

УТВЕРЖДЕНЫ

Правлением
АКБ «Трансстройбанк» (АО)
Протокол от «29» января 2020 г.
№ 05-20

Председатель Правления

С. П. Читипаховян



Вступают в силу с «17» февраля 2020 г.

ПРАВИЛА

открытия, ведения и закрытия банковских вкладов
физических лиц в Акционерном коммерческом банке

Трансстройбанк

(Акционерное общество)

(Договор банковского вклада физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО))

1. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

Аутентификация – процедура проверки подлинности вводимых учетных данных путем сравнения введенного Пароля, Одноразового пароля с хранящимся в базе данных Банка и сопоставления их введенному Логину.

Банк – Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество).

Банковская операция (Операция) – операция по зачислению или списанию денежных средств, осуществляемых Банком или Клиентом по Счету.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации, размещенные Клиентом на Счете по вкладу.

Дистанционное банковское обслуживание/Обслуживание – предоставление Банком Клиенту банковских и/или информационных услуг с использованием Системы ДБО, предусмотренных Договором дистанционного банковского обслуживания физического лица в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество).

Договор банковского вклада физического лица (Договор вклада, Договор) – договор между Клиентом и Банком, предметом которого является внесение Клиентом вклада на свое имя или на имя определенного третьего лица, и открытие Клиенту Счета. Договор представляет собой совокупность настоящих Правил и принятого Банком Заявления Клиента на присоединение к Правилам и открытие вклада. В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Договор будет считаться заключенным с даты получения Банком на бумажных носителях указанного заявления, а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами, либо с даты получения Банком указанного заявления посредством Системы ДБО и проведения Банком Идентификации Клиента в соответствии с подпунктом 6.1.2 Правил.

Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ) – паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации Клиента Банком.

Идентификация – совокупность мероприятий, проводимых Банком, по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий. Идентификация Клиента (его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) является условием, необходимым для заключения Договора.

Информационный ЭД – информация, не связанная с платежами Клиента, представленная Клиентом в электронно-цифровой форме, переданная в Банк по Системе ДБО.

Клиент (Вкладчик) – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее Договор путем присоединения к настоящим Правилам, внесшее вклад свое имя или на имя указанного им третьего лица. В случае открытия вклада на имя Третьего лица и с момента предъявления Третьим лицом к Банку первого требования, основанного на правах по Договору вклада, или выражения третьим лицом Банку намерения воспользоваться правами вкладчика по Договору вклада, к третьему лицу переходят все права Клиента (вкладчика) по Договору вклада.

Компрометация ключевой информации: Пароля, Одноразового пароля – утрата Банком или Клиентом уверенности в том, что Пароль и/или Одноразовый пароль, и/или Номер телефона не может быть использован третьими лицами.

Кодовое слово – информация, сообщаемая Клиентом Банку и позволяющая впоследствии идентифицировать Клиента при обращении Клиента в Банк по телефону.

Корпоративный интернет-сайт Банка (Сайт Банка, Интернет-сайт Банка) – адрес официального WEB-сайта Банка в сети Интернет.

Логин – уникальная для каждого Клиента последовательность символов, состоящая из латинских букв и цифр, позволяющая Банку однозначно идентифицировать Клиента в Системе ДБО. Логин присваивается Клиенту в Банке в момент подключения к Системе ДБО и сообщается Клиенту путем направления SMS-сообщения на Номер телефона.

Номер телефона – номер телефона Клиента, предоставленный Клиенту оператором сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских вкладов физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) и открытие вклада.

Одноразовый пароль – уникальный набор символов, предоставляемый Клиенту на Номер телефона в виде SMS-сообщения. Одноразовый пароль предоставляется Банком Клиенту для подтверждения входа в Систему ДБО и для подтверждения каждой совершаемой Клиентом Банковской операции. Одноразовый пароль является аналогом собственноручной подписи Клиента.

Опросный лист – документ, используемый в целях получения дополнительной информации о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах. Достоверность данных в Опросном листе Клиента подтверждается собственноручной подписью физического лица.

Пароль – секретная последовательность символов, которая известна только Клиенту. Пароль позволяет убедиться в том, что обратившееся лицо действительно является владельцем представленного Логина. Первоначальный Пароль присылается Клиенту в виде SMS-сообщения на Номер телефона.

Правила – настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских вкладов физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество), определяющие порядок открытия, обслуживания счетов по вкладу Клиентов, права, обязанности и ответственность Сторон.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен документами в электронной форме между Банком и Клиентом через сеть Интернет. Использование Системы ДБО возможно через сервис ТСБ-Онлайн с персонального компьютера или ноутбука либо через приложения ТСБ-Мобайл для мобильных устройств на базе операционных систем Android и/или iOS. Адрес сервиса ТСБ-Онлайн в сети Интернет <https://online.transstroybank.ru>

Счет (Счета) – Счет по вкладу или счет по вкладу до востребования, открываемый Банком Клиенту для осуществления Банковских операций в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

Счет по вкладу (Депозитный счет) – счет, открываемый Клиенту для учета денежных средств, размещенных в Банке во Вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств. Номер Счета по вкладу указывается в письменном заявлении Клиента или его представителя на присоединение к Правилам и открытие вклада (по форме Приложения № 1 к Правилам).

Тарифы (Тарифы Банка) – Тарифы расчетно-кассового обслуживания физических лиц в АКБ «Трансстройбанк» (АО), а также иные тарифы обслуживания физических лиц, утвержденные уполномоченным органом Банка.

Третье лицо – физическое лицо, на имя которого внесен вклад, приобретающее права вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

Электронное средство платежа – Система ДБО, посредством которой осуществляется распоряжение Счетом.

Электронный документ (ЭД) – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, а ее неизменность и/или авторство удостоверены с использованием Логина, Пароля и Одноразового пароля.

SMS-сервис – сервис по предоставлению информации в рамках оказываемых банковских услуг, при подключении Клиента к которым Банк посредством коротких текстовых сообщений на Номер телефона Клиента предоставляет Клиенту определенные сведения (например, Логин, Пароль, Одноразовый пароль, сведения о совершаемых Операциях и др.). Услуга предоставляется в соответствии с Тарифами.

