

ПРАВИЛА

размещения физическими лицами денежных средств во вклады в ПАО БАНК «СИАБ»

1. Термины и определения

Банк - Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (сокращенное наименование – ПАО БАНК «СИАБ»).

Вид вклада - вклад «до востребования» или срочный вклад, а также для целей настоящих Правил под видом вклада понимается наименование срочного вклада, указанное в Условиях привлечения вкладов.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в Банке на условиях выдачи вклада по требованию (вклад «до востребования») либо на условиях возврата вклада по истечении Срока вклада (срочный вклад) в целях хранения и получения дохода в виде процентов, начисленных в порядке и на условиях, предусмотренных Договором вклада.

Вкладчик – физическое лицо, имеющее намерение заключить или заключившее с Банком Договор вклада и размещающее денежные средства во Вклад в Банке. Под Вкладчиком для целей настоящих Правил понимается также Представитель Вкладчика.

Договор банковского вклада (Договор вклада) – договор срочного банковского вклада, договор вклада до востребования, заключенный путем присоединения Вкладчика к настоящим Правилам, по которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика денежную сумму, обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада. Заявление на открытие вклада, настоящие Правила и Тарифы определяют в совокупности положения Договора вклада.

Заявление на открытие вклада - Заявление на открытие вклада в ПАО БАНК «СИАБ», оформленное по форме Банка, подтверждающее ознакомление и присоединение Вкладчика к настоящими Правилами, а также являющееся предложением Вкладчика заключить Договор вклада и разместить денежные средства во Вклад на Условиях привлечения вкладов, действующих на дату подачи Заявления на открытие вклада.

Заявление о расторжении – Заявление на закрытие банковского вклада физического лица, оформленное по форме Банка, являющееся основанием для расторжения по инициативе Вкладчика Договора вклада и закрытия Счета вклада/Счета по вкладу «до востребования».

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Максимальная сумма вклада – максимальная сумма денежных средств, которую можно разместить на тот или иной вид Вклада в соответствии с Условиями привлечения вкладов.

Минимальная сумма вклада – минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения во Вклад соответствующего вида, установленная Условиями привлечения вкладов.

Неснижаемый остаток – минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете вклада в течение Срока вклада.

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 Заявлении на открытие вклада.

Правила – настоящие Правила размещения физическими лицами денежных средств во вклады в ПАО БАНК «СИАБ».

Представитель Вкладчика - лицо, действующее от имени Вкладчика в силу полномочий, основанных на доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Пролонгация – возобновление Договора вклада на тот же срок на Условиях привлечения вкладов, действующих на дату Пролонгации, при не востребовании Вкладчиком Вклада в день окончания Срока вклада.

Срок вклада – срок, на который размещены денежные средства во Вклад.

Стороны – Банк и Вкладчик при совместном упоминании.

Счет по вкладу (Счет вклада) – счет в Банке, открываемый Вкладчику на определенный срок для учета принятых от Вкладчика денежных средств на условиях срочного вклада. Счет вклада открывается на имя Вкладчика на основании Договора вклада. Операции по Счету вклада выполняются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и условиями Договора вклада.

Счет по вкладу «до востребования» - счет в Банке, открываемый Вкладчику на неопределенный срок для учета принятых от Вкладчика денежных средств на условиях вклада «до востребования». Счет по вкладу «до востребования» открывается на имя Вкладчика на основании Договора вклада. Операции по Счету по вкладу «до востребования» выполняются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и условиями Договора вклада.

Тарифы – установленные Банком тарифы комиссионного вознаграждения по обслуживанию физических лиц.

Текущий счет – банковский счет, открытый в Банке Вкладчику на основании договора банковского счета, для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Третье лицо – для целей настоящих Правил физическое лицо – выгодоприобретатель, в пользу которого Вкладчиком размещен в Банке Вклад в рублях Российской Федерации (заключен Договор банковского вклада в пользу третьего лица в порядке статьи 842 Гражданского кодекса Российской Федерации, далее – Договор вклада в пользу третьего лица) и на чье имя открыт Счет вклада/Счет по вкладу «до востребования».

