по вкладу (депозиту) в соответствии с требованиями действующего законодательства, Правилами внутреннего контроля и приведенных в перечне, утвержденном Банком (приложение № 1 к «Порядку совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)»).

3.18. Сумма Вклада вносится Вкладчиком наличными денежными средствами в кассу Банка на основании приходного кассового ордера либо перечисляется в безналичном порядке с банковского счета Вкладчика.

3.19. Сумма Вклада вносится/перечисляется в день подписания Договора банковского вклада. При этом зачисление Вкладчиком суммы Вклада на Счет по вкладу (депозиту), а также выплата Вкладчику суммы Вклада и причитающихся процентов по Вкладу осуществляется в следующем порядке:

- в случае внесения суммы Вклада или дополнительных взносов по Вкладу (если пополнение Вклада предусмотрено условиями привлечения соответствующего Вклада) в наличной форме в кассу Банка, зачисление суммы Вклада или дополнительных взносов по Вкладу производится непосредственно на Счет по вкладу (депозиту), минуя Текущий счет Вкладчика;
- в случае внесения суммы Вклада в безналичной форме, зачисление суммы Вклада производится на Текущий счет Вкладчика, открытый в Банке в валюте Вклада, с последующим перечислением суммы Вклада на Счет по вкладу (депозиту), на что Вкладчик должен дать Банку соответствующее Распоряжение в порядке, предусмотренном настоящими Порядком, иными документами Банка и действующим законодательством;
- в случае внесения дополнительных взносов по Вкладам (если пополнение Вклада предусмотрено условиями привлечения соответствующего Вклада) в безналичной форме, зачисление суммы дополнительного взноса по Вкладу может производиться либо непосредственно на Счет по вкладу (депозиту) Вкладчика, минуя Текущий счет, либо на Текущий счет Вкладчика, открытый в Банке в валюте Вклада, с последующим перечислением суммы дополнительного взноса по Вкладу на Счет по вкладу (депозиту), на что Вкладчик должен дать Банку соответствующее Распоряжение в порядке, предусмотренном настоящим Порядком, иными документами Банка и действующим законодательством;
- выплата Вкладчику суммы Вклада (как по истечении срока Вклада, так и при досрочном истребовании Вклада) и причитающихся процентов по Вкладу осуществляется на Текущий счет, открытый в Банке в валюте Вклада.

3.20. В течение срока размещения Вклада, указанного в Договоре банковского вклада, Банк начисляет проценты на сумму Вклада из расчета процентной ставки, утвержденной и действующей в Банке на дату заключения Договора банковского вклада по соответствующему виду Вклада, в зависимости от срока размещения денежных средств в Банке и размера Вклада, со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада на Счет по вкладу (депозиту), до дня ее возврата Вкладчику включительно, или до дня списания суммы Вклада со Счета по вкладу (депозиту) включительно, если списание со Счета по вкладу (депозиту) произведено по иным основаниям. При расчете процентов по Вкладу Банком используется фактическое число календарных дней в месяце и в году (365 или 366 дней соответственно).

Процентная ставка по Вкладу фиксируется в Договоре банковского вклада, заключенном между Банком и Вкладчиком, и не подлежит изменению в одностороннем порядке в течение всего срока действия указанного Договора.

3.21. Выплата процентов по Вкладу осуществляется Банком в соответствии с Договором банковского вклада (например: ежемесячно, ежеквартально, в конце срока Вклада, прочее) путем их зачисления на Текущий счет Вкладчика, открытый в Банке.

3.22. В случаях, если Вкладчик не востребовал сумму Вклада в день окончания срока Вклада, в соответствии с условиями Договора банковского вклада:

- либо сумма Вклада и начисленные проценты по Вкладу выплачиваются Вкладчику в день окончания срока действия Договора банковского вклада путем зачисления денежных средств на Текущий счет, открытый в Банке в валюте Вклада;

- либо Договор банковского вклада пролонгируется (продлевается) на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада.