Термины, используемые в Приложениях к Договору, имеют то же значение, что и в Договоре, если иное прямо не оговорено в тексте Приложений к Договору.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских вкладов физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) устанавливают порядок открытия Счета по вкладу Клиента, внесения вклада на имя Клиента или на имя определенного Клиентом третьего лица, совершения Операций по Счету по вкладу Клиента, закрытия Счета по вкладу Клиента, права и обязанности Сторон по Договору, а также иные существенные условия Договора.

2.2. Настоящие Правила являются публичной офертой. Для заключения Договора банковского вклада физического лица Клиент присоединяется к Правилам целиком и полностью путем направления в Банк Заявления на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских вкладов физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) и открытие вклада установленной формы (по форме Приложения № 1 к Правилам) (далее – Заявление на присоединение к Правилам и открытие вклада), а также полного комплекта надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных Правилами.

Заявление на присоединение к Правилам и открытие вклада представляется в двух экземплярах. Второй экземпляр Заявления на присоединение к Правилам и открытие вклада с отметкой о принятии Банком передается Клиенту.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, заключение Договора банковского вклада физического лица возможно с использованием Системы ДБО.

2.3. Договор считается заключенным с даты получения Банком Заявления на присоединение к Правилам и открытие вклада, надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом собственноручно, при предъявлении ДУЛ и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Документы, предъявляемые Клиентом, должны быть действительны на дату их предъявления в Банк. Документы, представляемые в Банк, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

В случае заключения Договора банковского вклада физического лица с использованием Системы ДБО Договор считается заключенным с даты получения Банком заявления Клиента, составленного в соответствии с Правилами Банка, зафиксированной в Системе ДБО, и изменения статуса заявления Клиента на «ИСПОЛНЕН/ОПЛАЧЕН».

2.4. Правила доводятся до Клиентов путем размещения на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, и/или на Сайте Банка.

2.5. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Тарифы. Ознакомление Клиента с

Правилами, включая Приложения к настоящим Правилам, Тарифами, а также уведомление Клиента об изменениях данных документов осуществляется в виде соответствующего сообщения на Корпоративном интернет-сайте Банка, а также на информационном стенде Банка, расположенном в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, не позднее 14 (Четырнадцати) календарных дней до дня вступления изменений в силу, что является надлежащим исполнением Банком обязательства по уведомлению Клиента о вводимых изменениях.

2.6. Все документы, подаваемые Клиентом в Банк на бумажных носителях в соответствии с Правилами, составляются по форме приложений к Правилами и подписываются собственноручной подписью Клиента или его уполномоченного представителя.

2.7. Заключение Договора влечет за собой возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами.

2.8. После открытия Счета Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, а Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, в соответствии с Тарифами Банка.

2.9. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, дополняющие отдельные положения Правил, при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом.

2.10. В отношении Сторон также действуют другие нормативные документы Банка в части, не противоречащей данным Правилам.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА И ОТКРЫТИЯ ВКЛАДА

3.1. Для заключения Договора Клиент представляет Банку следующие документы:

- ДУЛ;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- Документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счета по вкладу (если такие полномочия передаются другим лицам);
- Миграционную карту и (или), документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- Опросный лист Клиента;
- Иные документы, представление которых является обязательным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в связи с идентификацией Клиента в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту услуги по открытию, обслуживанию и закрытию Счета по вкладу.

3.3. На основании Договора Клиент вносит, а Банк принимает денежную сумму в размере, указанном в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада, на условиях вида срочного банковского вклада, действующего в Банке на день заключения Договора, и обязуется возвратить Вклад и выплатить начисленные на него проценты в указанной валюте на условиях и в порядке, предусмотренных соответствующими Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом и указанного в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада.

3.4. Срок размещения Вклада исчисляется в календарных днях и рассчитывается со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада на Депозитный счет, до дня ее возврата Клиенту включительно. Срок Вклада указывается Клиентом в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада.

3.5. Банк обязуется выплатить Клиенту проценты по Вкладу в порядке, установленном разделом 5 Правил.

3.6. В течение срока Вклада, определяемого Заявлением на присоединение к Правилам и открытие вклада и пунктом 3.4 Правил, Банк не имеет права в одностороннем порядке уменьшать процентную ставку по Вкладу, указанную в действующих в Банке на день подписания Клиентом Заявления на присоединение к Правилам и открытие вклада Условиях банковского вклада, выбранного Клиентом и указанного в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада (далее по тексту – «выбранного Клиентом»).

3.7. В зависимости от вида Вклада, действующего в Банке и выбранного Клиентом, проценты по Вкладу выплачиваются Банком Клиенту:

- ежемесячно, в последний рабочий день каждого календарного месяца, за который производится выплата процентов, а также в день возврата Вклада, и (или)

- в день возврата Вклада, определяемого Заявлением на присоединение к Правилам и открытие вклада, а также в соответствии с пунктом 3.4 Правил.

3.8. Денежные средства, размещенные на Депозитном счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.9. Предоставление услуг по Договору осуществляется в соответствии с Тарифами.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Предоставить для заключения Договора и открытия Вклада документы, удостоверяющие его личность, и другие сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка.

В случае если Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом, предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств с Депозитного счета, Клиент обязан предоставить Банку карточку с образцами подписей и оттиска печати (Код формы документа по ОКУД 0401026). Карточка с образцами подписей и оттиска печати может не представляться при условии, что Операции по переводу денежных средств с Депозитного счета осуществляются на основании расчетного документа, составленного Банком на основании распоряжения Клиента, оформленного по установленной Банком форме и подписанного Клиентом собственноручно или направленного с использованием Системы ДБО.

4.1.2. Внести денежные средства во Вклад в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Условиями банковского вклада, выбранными Клиентом.

4.1.3. Соблюдать установленные действующим законодательством Российской Федерации требования в части совершения Операций по счетам вкладчиков, а также предоставлять в Банк документы по Операциям, проводимым по Депозитному счету, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

4.1.4. Оплачивать услуги Банка, связанные с Операциями, совершаемыми с денежными средствами Клиента по Счету, в соответствии с действующими Тарифами.

4.1.5. По требованию Банка предоставлять дополнительную информацию и документы, подтверждающие законность совершения соответствующей Операции по Счету, а также иные документы и информацию, необходимые Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Не реже 2 (Двух) раз в месяц знакомиться с информацией, размещенной в соответствии с пунктом 2.5 Правил на Корпоративном интернет-сайте Банка, информационных стендах Банка,

расположенных в операционном зале головного офиса Банка, а также на информационных стендах Банка, расположенных во внутренних структурных подразделениях Банка, в том числе с информацией об изменении Тарифов, а также о введении новых услуг с новыми к ним Тарифами, и информацией о порядке/правилах обслуживания Клиентов, об изменении сведений о Банке.