Условия привлечения вкладов (Условия) – утверждаемые Банком существенные условия привлечения Банком денежных средств физических лиц во Вклады, подлежащие обязательному определению Сторонами при заключении Договора вклада (включая, но не ограничиваясь): размеры суммы Вкладов (Минимальные суммы вкладов, суммы Неснижаемых остатков), перечень валют, в которых размещаются Вклады, процентные ставки по Вкладам, Сроки вкладов, а также в некоторых случаях возможность уменьшения/увеличения суммы Вклада, периодичность, способы и сроки выплаты начисленных процентов, иные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Вклада.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила, составляемые Банком в порядке статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации, устанавливают порядок размещения физическими лицами и порядок обслуживания в Банке Вкладов, совершения операций по Вкладам, порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком.

2.2. При открытии Вклада Вкладчик соглашается с тем, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, обязуется их соблюдать и выполнять.

2.3. Права и обязанности Сторон по Договору вклада возникают с даты внесения Вкладчиком Первоначальной суммы вклада в Банк на Счет вклада/Счет по вкладу «до востребования».

2.4. Операции по Договору вклада оплачиваются в соответствии с действующими на дату совершения операции Тарифами.

2.5. Банк с целью ознакомления Вкладчиков с текстом настоящих Правил, а также с Условиями и Тарифами размещает их любым из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией, в том числе:

- в сети «Интернет» на сайте Банка <https://siab.ru/>
- на стендах/стойках в офисах Банка.

Настоящие Правила, Условия и/или Тарифы могут быть изменены и/или дополнены Банком. Стороны согласовали, что изменения/дополнения или новые редакции указанных документов становятся обязательными для Сторон с даты введения их в действие, но не ранее истечения 10 (Десяти) календарных дней с даты их размещения Банком в общедоступных для Вкладчиков местах, указанных в настоящем пункте.

Изменение Условий не распространяется на отношения по Договору вклада, заключенному ранее даты вступления данных изменений в силу.

2.6. Вкладчик вправе заключить неограниченное количество Договоров вклада при условии прохождения Идентификации.

2.7. Вкладчик в случае возникновения у него задолженности перед Банком, в т.ч. задолженности по излишне выплаченным процентам, предоставляет Банку право списания суммы (части суммы) долга с любых счетов, открытых на его имя в Банке. При наличии задолженности Вкладчика перед Банком в валюте отличной от валюты счета, ее сумма списывается Банком в размере, эквивалентном сумме задолженности в валюте счета по курсу Банка России на дату списания.

2.8. Заключая Договор вклада, Вкладчик дает свое согласие Банку на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3. Предмет, порядок заключения и исполнения Договора вклада

3.1. Вкладчик передает, а Банк принимает на Счет вклада/Счет по вкладу «до востребования» денежные средства на условиях возврата Вклада и выплаты Вкладчику дохода в виде процентов, в размере и на условиях, предусмотренных Договором вклада.

3.2. Для заключения Договора вклада Вкладчик представляет в Банк документы и сведения, необходимые для Идентификации.

3.3. Заявление на открытие вклада подписывается лично Вкладчиком в двух экземплярах. Первый экземпляр хранится в Банке, второй экземпляр – у Вкладчика.

3.4. Подписанное Вкладчиком Заявление на открытие вклада является подтверждением факта ознакомления и согласия Вкладчика с настоящими Правилами, Условиями и Тарифами Банка.

3.5. Вкладчик передаёт Банку во Вклад денежные средства на условиях, предусмотренных Договором вклада, в наличной и (или) безналичной форме:

- через кассу Банка наличными денежными средствами;

- путём перевода денежных средств со счёта, открытого на имя Вкладчика в Банке или стороннем банке.

3.6. Течение Срока вклада начинается со дня, следующего за днем поступления Первоначальной суммы вклада на Счет вклада. .