3.23. Возврат Вклада гарантирован страхованием вкладов в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ. Все вклады, привлекаемые Банком, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом №177-ФЗ, о чем Вкладчик извещается до заключения Договора банковского вклада. Информацию о страховании вкладов Вкладчик может получить в офисе Банка, а также на официальном сайте Банка по адресу: www.newbank.ru.

3.24. Присоединяясь к настоящему Порядку, путем подписания Договора банковского вклада, Вкладчик предоставляет Банку заранее данный акцепт, то есть предоставляет Банку право без дополнительного Распоряжения Вкладчика производить списание денежных средств со Счета по вкладу (депозиту) Вкладчика в случаях, указанных в п.6.2.4 настоящего Порядка.

Присоединяясь к настоящему Порядку, путем подписания Договора банковского вклада, Вкладчик выражает свое согласие на то, что сумма акцепта определяется Банком самостоятельно, исходя из положений настоящего Порядка, действующих Тарифов Банка, а также исходя из требований действующего законодательства.

В случае недостаточности денежных средств на Счете по вкладу (депозиту) допускается частичное исполнение выставленных требований.

Присоединяясь к настоящему Порядку, путем подписания Договора банковского вклада, Вкладчик дает свое согласие Банку, в случае недостаточности денежных средств на Счете по вкладу (депозиту), удерживать указанные суммы с других Счетов Вкладчика в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открытых в Банке. В указанном случае, а также в случае, если валюта погашаемого обязательства Вкладчика отлична от валюты, в которой открыт Счет по вкладу (депозиту) в Банке на основании Договора банковского вклада, конвертация денежных средств в валюту платежа по обязательству производится по внутреннему курсу Банка, установленному на дату совершения данной операции.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

Банк обязан:

4.1. Возвратить сумму Вклада:

- по первому требованию Вкладчика;
- по истечении срока Вклада, указанного в Договоре срочного вклада.

4.2. Начислять и выплачивать проценты по Вкладу в порядке, предусмотренном Договором банковского вклада.

4.3. В случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, исчислять налог на доходы физических лиц в отношении доходов Вкладчика в виде процентов, получаемых им по Вкладу в Банке, удерживать налог на доходы физических лиц с Текущего счета Вкладчика при выплате процентов по Вкладу и перечислять его в бюджетную систему Российской Федерации.

4.4. Осуществлять операции по Счетам Вкладчика в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, документами Банка и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.5. Исполнять Распоряжения Вкладчика в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Порядком, иными документами Банка и действующим законодательством.

4.6. Не списывать денежные средства со Счетов без соответствующего распоряжения Вкладчика, составленного по форме, утвержденной Банком, либо в произвольной форме, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка.

4.7. Обеспечить сохранность денежных средств на Счетах Вкладчика.

4.8. Применять меры в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предусмотренные ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счетах Вкладчика, отказу в совершении банковской операции, приостановлению операций по Счетам Вкладчика, расторжению договоров с Вкладчиком в одностороннем внесудебном порядке по инициативе Банка, а также применять иные меры в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Правилами внутреннего контроля.

4.9. По требованию Вкладчика предоставлять ему выписки по Счетам, а также иную необходимую информацию.

4.10. Уведомить Вкладчика об изменении настоящего Порядка, а также Тарифов не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления указанных изменений в силу, любым из нижеперечисленных способов (по выбору Банка):

- путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в операционном зале Банка или в иных местах, доступных для Вкладчика, расположенных в помещениях, в которых располагается Банк;
- путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.newbank.ru;
- путем рассылки соответствующей информации по электронной почте;
- путем рассылки SMS-сообщений;
- путем рассылки почтовыми средствами связи писем (почтовых отправлений) с уведомлением о вручении по адресу, указанному Вкладчиком для почтовых уведомлений, или адресу фактического места пребывания (в случае, если Вкладчиком не указан адрес для почтовых уведомлений).