4.1.7. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. В порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, предоставить третьему лицу доверенность, дающую право этому лицу распоряжаться суммой Вклада.

4.2.2. Завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Полностью изъять Вклад досрочно, то есть до истечения срока Вклада, определяемого Заявлением на присоединение к Правилам и открытие вклада и пунктом 3.4 Правил, на основании Заявления на закрытие вклада (по форме Приложения № 4 к Правилам).

4.2.4. Изымать часть Вклада, если эта операция предусмотрена Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом. Изъятие части Вклада (частичное изъятие) может быть осуществлено Клиентом в любой рабочий день на любую сумму, но остаток Вклада на Депозитном счете после частичного изъятия должен составлять величину не менее неснижаемого остатка, указанного в Заявлении на открытие вклада.

Если это не противоречит Условиям банковского вклада, выбранного Клиентом, возврат денежных средств из Вклада осуществляется наличными денежными средствами или в порядке безналичного перевода средств на счет Клиента, открытый в Банке или в другой кредитной организации, на основании письменного распоряжения Клиента, в том числе, направленного Клиентом в Банк по Системе ДБО или на бумажном носителе и полученного Банком, в рабочий день, указанный в таком письме, или в рабочий день, следующий за днем получения Банком такого распоряжения от Клиента, если дата перечисления в распоряжении не указана. Перечисление средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, осуществляется Банком согласно Тарифам.

В случае заключения Договора банковского вклада физического лица с использованием Системы ДБО возврат денежных средств из Вклада осуществляется в порядке безналичного перевода средств на счет Клиента, включая счет для расчетов с использованием карт, открытый в Банке в соответствии с Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом.

4.2.5. Пополнять сумму Вклада, если эта операция предусмотрена Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом. Пополнение Вклада может быть осуществлено Клиентом в любой рабочий день на сумму согласно Условиям банковского вклада, выбранного Клиентом. Вносимые или перечисляемые Клиентом на Депозитный счет в рамках пополнения вклада суммы присоединяются к уже имеющейся на Депозитном счете сумме Вклада в день внесения (пополнения) и образуют в совокупности с ней новую сумму Вклада.

4.2.6. Устанавливать сумму неснижаемого остатка по Вкладу, если это действие необходимо выполнить в соответствии с Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом.

4.2.7. Изымать часть Вклада в виде процентов по вкладу, выплачиваемых Банком на условиях пункта 3.7 Правил в размере и в порядке, определяемых пунктом 5.6 Правил, если эта операция предусмотрена Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом.

Клиент имеет право изменять счет Клиента для перечисления на него Банком процентов по Вкладу и суммы Вклада, или заполняя Заявление на изменение счета для перечисления процентов и суммы вклада (по форме Приложения № 2 к Правилам), или направляя в Банк соответствующее письменное

распоряжение, составленное в свободной форме, на бумажном носителе или по Системе ДБО, если эта операция предусмотрена Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Открыть Клиенту Депозитный счет.

4.3.2. Зачислить денежные средства на Депозитный счет в день их поступления в Банк.

4.3.3. Своевременно вернуть Клиенту сумму Вклада (по истечении срока Вклада, определяемого пунктом 3.4 Правил), а также своевременно уплачивать проценты по Вкладу.

4.3.4. Начислять и выплачивать проценты на сумму Вклада в порядке, установленном разделом 5 Правил.

4.3.5. Вернуть Клиенту сумму Вклада по требованию Клиента до истечения срока Вклада, определяемого Заявлением на присоединение к Правилам и открытие вклада и пунктом 3.4 Правил, в порядке, установленном пунктами 5.9, 5.10 Правил.

4.3.6. Гарантировать тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. Отказать в заключении Договора и открытии Счета, если Клиентом не представлены документы, содержащие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, установленные действующим законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы.

4.4.2. Осуществлять списание денежных средств с Депозитного счета Клиента без его распоряжения:

- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Депозитный счет;

- по требованиям третьих лиц, в том числе по решениям уполномоченных органов Российской Федерации, оформленным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.3. В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев Клиента, вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, предоставления сведений о выгодоприобретателе.

4.4.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении Операции, за исключением Операций по зачислению денежных средств, в соответствии с положениями Федерального закона 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 в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.4.5. Без согласования с Клиентом сообщать информацию об Условиях вклада в Банк России или в его территориальные учреждения, а также специальным организациям, осуществляющим аудит финансовой отчетности Банка.

4.4.6. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.7. Направлять по домашнему адресу, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по Номеру телефона, указанным Клиентом при заключении Договора, а также в Опросном листе Клиента, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, предусмотренными Договором, а также иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

4.4.8. Отказать в приеме доверенности, заверенной нотариусом или иным уполномоченным лицом иностранного государства, в случае если в доверенности не указан срок ее действия.

4.4.9. При предоставлении в Банк доверенности, удостоверенной нотариусом или другим уполномоченным лицом, а также при возникновении сомнений в подлинности доверенности, осуществлять не позднее трех рабочих дней с момента предоставления данной доверенности проверку факта удостоверения ее нотариусом или соответствующим уполномоченным лицом. До момента получения результатов проверки никакие Операции по представленной доверенности Банком не осуществляются.

4.5. С момента предъявления Третьим лицом к Банку первого требования, основанного на правах по Договору, или выражения Третьим лицом Банку намерения воспользоваться правами вкладчика по Договору (п. 2 ст. 842 Гражданского кодекса РФ), к Третьему лицу переходят все права Клиента (Вкладчика) по Договору (п. 2 ст. 842 Гражданского кодекса РФ). Это намерение может быть выражено:

- путем подачи Заявления о намерении воспользоваться правами вкладчика по вкладу (по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам);

- путем подачи Третьим лицом в Банк поручения на проведение Операции по Счету по вкладу (пополнение Вклада, снятие денежных средств со Счета по Вкладу, если такие Операции предусмотрены условиями вклада, закрепленными в Договоре);

- путем получения Третьим лицом выписки по Счету по вкладу;

- иными способами, свидетельствующими о намерении Третьего лица воспользоваться правами вкладчика по Договору.

До момента выражения Третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика всеми правами вкладчика по Договору обладает Клиент.