3.7. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада в Банк, до дня ее возврата Вкладчику включительно, а если ее списание со Счета вклада /Счета по вкладу «до востребования» произведено по иным основаниям, до дня списания включительно, исходя из ежедневного размера остатка на Счете вклада/Счете по вкладу «до востребования» на начало соответствующего операционного дня. При начислении процентов за базу принимается фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.8. В зависимости от Условий проценты по Вкладу выплачиваются Банком ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода/год, в конце Срока вклада, в иной срок, установленный Условиями. Проценты по вкладу «до востребования» причисляются к остатку вклада «до востребования» ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня календарного месяца.

3.9. Условиями может быть предусмотрена возможность внесения дополнительных взносов на Счет вклада, минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса, срок приема дополнительных взносов. Внесение дополнительных взносов на Счет вклада осуществляется Вкладчиком одним из следующих способов:

- наличными денежными средствами в офисах Банка;
- переводом со счета Вкладчика, открытого в Банке, на Счет вклада;
- переводом со счета Вкладчика, открытого в другой кредитной организации, на Счет вклада в Банке.

Если в результате операции по зачислению денежных средств на Счет вклада сумма денежных средств будет превышать Максимальную сумму вклада (если Максимальная сумма предусмотрена Условиями), Банк отказывает Вкладчику в зачислении денежных средств на Счет вклада.

3.10. Если Условиями предусмотрено совершение расходных операций по Счету вклада, то в Условиях устанавливается срок, в течение которого расходные операции по Вкладу разрешены, а также Неснижаемый остаток.

3.11. Если Условиями не предусмотрены расходные операции по Счету вклада в течение Срока вклада, при досрочном требовании Вкладчика о возврате суммы Вклада (ее части), если сумма остатка денежных средств на Счете вклада становится меньше установленной Договором суммы Неснижаемого остатка (при наличии), а также при списании Банком суммы Вклада (ее части) в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Вклад закрывается, Банк начисляет и выплачивает проценты по ставке вклада «до востребования» за весь срок фактического нахождения денежных средств во Вкладе. Договор вклада прекращается. Излишне выплаченные проценты подлежат возврату Банку в день выплаты суммы Вклада и удерживаются Банком из суммы Вклада при ее выплате.

3.12. Операции по Счету вклада/Счету по вкладу «до востребования» в офисах Банка производятся при предъявлении документа, удостоверяющего личность Вкладчика. Переводы денежных средств со Счета вклада/Счета по вкладу «до востребования» осуществляются на основании распоряжения Вкладчика, расчетные документы, необходимые для проведения указанных операций, составляются и подписываются Банком.

3.13. Если Вкладчик не истребовал сумму Вклада в день окончания Срока вклада, Договор вклада в зависимости от Условий:

- возобновляется (продлонгируется) на новый срок, равный первоначальному, на Условиях данного вида Вклада, действующих на дату Пролонгации;
- прекращает свое действие, остаток на Счете вклада переводится Банком на Счет по вкладу «до востребования» или открытый на имя Вкладчика Текущий счет.

3.14. Возврат суммы Вклада осуществляется наличными денежными средствами в офисах Банка или безналичным перечислением на основании распоряжения Вкладчика.

3.15. Условиями в отношении Счета по вкладу «до востребования» предусмотрено совершение расходных операций и операций пополнения без ограничений, если иное не установлено законом.

3.16. Выплата в наличной форме дробной части суммы (центов)/суммы менее 5 (Пяти) евро производится в рублях по курсу Банка России на дату соответствующей выплаты.

3.17. Договор вклада в пользу третьего лица может быть заключен с Вкладчиком - резидентом в пользу Третьего лица – резидента.

В случае заключения Договора вклада в пользу третьего лица до выражения Третьим лицом согласия воспользоваться своими правами в отношении денежных средств по Вкладу этими правами пользуется Вкладчик, который вправе, в том числе, требовать возврата Вклада с начисленными процентами.

Третье лицо приобретает права и обязанности Вкладчика по Договору вклада в пользу третьего лица с момента личной явки в Банк и выражения согласия воспользоваться правами по Вкладу, при условии представления в Банк документов, необходимых для его Идентификации.