4.11. Осуществлять проверку полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, путем проверки соответствия данных документа, удостоверяющего личность, по данным сайта www.fms.gov.ru. Устанавливать необходимые и достоверные сведения о Вкладчике, а также (при их наличии) о Представителях Вкладчика, его Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

4.12. Отказать Вкладчику в открытии Счетов по вкладам (депозитам) по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка, в том числе в случае непредставления в Банк документов, подтверждающих сведения, необходимые для идентификации Вкладчика (его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев), либо представлении недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

4.13. Сообщать в налоговую инспекцию по месту нахождения Банка информацию об открытии или закрытии счета, а также об изменении реквизитов Счета по вкладу (депозиту).

Банк вправе:

4.14. Требовать предоставления Вкладчиком/Представителем Вкладчика документов и сведений в целях выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, предусмотренных Правилами внутреннего контроля.

4.15. Отказать в выполнении Распоряжения Вкладчика о совершении операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Вкладчика), по которой в Банк не представлены документы, предусмотренные п.5.1 настоящего Порядка, а также в случаях, предусмотренных п. 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.16. Приостановить выполнение Распоряжения Вкладчика о совершении операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Вкладчика) на 5 рабочих дней со дня, когда такое Распоряжение должно быть выполнено, в случаях, предусмотренных п. 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.17. Направлять Вкладчикам способами, указанными в п.4.10 настоящего Порядка, информацию о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком.

4.18. Вносить изменения в настоящий Порядок и Тарифы при условии уведомления о данных

изменениях Вкладчика в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Порядком и иными документами Банка.

4.19. Расторгнуть с Вкладчиком Договор банковского вклада и закрыть Счет по вкладу (депозиту) Вкладчика в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством и Главой 6 настоящего Порядка.

4.20. Отказать Вкладчику в приеме, в исполнении Заявлений, Распоряжений, не соответствующих форме, установленной действующим законодательством или утвержденной Банком, а также в случае, если объем информации, указанной в документе, составленном в произвольной форме и предоставленном Вкладчиком в Банк, недостаточен для проведения соответствующей банковской операции.

4.21. Списывать со Счетов по вкладам (депозитам) Вкладчика без его дополнительного Распоряжения, в том числе на основании заранее данного акцепта Вкладчика (п.п. 3.24 настоящего Порядка), а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством:

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вкладу (депозиту);
- денежные средства, в случае, когда беспорное списание предусмотрено действующим законодательством (на основании вступивших в законную силу судебных актов, исполнительных листов, постановлений судебных приставов-исполнителей, актов иных уполномоченных органов и прочего).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА

Вкладчик обязан:

5.1. Предоставлять документы и сведения, требуемые Банком в целях выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, предусмотренные Правилами внутреннего контроля.

5.2. Предоставлять Банку необходимые и достоверные сведения о себе, своих Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах (при их наличии), устанавливаемые Банком в соответствии с настоящим Порядком, а также предоставлять Банку действительные на дату их предоставления документы, содержащие (подтверждающие) указанные сведения, в том числе документы, перечисленные в приложении № 1 к «Порядку совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)» в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

5.3. Извещать Банк обо всех изменениях идентификационных данных Вкладчика/Представителя Вкладчика/Выгодоприобретателя/Бенефициарного владельца, в том числе данных, указанных в Заявлении на открытие текущего счета физического лица, путем заполнения формы, утвержденной Банком (приложение № 7 к «Порядком совершения операций, осуществляемых по текущим счетам физических лиц в КБ «Новый век» (ООО)», либо в произвольной форме, и предъявлять оригиналы (подлинники) документов (или их надлежащим образом заверенные копии), подтверждающих такие изменения, в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения документа, подтверждающего факт возникновения таких изменений, но не позднее дня совершения операции, проводимой после указанных изменений, которые возможно подтвердить на основании соответствующих документов.

Непредоставление вышеуказанных сведений и документов в соответствующие сроки является фактическим подтверждением Вкладчиком и/или Представителем Вкладчика отсутствия изменений в указанных ранее сведениях. Представленные ранее документы, копии которых хранятся в Юридическом деле Вкладчика, признаются актуальными до представления Вкладчиком и/или Представителем Вкладчика сведений об их изменении, согласно требованиям, изложенным в настоящем пункте Порядка.