После перехода прав вкладчика к Третьему лицу Клиент теряет все права вкладчика по Договору. В частности, прекращают свое действие выданные Клиентом в отношении Вклада доверенности. Банк не обязан сообщать Клиенту о состоявшемся переходе прав вкладчика по Договору к Третьему лицу.

4.6. В момент предъявления Третьим лицом к Банку первого требования, основанного на правах по Договору, или выражения Третьим лицом Банку намерения воспользоваться правами вкладчика по Договору, Банк идентифицирует Третье лицо в соответствии с разделом 6 настоящих Правил, с учетом информации о Третьем лице, указанном в Заявлении на присоединении к Правилам и открытие вклада. Третье лицо одновременно с совершением вышеуказанных действий обязано представить в Банк документы, предусмотренные пунктом 3.1 настоящих Правил.

4.7. С момента перехода к Третьему лицу прав вкладчика по Договору считается, что Третье лицо присоединилось к настоящим Правилам, и все условия настоящих Правил распространяются на возникшие правоотношения между Банком и Третьим лицом.

5. УСЛОВИЯ ВКЛАДА И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

5.1. Вклад вносится Клиентом в виде наличных денег либо путем безналичного перечисления денежных средств на Депозитный счет в день заключения Договора. Сумма Вклада должна быть перечислена Клиентом одновременно в полном объеме.

5.2. В случае если Клиент не внес или не перечислил на Депозитный счет указанную в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада сумму Вклада в день его подписания, то это означает односторонний отказ Клиента от исполнения обязательства по перечислению Банку суммы Вклада, и при этом открытый Банком в соответствии с Заявлением на присоединение к Правилам и открытие вклада Депозитный счет подлежит закрытию в рабочий день, следующий за днем подписания Клиентом Заявления на присоединение к Правилам и открытие вклада, при этом Договор считается расторгнутым.

В случае если Клиент перечислил на Депозитный счет часть Вклада, Банк возвращает Клиенту поступившие на Депозитный счет Клиента денежные средства в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня их поступления без уплаты процентов.

Если условиями Вклада, указанного в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада, не предусматривается увеличение суммы Вклада, и в случае поступления на Депозитный счет денежных средств сверх суммы Вклада, Клиент поручает Банку списать сумму денежных средств сверх суммы Вклада и перечислить ее на текущий счет Клиента, открытый в Банке.

5.3. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на Депозитный счет, по день ее возврата Клиенту либо по день ее списания с Депозитного счета Клиента по иным основаниям включительно.

5.4. При исчислении процентов количество дней в году принимается равным 365 или 366, а в каждом календарном месяце в расчет принимается фактическое количество календарных дней.

5.5. Если при исчислении процентов по Вкладу у Клиента образуется процентный доход в части превышения суммы, не подлежащей налогообложению в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, то Банк производит удержание налога в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Начисленную сумму налога из указанных доходов Банк удерживает при их фактической выплате и перечисляет в бюджет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. В зависимости от вида вклада, действующего в Банке и выбранного Клиентом, проценты по вкладу выплачиваются Банком в соответствии с пунктом 3.7 Правил в следующем порядке:

5.6.1. Для всех видов вкладов, предлагаемых Банком физическим лицам, в которых соответствующими Условиями банковского вклада предусмотрена ежемесячная выплата процентов, первый период выплаты процентов отсчитывается со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Депозитный счет, по последний день календарного месяца, в котором было поступление на Депозитный счет суммы вклада включительно. Следующие периоды равны одному календарному месяцу. Последний период выплаты процентов отсчитывается с первого дня последнего календарного месяца вклада по день возврата вклада, определяемый Заявлением на присоединение к Правилам и открытие вклада и пунктом 3.4 Правил.

5.6.2. Если Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом, предусмотрена ежемесячная выплата процентов с капитализацией, проценты выплачиваются Банком путем зачисления суммы процентов на Депозитный счет и, соответственно, увеличивают сумму вклада (капитализация процентов).

При этом, в последний рабочий день каждого календарного месяца, за который Банком была произведена последняя выплата процентов, Клиент имеет возможность получить сумму выплаченных на Депозитный счет процентов в размере последней такой выплаты в случае, если эта операция предусмотрена Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом. Банк осуществляет такую выплату путем выдачи наличных денег или путем безналичного перечисления денежных средств на счета Клиента, открытые в Банке либо в других кредитных организациях. Выплата процентов по вкладу путем безналичного перечисления на счета Клиента, открытые в других кредитных организациях, осуществляется также в день начисления процентов, указанный в первом предложении настоящего абзаца, при условии наличия у Банка на этот день письменного волеизъявления Клиента, направленного Клиентом в Банк на бумажном носителе или по Системе ДБО. При этом дата

перечисления не обязательна к проставлению в письме. Перечисление средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, осуществляется Банком согласно Тарифам.

В случае если Клиент не осуществил снятие процентов в виде наличных денег или путем безналичного перечисления, проценты увеличивают сумму вклада на Депозитном счете.

5.6.3. Если Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом, предусмотрена ежемесячная выплата процентов без капитализации, проценты выплачиваются Банком путем зачисления суммы процентов на счет Клиента, открытый в Банке или в другой кредитной организации. Перечисление средств на счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, осуществляется Банком согласно Тарифам.

В случае изменения реквизитов счета, на который подлежат перечислению проценты, указанный в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада, Клиент направляет в Банк письменное распоряжение на бумажном носителе или по Системе ДБО, в котором указывает информацию о реквизитах нового счета Клиента, на который необходимо перечислять проценты. Порядок перечисления процентов на новый счет Клиента, указанный в письме, действует с рабочего дня, следующего за днем получения Банком такого письма от Клиента, если иная дата начала перечисления процентов по новым реквизитам в письме не указана.

5.6.4. Если Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом, предусмотрена выплата процентов в день возврата вклада, определяемого Заявлением на присоединение к Правилам и открытие вклада и пунктом 3.4 Правил, проценты выплачиваются Банком в соответствии с пунктом 5.7 Правил.

5.7. В день возврата Вклада Клиент получает сумму вклада и начисленные, но не выплаченные к этому моменту проценты, путем выдачи наличных денежных средств или путем безналичного перечисления на счет Клиента, открытый в Банке (в том числе на другой Депозитный счет) либо в другой кредитной организации. Возврат Вклада и процентов путем безналичного перечисления на счета Клиента, открытые в других кредитных организациях, осуществляется при наличии письменного волеизъявления Клиента в порядке, определяемом подпунктами 4.2.4 и (или) 4.2.7 Правил.