Согласие Третьего лица воспользоваться своими правами считается выраженным Банку одним из перечисленных способов:

- подача Третьим лицом в Банк заявления на проведение операции по Вкладу;
- получение Третьим лицом первой выписки по Вкладу.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Права Вкладчика:

4.1.1. Получать выписки со Счета вклада/Счета по вкладу «до востребования» по первому требованию в любом офисе Банка. Остаток и операции по Счету вклада/Счету по вкладу «до востребования» считаются подтвержденными, если в течение десяти дней после выдачи Вкладчику выписки со Счета вклада/Счета по вкладу «до востребования» от Вкладчика не поступят в Банк письменные возражения об ошибочно совершенных операциях по Счету вклада/Счету по вкладу «до востребования».

4.1.2. Предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете вклада/Счете вклада «до востребования», другому лицу на основании доверенности. Реализация полномочий представителя Вкладчика по нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной) доверенности осуществляется только после проверки Банком такой доверенности.

4.1.3. Завещать Вклад в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

4.1.4. Досрочно потребовать и получить сумму Вклада до истечения Срока Вклада, на условиях, предусмотренных п. 3.11 настоящих Правил.

4.2. Обязанности Вкладчика:

4.2.1. Внести на Счет вклада/Счет по вкладу «до востребования» сумму Вклада в день подписания Заявления на открытие вклада, если иное не предусмотрено Условиями.

4.2.2. Своевременно оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на его счетах, в размере и в сроки, определяемые Тарифами.

4.2.3. Уведомить Банк о намерении (в т. ч. и в связи с окончанием Срока вклада) снять денежные средства со Счета вклада/Счета по вкладу «до востребования» в наличной форме за 2 (Два) рабочих дня, предшествующих дню снятия наличных денежных средств.

4.2.4. В письменной форме уведомить Банк об изменении реквизитов Вкладчика, указанных Вкладчиком при заключении Договора вклада и/или установленных Банком при открытии Вклада, в пятидневный срок с момента их изменения, а также по запросу Банка. Ответственность за последствия, которые могут возникнуть вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения Вкладчиком вышеуказанной обязанности несет Вкладчик.

4.2.5. До совершения по Счету вклада/Счету по вкладу «до востребования» операций в пользу выгодоприобретателя представлять в Банк соответствующие документы и сведения, необходимые Банку для Идентификации выгодоприобретателя, к выгоде которого действует Вкладчик.

4.2.6. Предоставлять документы до совершения операции, необходимые Банку для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.2.7. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, представлять сведения о характере операции (сделки) и подтверждающие обоснование совершения операции (сделки) документы, необходимые Банку для выполнения требований Федерального закона №115-ФЗ.

4.2.8. Любым доступным способом самостоятельно не реже одного раза в месяц обращаться на сайт Банка, указанный в п.2.5. настоящих Правил, для получения сведений о новой редакции либо внесенных изменениях и/или дополнениях в Правила и/или Тарифы Банка.

4.3. Права Банка:

4.3.1. Не зачислять на Счет вклада/Счет по вкладу «до востребования» денежные средства, поступившие на имя Вкладчика, в том числе от третьих лиц, с нарушением законодательства РФ и/или условий Договора вклада.

4.3.2. Удерживать со Счета вклада/Счета по вкладу «до востребования» комиссионное вознаграждение за совершение расходных операций в соответствии с Тарифами Банка.

4.3.3. Осуществлять проверку факта выдачи нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной) доверенности. Срок проверки составляет не более 3 (Трех) рабочих дней для нотариально удостоверенных доверенностей и не более 10 (Десяти) рабочих дней - доверенностей, приравненных к удостоверенным нотариально, и доверенностей, оформленных в другом регионе, в том числе на территории иностранного государства.

4.3.4. Требовать представления Вкладчиком документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, а именно, информацию о Вкладчике, Представителях Вкладчика, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Вкладчика, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении Вкладчика, а также информацию об источнике происхождения денежных средств и (или) иного имущества Вкладчика.