5.4. Оформлять расчетные (платежные) документы в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России и документов Банка.

5.5. Давать Банку Распоряжения на проведение по Счетам только тех операций, которые предусмотрены действующим законодательством для счетов соответствующего вида.

5.6. Соблюдать действующее законодательство, нормативные акты Банка России, настоящий Порядок.

5.7. Принимать меры, направленные на соблюдение достаточного для Вкладчика уровня его информированности о деятельности Банка (включая информацию об адресах местонахождения и режиме работы офиса Банка, а также реквизиты Банка) и осведомленности о действующем Порядке (их содержании, изменениях в них) и Тарифах. В указанных целях знакомиться с информацией (сообщениями, оповещениями и т.п.) Банка, размещаемой на официальном сайте Банка по адресу: www.newbank.ru в операционном зале Банка или в иных местах, доступных для Вкладчика, рассылаемой Банком по электронной почте, в SMS-сообщениях, средствами почтовой связи, а также получаемой Вкладчиком по телефону в рамках предоставляемых Банком справочно-консультационных услуг.

Все риски, связанные с возможной не информированностью (неосведомленностью) Вкладчика о деятельности Банка и действующих документах Банка, ложатся на Вкладчика и являются предметом его ответственности.

5.8. Внести на Счет по вкладу (депозиту) денежные средства в соответствии с суммой, указанной в Договоре банковского вклада.

В случае не поступления на Счет по вкладу (депозиту) денежных средств в размере, указанном в Договоре банковского вклада, до истечения банковского дня, в который подписан данный Договор, Договор банковского вклада считается незаключенным, права и обязанности Сторон, предусмотренные Договором банковского вклада, не возникают.

Вкладчик вправе:

5.9. Давать Банку Распоряжения на совершение операций по Счетам в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка.

5.10. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах, путем предоставления в Банк Распоряжений по форме, утвержденной Банком, либо в произвольной форме.

5.11. Предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счетах, своим Представителям в порядке, предусмотренном п.3.11 настоящего Порядка.

5.12. Получать выписки по Счету при обращении в Банк с соответствующим требованием.

5.13. Отказаться в любое время от получения информации о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, путем предоставления письменного заявления об этом.

5.14. Расторгнуть Договор банковского вклада и закрыть Счет по вкладу (депозиту) в любое время с соблюдением положений Раздела 6 настоящего Порядка.

5.15. Получить сумму Вклада и начисленные на нее проценты в порядке и на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада.

5.16. Востребовать сумму Вклада по истечении срока Вклада, либо досрочно (в любое время), предъявив в Банк заявление о возврате суммы Вклада, составленное по форме, утверждаемой Банком, либо в произвольной форме.

6. ПРАВИЛА РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

6.1.1. Вкладчик вправе в любое время расторгнуть Договор банковского вклада в одностороннем порядке и без объяснения причин, направив в Банк соответствующее заявление по форме, утверждаемой Банком, либо в произвольной форме.

6.1.2. Договор банковского вклада может быть расторгнут по инициативе Банка в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

6.1.3. При расторжении Договора банковского вклада и закрытии соответствующего(-их) Счета(-ов) документы, составляющие Юридическое дело Вкладчика (в том числе представленные им при открытии Счета), Вкладчику не возвращаются.

6.2.1. Основанием закрытия Счета по вкладу (депозиту) является: истечение срока Вклада и прекращение Договора банковского вклада;

досрочное расторжение Договора банковского вклада;
иные основания, предусмотренные действующим законодательством.

6.2.2. Датой расторжения Договора срочного вклада является дата списания со Счета по вкладу (депозиту) части (если совершение по инициативе Вкладчика расходных операций по Счету до истечения срока Вклада не допускается, а также если Вкладчиком нарушен минимальный неснижаемый остаток по Вкладу, предусмотренный Договором банковского вклада и Условиями привлечения вклада соответствующего вида) или всех денежных средств, размещенных во Вкладе, в соответствии с положениями Договора срочного вклада и Условиями привлечения вклада соответствующего вида.