5.8. В случае если день возврата Вклада приходится на нерабочий день (выходные и праздничные дни), то днем окончания срока размещения Вклада считается следующий за ним рабочий день.

5.9. При досрочном востребовании Вклада Клиенту рекомендуется не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до желаемой даты изъятия, уведомить об этом Банк. Предварительное уведомление Банка осуществляется Клиентом по телефону, а также любым другим способом.

Под досрочным востребованием Вклада понимается полное изъятие Клиентом имеющейся на Депозитном счете суммы Вклада, включая неснижаемый остаток, если его существование предусмотрено Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом.

В случае досрочного изъятия Вклада проценты по Вкладу исчисляются по процентным ставкам, указанным в Условиях банковского вклада, выбранного Клиентом.

Вклад и причитающиеся Клиенту проценты выплачиваются Банком в день досрочного востребования Вклада путем выдачи наличных денежных средств или путем безналичного перечисления на счета Клиента, открытые в Банке (в том числе на другой Депозитный счет) либо в других кредитных организациях. Возврат суммы Вклада и процентов по Вкладу путем безналичного перечисления на счета Клиента, открытые в других кредитных организациях, осуществляется при наличии письменного волеизъявления Клиента в порядке, определяемом подпунктами 4.2.4 и (или) 4.2.7 Правил.

5.10. При досрочном востребовании Клиентом суммы Вклада проценты, ранее уплаченные Клиенту, подлежат пересчету на дату досрочного востребования суммы Вклада, и Клиент настоящим уполномочивает Банк осуществить ему возврат Вклада за вычетом суммы излишне уплаченных процентов. Пересчет процентов осуществляется Банком за период, исчисляемый со дня, следующего

за днем поступления денежных средств на Депозитный счет, по день досрочного востребования суммы Вклада.

5.11. В случае если Клиент не требует возврата Вклада по истечении срока Вклада, указанного в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада и определяемого пунктом 3.4 Правил, а также при отсутствии в Банке на день окончания срока Вклада условия пролонгации данного вида Вклада Клиент поручает Банку в день возврата Вклада в соответствии с пунктом 3.4 Правил открыть Клиенту счет по Вкладу до востребования (далее – «счет до востребования») и зачислить денежные средства в размере суммы Вклада и начисленных на нее, но не выплаченных процентов на счет до востребования. При этом Депозитный счет подлежит закрытию.

Основанием открытия счета до востребования является факт наступления обстоятельств, указанных в абзаце первом настоящего пункта Правил.

Счет до востребования обслуживается Банком в соответствии с Условиями банковского вклада до востребования для физических лиц.

В случае если Клиент не требует возврата Вклада по истечении срока Вклада, но на день окончания срока Вклада в Банке в линейке Вкладов действует вид Вклада, на условиях которого в соответствии с Условиями банковского вклада, выбранного Клиентом, может быть осуществлена пролонгация данного вида Вклада, на срок, указанный в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада и определяемый пунктом 3.4 Правил, Клиент поручает Банку пролонгировать Вклад на тот же срок под процентную ставку и на Условиях банковского вклада, действующих на дату пролонгации. Течение очередного срока начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока Вклада. При этом денежные средства, находящиеся на Депозитном счете на день окончания срока Вклада, образуют новую сумму Вклада, и эта новая сумма Вклада учитывается Банком на Депозитном счете, указанном в Заявлении на присоединение к Правилам и открытие вклада.

5.12. В случае списания части или всей суммы Вклада с Депозитного счета по требованию третьих лиц, в том числе на основании решения уполномоченного государственного органа Российской Федерации, Клиент поручает Банку в день такого списания перечислить оставшиеся во Вкладе денежные средства на текущий счет Вкладчика, открытый в Банке. При этом проценты на сумму Вклада выплачиваются из расчета ставки, установленной Банком по вкладу до востребования для физических лиц, за период фактического размещения Клиентом Вклада в Банке.

5.13. В случае если на дату возврата Вклада наложен арест на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, Банк в дату возврата Вклада возвращает Клиенту сумму Вклада за вычетом суммы, в отношении которой наложен арест. Начисление процентов на арестованную сумму после окончания срока Вклада не производится, если иное не будет установлено Банком.

5.14. В случае отсутствия открытого Клиенту текущего счета в Банке на момент перечисления на него денежных средств согласно условиям Договора, Клиент поручает Банку в день такого перечисления открыть Клиенту счет по вкладу до востребования, если это не нарушает требования законодательства Российской Федерации, и зачислять на него соответствующие суммы денежных средств. В случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации открытие счета по вкладу до востребования не допускается, соответствующие суммы денежных средств остаются на Депозитном счете и на них производится начисление процентов из расчета ставки, установленной Банком по вкладу до востребования для физических лиц, начиная со дня, следующего за днем возникновения основания для их перечисления на счет по вкладу до востребования согласно условиям Договора.

Основанием открытия счета по вкладу до востребования является Договор и факт наступления обстоятельств, указанных в абзаце первом настоящего пункта Правил.

Счет по вкладу до востребования обслуживается Банком в соответствии с Условиями банковского вклада до востребования для физических лиц, действующими в Банке на дату открытия счета по вкладу до востребования.

С Условиями банковского вклада до востребования для физических лиц Клиент может ознакомиться на Интернет-сайте Банка (www.transstroybank.ru), а также на стендах в помещениях Банка.

6. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ И АУТЕНТИФИКАЦИИ

6.1. Банк осуществляет Идентификацию Клиента при его обращении в Банк:

6.1.1. при личном обращении в Банк:

- на основании ДУЛ. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия реквизитов ДУЛ информации, содержащейся в базе данных Банка;

- в случае если реквизиты ДУЛ не соответствуют информации, содержащейся в базе данных Банка, Клиент предоставляет в Банк новый ДУЛ, выданный взамен старого ДУЛ.

6.1.2. в Системе ДБО:

- на основании Логина. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Логина, введенного Клиентом при подключении к Системе ДБО, Логину, присвоенному Клиенту и содержащемуся в базе данных Банка.