4.3.5. Приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета вклада/Счета по вкладу «до востребования», отказывать Вкладчику в выполнении распоряжений о переводе денежных средств со Счета вклада/Счета по вкладу «до востребования», блокировать (замораживать) денежные средства на Счете вклада/Счете по вкладу «до востребования» в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.3.6. Осуществлять контроль операций по Счету вклада/Счету по вкладу «до востребования» в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, требовать предоставления Вкладчиком дополнительных сведений и документов, в том числе при возникновении сомнений в отношении операции Вкладчика, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.3.7. Отказать в заключении Договора вклада и открытия Счета вклада/Счета по вкладу «до востребования», если Вкладчиком не предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для его идентификации, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы.

4.3.8. Отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции, по которой не предоставлены информация и документы, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

4.4. Обязанности Банка:

4.4.1. Обеспечить возврат денежных средств, размещенных во Вклад, и выплату причитающихся по ним процентов всем принадлежащим ему имуществом.

4.4.2. Выплачивать Вкладчику проценты на сумму Вклада в размере и в сроки, определенные Договором вклада.

4.4.3. Гарантировать тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5. Срок действия договора

5.1. Договор вклада вступает в силу с момента поступления Первоначальной суммы вклада на Счет вклада/Счет по вкладу «до востребования», и действует до момента исполнения Банком своих обязательств по Договору вклада.

5.2. Договор вклада может быть расторгнут Вкладчиком при личном обращении в отделение Банка.

5.3. В случае не поступления денежных средств в сумме Первоначального взноса в сроки, предусмотренные п. 4.2.1 настоящих Правил, Договор вклада считается незаключенным и правоотношения по нему не возникают.

5.4. Счет вклада закрывается Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения нулевого остатка на счете. Счет по вкладу «до востребования» при возникновении нулевого остатка на Счете по вкладу «до востребования» не закрывается.

6. Прочие условия

6.1. Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных положениями Федерального закона от 23.12.03 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

6.2. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Вкладчику в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные суммы, находящиеся во Вкладе.

6.3. В части, не урегулированной настоящими Правилами, отношения сторон регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Все споры, разногласия и требования, которые могут возникнуть из Договора вклада или в связи с ним, разрешаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с соблюдением претензионного порядка. Подсудность для предъявления исковых требований Вкладчика, связанных с защитой прав потребителей, определяется в соответствии с действующим законодательством о защите прав потребителей, в остальных случаях споры подлежат рассмотрению по месту нахождения истца. Претензии подлежат рассмотрению в десятидневный срок.

6.5. Банк осуществляет в порядке расчетов по инкассо без дополнительных распоряжений Вкладчика (в случае если получателем средств является Банк перевод осуществляется на основании составляемого Банком инкассового поручения или банковского ордера) перевод денежных средств со Счета вклада и со Счета по вкладу «до востребования»:

- ошибочно зачисленных Банком на соответствующий Счет;
- в оплату комиссий, предусмотренных Договором вклада и Тарифами;
- в иных предусмотренных законодательством РФ случаях.

6.6. При оформлении любых документов, имеющих значение для отношений Вкладчика и Банка при заключении и исполнении настоящего Договора, Банк имеет право использовать аналог собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, а также оттиска печати Банка. Документы, подписанные со стороны Банка с использованием аналога собственноручной подписи уполномоченного лица Банка, признаются надлежащим образом оформленными документами в письменной форме, подписанными уполномоченным лицом Банка. При этом под аналогом собственноручной подписи (оттиска печати) понимается графическое воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка (оттиска печати) механическими средствами копирования, а также типографским образом, в том числе факсимильное воспроизведение подписи (оттиска печати).

Реквизиты Банка:

Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
Базовая лицензия Банка России № 3245*

Адрес 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом. 1-Н

ОГРН 1022400003944 ИНН 2465037737

e-mail: bank@siab.ru

Кор.счет 30101810600000000757 в Северо-Западном ГУ Банка России

БИК 044030757