6.2.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского вклада с Вкладчиком и закрыть Счет по вкладу (депозиту) в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ и в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

6.2.4. В случае досрочного расторжения Договора срочного вклада проценты по Вкладу выплачиваются, исходя из фактического числа календарных дней нахождения суммы Вклада на Счете по вкладу (депозиту), и рассчитываются по ставке досрочного изъятия Вклада, установленной Банком и действующей на дату расторжения Договора срочного вклада для Вклада соответствующего вида. При этом Банк вправе без дополнительного Распоряжения Вкладчика произвести перерасчет излишне начисленных процентов по Вкладу. Информация о размере ставки досрочного изъятия Вклада соответствующего вида, установленной Банком и действующей на текущую дату, в целях должного информирования Вкладчиков размещается на официальном сайте Банка по адресу: www.newbank.ru, а также в офисе Банка.

7. ТАЙНА И НЕПРИКОСНОВЕННОСТЬ ВКЛАДА

7.1. Банк гарантирует тайну Вкладов, если это не противоречит действующему законодательству, сохранность Вкладов и выдачу внесенных сумм по требованию Вкладчиков на условиях настоящего Порядка. Банк хранит тайну о Вкладчиках, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах (при наличии), о Счетах, об операциях по Счетам, а также об иных сведениях, которыми располагает Банк в рамках обслуживания Вкладчиков. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством. Справки о Вкладчиках, наличии открытых Счетов по вкладам (депозитам), операциях по ним, суммах Вкладов и начисленных процентов, иных условиях по Вкладам и Счетам по вкладам (депозитам) выдаются только самим Вкладчикам, их законным представителям, доверенным лицам, а также лицам, открывшим счет на имя другого лица, до момента обращения последнего в Банк. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, справки могут выдаваться по письменным требованиям уполномоченных органов и должностных лиц.

7.2. Вклады неприкосновенны и без разрешения (письменного согласия) Вкладчика не могут быть перечислены в уплату каких-либо платежей, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством, настоящим Порядком или Договором банковского вклада.

7.3. Выдача денежных средств со Счета по вкладу (депозиту) может быть приостановлена, если на этот Вклад наложен арест на основании представленного в Банк постановления суда, органа предварительного следствия, органа дознания или налогового органа и др.

7.4. На Вклад может быть обращено взыскание на основании вступившего в законную силу приговора или решения суда. Выдача Вклада в этом случае производится тем лицам (учреждениям, организациям), которым присуждены суммы, указанные в приговоре или решении суда, либо согласно приговору или решению суда сумма Вклада списывается для перечисления на счет суда.

8. ПРАВИЛА РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. В случае возникновения споров или разногласий между Банком и Вкладчиком, которые могут возникнуть из Договора банковского вклада или в связи с ним, Стороны будут принимать все возможные меры к их разрешению путем проведения переговоров.

8.2. В случае несогласия Вкладчика с действиями Банка, в том числе в случае опротестования Вкладчиком операции, проведенной Банком от его имени по его Счету (далее - Спорная операция), Вкладчик вправе подать в Банк письменное заявление с изложением сути протеста, детальным описанием Спорной операции и требований Вкладчика, а также материалы, имеющие отношение к предмету спора (при наличии).

8.3. Ответ Банка на заявление направляется Вкладчику в срок не позднее 10 дней по адресу, указанному Вкладчиком при открытии Счета (обновлении сведений о Вкладчике), если Вкладчик не сообщил иной адрес для отправки корреспонденции в его адрес и/или не обновил данные сведения о себе.

8.4. Все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением Договора банковского вклада и не нашедшие разрешения после осуществления действий, указанных в п.8.1, 8.2, 8.3 настоящим Порядком, подлежат рассмотрению в судебном порядке предусмотренном действующим законодательством.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору банковского вклада Банк и Вкладчик несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

9.2. Банк гарантирует возврат суммы Вклада и выплату процентов, начисленных на нее, всем своим имуществом, на которое в соответствии с действующим законодательством может быть обращено взыскание в счет погашения задолженности Банка перед Вкладчиком по Договору банковского вклада.