6.1.3. при обращении по телефону:

- на основании Кодового слова и ДУЛ. Клиент считается идентифицированным в случае соответствия Кодового слова информации, содержащейся в базе данных Банка, и в случае реквизитов ДУЛ, сообщенных Клиентом по телефону, информации, содержащейся в базе данных Банка.

6.2. Банк осуществляет Аутентификацию Клиента:

6.2.1. в Системе ДБО – по Паролю и Одноразовому паролю.

6.3. Идентификация и Аутентификация представителя Клиента при личном обращении в Банк осуществляется на основании ДУЛ.

6.4. Клиент соглашается с тем, что применяемые при совершении Операций и предоставлении иных услуг в рамках Договора методы Идентификации и Аутентификации являются достаточными и надлежащим образом подтверждают права Банка на проведение Операций и предоставления иных услуг в рамках Договора.

6.5. Подтверждением Идентификации и Аутентификации Клиента при использовании Системы ДБО являются электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и др.), хранящиеся в Банке. Электронные документы (электронные журналы, электронные протоколы и др.) предоставляются Банком в качестве подтверждающих документов при рассмотрении спорных ситуаций, в том числе в суде.

6.6. Банк имеет право отказать в совершении Операций и предоставлении иных услуг в рамках Договора, если Клиент не идентифицирован и/или не аутентифицирован в порядке, предусмотренном Договором.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

7.2. Банк не несет ответственность за невыполнение своих обязательств вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, то есть не поддающихся контролю со стороны Банка и находящихся вне его власти, препятствующих выполнению взятых на себя Банком обязательств.

7.3. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления документов, предоставляемых в Банк для заключения Договора, открытия Счета, осуществления Операций по Счету, идентификации выгодоприобретателей и представителей Клиента.

7.4. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом Договора подлежит безусловному возмещению Клиентом Банку.

7.5. Банк не несет ответственности в случае, если информация, передаваемая при использовании Системы ДБО и по телефону, станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата канала сотовой и телефонной связи во время их использования, а также в случае недобросовестного выполнения Клиентом условий хранения и использования Электронных средств платежа.

7.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.7. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае произошедших не по вине Банка технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбоев программного обеспечения и проведение регламентных (технических) работ процессингового центра и базы данных Банка, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное либо полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: стихийные бедствия (наводнение, землетрясение, пожар, эпидемия и иные, носящие непредотвратимый характер), аварии и катастрофы чрезвычайного характера, война или военные действия, принятие органами государственной власти или управления решений, повлекших за собой невозможность выполнения Договора, а также обстоятельства, возникшие в результате приостановления или перерывов в деятельности платежных систем или других компаний, участие которых необходимо для выполнения Банком своих обязательств по Договору.

8.2. В случае возникновения указанных обстоятельств, Стороны обязаны предпринять все усилия для минимизации возможных убытков.

9. ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ И РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Все споры и/или разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются путем переговоров.

9.2. При невозможности устранения споров и/или разногласий путем переговоров, споры и/или разногласия разрешаются в суде общей юрисдикции в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

10. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

10.1. Подписывая Заявление на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских вкладов физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) и открытие вклада, Клиент дает согласие на обработку Банком своих персональных данных, предоставленных Банку при заключении Договора, а также в процессе последующего использования услуг, предоставляемых в соответствии с Договором, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в целях выполнения Договора и информирования Банком Клиента о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка. Согласие на обработку и использование персональных данных Клиента действует в течение срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения

обязательств Сторон по Договору. Согласие на обработку и использование персональных данных Клиента может быть досрочно отозвано Клиентом путем направления соответствующего письменного заявления в адрес Банка заказным письмом с уведомлением о вручении либо нарочно с проставлением отметки Банка о его получении.

Обработка персональных данных распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, пол, номер документа, удостоверяющего личность, дата его выдачи, орган его выдавший, код подразделения, адреса: места жительства, места регистрации, места работы; сведения о Номерах телефонов, а также о Счетах; любую иную, ранее предоставленную Банку информацию (в том числе содержащую банковскую тайну), в том числе указанную в Опросном листе Клиента и в иных документах, предоставленных Клиентом в Банк (далее – «Персональные данные»).

10.2. Клиент дает Банку свое согласие на осуществление следующих действий в отношении Персональных данных: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение Персональных данных. Обработка персональных данных будет осуществляться Банком с применением следующих основных способов (но не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

10.3. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично сведения об условиях Договора, сведения, указанные в пункте 10.1 Правил, а также сведения о проводимых и проведенных Операциях по Счетам третьей стороне в следующих случаях:

10.3.1. если третьей стороной является организация, имеющая право получать указанные выше сведения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

10.3.2. если третьей стороной является Банк России или его территориальное учреждение;

10.3.3. если третьей стороной является специальная организация, осуществляющая аудит финансовой отчетности Банка;

10.3.4. для осуществления связи с Клиентом в целях предоставления информации об исполнении Договора, для организации почтовых рассылок, рассылок путем sms-сообщений, а также для передачи информационных и рекламных сообщений об услугах Банка;

10.3.5. для осуществления регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах для физических лиц, проводимых организациями, сотрудничающими с Банком, а также для реализации указанных программ;

10.3.6. для проведения стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком и/или третьими лицами;

10.3.7. для расследования спорных операций;

10.3.8. для осуществления взыскания задолженности перед Банком;

10.3.9. для предоставления Банку услуг по хранению документов, созданию и хранению электронных копий документов;

10.3.10. для взаимодействия со страховыми организациями, в том числе в целях заключения и/или исполнения Банком или Клиентом договора страхования;

10.3.11. для взаимодействия с операторами сотовой связи;

10.3.12. для взаимодействия с международными платежными системами/Платежной системой Мир/организациями, предоставляющими платежный мобильный сервис;

10.3.13. для взаимодействия с Процессинговым центром.

10.4. Обязательства по защите конфиденциальной информации, возлагаемые на Стороны Правилами, не будут распространяться на общедоступную информацию, а также на информацию, которая станет общеизвестна третьим лицам не по вине Сторон.

10.5. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, если иное не предусмотрено Правилами, а также телефонную запись разговоров с Клиентом без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор действует в течение срока Вклада.

11.2. Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив Банк о своем решении. Расторжение Договора является основанием для закрытия Вклада, открытого на основании Договора.

11.3. Расторжение Договора по инициативе Клиента осуществляется на основании письменного Заявления на расторжение Договора банковского вклада физического лица (по форме Приложения № 5 к Правилам).

11.4. Банк закрывает Вклад в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

11.5. При наличии на закрываемом Счете денежных средств, заблокированных в соответствии с Договором для исполнения распоряжений по Счету, принятых Банком к исполнению до получения Заявления на закрытие вклада, Счет закрывается при условии их отмены Клиентом, а в случае невозможности отмены таких распоряжений, Счет закрывается после их исполнения Банком.

11.6. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете, выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет. В случае отсутствия указания Клиента о счете, на который необходимо перечислить остаток денежных средств, Банк самостоятельно решает вопрос об указанных денежных средствах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

11.7. Уведомление о закрытии Счета направляется Клиенту в соответствии с пунктом 12.5 Правил.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. В случае если какое-либо из положений Правил является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Правил.

12.2. Стороны признают используемые ими по Договору системы телекоммуникаций, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении информации, а систему защиты информации, обеспечивающую разграничение доступа, шифрование, формирование и проверку подлинности Электронных средств платежа достаточной для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности информации, содержащейся в получаемых Электронных документах, и разбора конфликтных ситуаций.

12.3. Все письма, уведомления, извещения и иные сообщения направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Опросном листе Клиента и/или заявлениях Клиента в адрес Банка, подготовленных в рамках Договора, и реквизитами Банка, указанными в Правилах.

12.4. Банк направляет письма, уведомления, извещения и иные сообщения Клиенту одним из следующих способов:

- по электронной почте – сообщение Банка считается полученным Клиентом в дату отправления сообщения, указанную в электронном протоколе передачи сообщения (в электронном виде);
- через отделения почтовой связи простым письмом – сообщение Банка считается отправленным Клиенту в дату, указанную оператором почтовой связи в реестре передачи корреспонденции. Письмо направляется по последнему известному Банку почтовому адресу и считается доставленным, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- через отделения почтовой связи заказным письмом – сообщение Банка считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения с заказным письмом либо телеграммы. Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;
- путем личного вручения в Банке – сообщение Банка считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре сообщения;
- путем направления SMS-сообщения на Номер телефона Клиента – сообщение Банка считается полученным в момент его отправки.

12.5. Все Приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью.

12.6. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

13. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АКБ «Трансстройбанк» (АО)

115093, Москва, ул. Дубининская, д.94

«Transstroibank»

ИНН/КПП 7730059592/772501001

БИК 044579326

SWIFT: TRSNRUMM

Телефон/Телефакс: (495) 786-37-55, 786-26-08

Корреспондентский счет № 30101810845250000326 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525326

Реквизиты в иностранных валютах:

Доллары США:

Acc. 30109840500000000341 with PJSC SCB 'Metallinvestbank', Russia, Moscow (SWIFT: SCBMRUMM) via Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria, (SWIFT: RZBAATWW), Acc. 070-55.042.253

Acc. 301098408000000032182 with PJSC ROSBANK, Russia, Moscow (SWIFT: RSBNRUMM) via The Bank Of New York Mellon Corporation, New York, (SWIFT: IRVTUS3N), Acc. 890-0372-508

ЕВРО:

Acc. 30109978300010164787 with ZAO UNICREDIT BANK, Russia, Moscow (SWIFT Code: IMBKRUMM) via Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Muenchen (SWIFT Code: HYVEDEMM)

14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

- Приложение № 1 Заявление на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских вкладов физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество)
- Приложение № 2 Заявление на изменение счета для перечисления процентов и суммы вклада
- Приложение № 3 Заявление о намерении воспользоваться правами вкладчика по вкладу
- Приложение №4 Заявление на закрытие вклада
- Приложение № 5 Заявление на расторжение Договора банковского вклада физического лица в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество)

Приложение № 1
к Правилам открытия, ведения и закрытия
банковских вкладов физических лиц,
открываемых в пользу третьих лиц
в Акционерном коммерческом банке
Трансстройбанк (Акционерное общество)

<p>Минимальная гарантированная процентная ставка по вкладу</p> <p>_____ %</p> <p>(_____)</p> <p>процентов годовых</p>

Заявление на присоединение к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских вкладов физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) и открытие вклада.

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

серия: _____ номер: _____

Выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес проживания: _____

Домашний телефон: _____

Мобильный телефон: _____

Адрес электронной почты: _____

Кодовое слово для идентификации Клиента при обращении в Банк по телефону (если ранее не устанавливалось): _____
(например: девичья фамилия матери)

В лице Представителя: _____,
(фамилия, имя, отчество Представителя Клиента)
действующего на основании доверенности: _____

НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЯЮ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДЕЙСТВУЮЩЕЙ РЕДАКЦИИ ПРАВИЛ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АКЦИОНЕРНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ТРАНССТРОЙБАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), ИЗЛОЖЕННЫХ НА ОФИЦИАЛЬНОМ САЙТЕ БАНКА (НА ИНФОРМАЦИОННЫХ СТЕНДАХ В ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ БАНКА) В ПОРЯДКЕ, ПРЕДУСМОТРЕННОМ СТАТЬЕЙ 428 ГК РФ И ПРОШУ ОТКРЫТЬ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ) НА СЛЕДУЮЩИХ УСЛОВИЯХ

1.	СРОК (ДНЕЙ):	ЦИФРАМИ: ПРОПИСЬЮ:	
2.	Дата открытия вклада:		
3.	Дата возврата вклада:		
4.	Сумма вклада (цифрами и прописью):		
5.	Валюта вклада:		
6.	Сумма неснижаемого остатка по вкладу (если она предусмотрена типом вклада (депозита)):		
7.	Процентная ставка:		
8.	Выплата процентов:		

9.	Капитализация процентов:	
10.	Возможность пополнения вклада:	
11.	Частота пополнения вклада:	
12.	Возможность частичного снятия вклада:	
13.	Условие выплаты процентов по вкладу при досрочном изъятии вклада в полном объеме	
14.	Перечисление процентов осуществлять на счет:	
15.	Сумму процентов по окончании срока вклада перечислить на счет:	

Порядок начисления и выплаты процентов: _____

Порядок возврата вклада: _____

Вклад вносится:

на мое имя

на имя третьего лица _____

(фамилия, имя, отчество)

Дата рождения третьего лица, на имя которого вносится вклад: « ____ » _____ г.