9.3. Банк не несет ответственность за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств по Договору банковского вклада в случае невозможности их надлежащего исполнения вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийных бедствий, военных действий, политических конфликтов, принятия нормативных актов органами государственной власти и управления, препятствующих исполнению обязательств по соответствующему Договору, и прочего).

9.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Распоряжений, данных не уполномоченными на то лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Порядком и иными документами Банка, а также Договором банковского вклада, Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

9.5. Банк не несет ответственность за неисполнение Распоряжений Вкладчика/Представителя Вкладчика на совершение операций по Счетам, в случаях, если такое право предоставлено Банку в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Договором банковского вклада, настоящим Порядком и (или) иными документами Банка.

9.6. В случае непредставления Вкладчиком/Представителем Вкладчика необходимых сведений и документов в сроки, установленные настоящим Порядком, в том числе в случае нарушения п.5.3. настоящего Порядка, Банк не несет ответственность за возможные последствия использования недостоверных данных или за отказ в обслуживании Вкладчика. Ответственность за все негативные последствия, возникшие вследствие указанного, несет Вкладчик.

9.7. Банк не несет ответственность за задержки, ошибки, неправильное понимание и прочее, возникающие вследствие неясных, неполных или неточно оформленных Вкладчиком документов.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ВКЛАДЧИКА

10.1. Присоединяясь к настоящему Порядку, путем подписания Договора банковского вклада, Вкладчик дает свое согласие на его оповещение с помощью средств связи об изменениях в продуктовой линейке Банка, новых продуктах, услугах и работе Банка, направление адресных предложений банковских услуг.

10.2. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», присоединяясь к настоящему Порядку, путем подписания Договора банковского вклада, Вкладчик предоставляет Банку согласие на обработку его персональных данных, необходимую и достаточную в целях банковского обслуживания Вкладчика. Обработка персональных данных включает в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных. Согласие дается без ограничения срока его действия и может быть в любое время отозвано Вкладчиком путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме.

10.3. В случае, если между Банком и Вкладчиком заключен договор дистанционного банковского обслуживания физического лица в Системе дистанционного банковского обслуживания, то в рамках Договора банковского вклада в Системе дистанционного банковского обслуживания Вкладчику предоставляется только право просмотра операций, проведенных по Счету по вкладу (депозиту), оборотов и остатка денежных средств на Счете по вкладу (депозиту), а также просмотра прочей информации без права проведения каких-либо операций по Счету по вкладу (депозиту).

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Действующая редакция настоящего Порядка размещается в электронном виде на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.newbank.ru. Установленные настоящим Порядком требования доводятся до сведения Вкладчиков также путем размещения копий настоящего Порядка в действующей редакции в офисе Банка - в местах обслуживания Вкладчиков.

11.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Порядок и Тарифы Банка, в том числе путем утверждения новых редакций данных документов. Указанные изменения доводятся до сведения Вкладчиков в порядке, предусмотренном пунктом 4.10 настоящего Порядка, и применяются к правоотношениям Вкладчиков и Банка с даты введения в действие соответствующих изменений.

Изменения и дополнения к Договору банковского вклада оформляются путем подписания между Банком и Вкладчиком отдельного соглашения.

11.3. Учитывая положения, предусмотренные п.п.4.10, 11.2 настоящего Порядка, в случае несогласия Вкладчика с изменениями, внесенными Банком в настоящий Порядок и Тарифы, Вкладчик вправе расторгнуть Договор банковского вклада в порядке, предусмотренном Разделом 6 настоящего Порядка. Все комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора банковского вклада, Вкладчику не возвращаются.

11.4. Во всем остальном, что прямо не урегулировано настоящим Порядком, Стороны руководствуются иными документами Банка, применяемыми к правоотношениям Банка и Вкладчиков, а в части, не урегулированной документами Банка, - действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

11.5. В случае изменения действующего законодательства, применимого к правоотношениям Банка и Вкладчиков, внесения изменений в нормативные акты Банка России, настоящий Порядок действует в части, не противоречащей действующему законодательству и нормативным актам Банка России.