Заполнив и подписав настоящее Заявление, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:

1. Информация, изложенная мной в настоящем Заявлении и представленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях. Банк имеет право производить любые требуемые, по мнению Банка, проверки любой информации, предоставленной мной в настоящем Заявлении. Я обязуюсь письменно информировать Банк обо всех изменениях данных, указанных в настоящем Заявлении, в течение пяти календарных дней с даты наступления соответствующих изменений.

2. Я подтверждаю, что ознакомлен(а) и полностью согласен(-на) с условиями Правил открытия, ведения и закрытия банковских вкладов физических лиц в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество) (далее – Правила и Банк соответственно) и Тарифами расчетно-кассового обслуживания физических лиц в АКБ «Трансстройбанк» (АО), и обязуюсь их выполнять своевременно и в полном объеме.

3. Подписав настоящее Заявление, я даю согласие Банку на обработку (в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение указанной информации) любой информации обо мне (в том числе информации о фамилии, имени, отчестве, дате рождения, месте рождения, поле. Номере документа, удостоверяющего личность, дате его выдачи, органе, его выдавшем и коде подразделения, семейном положении, месте регистрации, размере доходов, месте работы, номере телефона, адресе электронной почты, адресе моего фактического места жительства, а также иной информации, относящейся к моим персональным данным) в целях осуществления мной и Банком прав и обязанностей, установленных Правилами, также действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами Банка России. Я не возражаю против ее автоматизированной или любой иной обработки Банком. Я выражаю согласие на то, что Банк имеет право предоставлять полностью или частично мои персональные данные третьей стороне в случае: предоставления Банку услуг по хранению клиентских документов, созданию и хранению электронных копий указанных документов; расследования спорных операций при внесении наличных денежных средств на мой счет через программно-технические устройства сторонних организаций; осуществления связи со мной для предоставления информации об исполнении Договора банковского вклада физического лица, для передачи информационных сообщений и рекламы услуг Банка по любым каналам связи, включая заказное письмо с уведомлением о вручении, электронную почту, а также sms-сообщения и голосовые сообщения на мой телефон и пр.; в иных случаях, связанных с осуществлением Банком своих обязанностей, защитой своих прав и законных интересов, в том числе, когда предоставление моих персональных данных происходит в соответствии со сложившимися обычаями делового оборота.

4. Настоящее согласие действует до наступления последнего из следующих сроков: срока исковой давности по спорам по Договору банковского вклада физического лица, срока хранения Договора банковского вклада физического лица, установленного нормами действующего законодательства РФ, нормативными документами Банка России, Перечнем типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, министерств, ведомств и других учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения" (утв. Главархивом СССР 15.08.1988), а также Приказом Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558 "Об утверждении "Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения".

5. Я выражаю свое согласие на предоставление Банком моих персональных данных в полном или ином объеме, сообщенных Банку в настоящем Заявлении и в течение срока действия Договора банковского вклада физического лица, по усмотрению Банка в компании, осуществляющие почтовую рассылку по заявке Банка. Право выбора указанной компании предоставляется мной Банку и дополнительного согласования со мной не требуется. Настоящее согласие действительно с момента подписания мной настоящего Заявления. Настоящее согласие может быть отозвано мной при предоставлении в Банк заявления на расторжение Договора банковского вклада физического лица в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

6. С Условиями банковского вклада физического лица (название вклада), размещенными на сайте www.transstroybank.ru, ознакомлен и согласен.

7. Согласен, что настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского вклада физического лица. Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора банковского вклада физического.

Настоящим подтверждаю, что Акционерный коммерческий банк Трансстройбанк (Акционерное общество) уведомил меня о рисках, связанных с открытием вклада, которые заключаются в возможности потери денежных средств свыше максимальной застрахованной суммы в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», если совокупная сумма всех размещенных мной в Банке на всех моих банковских счетах (вкладах, депозитах) денежных средств (с учетом начисленных процентов) превысит сумму в 1 400 000,00 рублей.

Клиент: _____ / _____ / « ____ » _____ 20 ____ г.

Заполняется Банком

Заявление принято Банком « ___ » _____ 20__ г.

Заключен договор № _____ от « ___ » _____ 20__ г.

Вклад ОТКРЫТ: « ___ » _____ 20__ г.

Номер счета: _____

Уполномоченный сотрудник Банка,
действующий на основании доверенности № от « ___ » _____ 20__ г.: _____ / _____ / М.П.



Россия, 115093, г.Москва, ул. Дубининская, д. 94
тел.: +7 (495) 786-37-73 факс: +7 (495) 786-26-08
tsbank@transstroybank.ru www.transstroybank.ru

Приложение № 2
к Правилам открытия, ведения и закрытия
банковских вкладов физических лиц,
открываемых в пользу третьих лиц
в Акционерном коммерческом банке
Трансстройбанк (Акционерное общество)

Заявление на изменение счета для перечисления процентов и суммы вклада _____
(название вклада)

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

серия: _____ номер: _____

Выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес проживания: _____

Контактный телефон: _____

Прошу изменить номер счета для перечисления (отметить нужно):

процентов

суммы вклада и процентов по окончании срока вклада

Перечисление денежных средств прошу осуществить на мой счет по следующим реквизитам:

Номер счета	
Наименование банка	
БИК банка	
Корреспондентский счет банка	
Сумма платежа либо порядок ее определения	

(данный раздел заполняется в случае желания Клиента указать несколько счетов для перечисления суммы вклада и процентов)

Номер счета	
Наименование банка	
БИК банка	
Корреспондентский счет банка	
Сумма платежа либо порядок ее определения	

Порядок перечисления денежных средств на новый счет, указанный в настоящем Заявлении действует:

с рабочего дня, следующего за днем получения Банком настоящего Заявления с «__» _____ 20__ года.

Настоящее Заявление на изменение счета для перечисления процентов и суммы вклада является неотъемлемой частью Договора банковского вклада физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО), к которому я присоединился в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса РФ

Клиент: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление принято Банком «__» _____ 20__ г.

Реквизиты для перечисления суммы вклада и процентов изменены: «__» _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник Банка,
действующий на основании доверенности № от «__» _____ 20__ г.: _____ / _____ / М.П.



Россия, 115093, г. Москва, ул. Дубининская, д. 94
тел.: +7 (495) 786-37-73 факс: +7 (495) 786-26-08
tsbank@transstroybank.ru www.transstroybank.ru

Приложение № 3
к Правилам открытия, ведения и закрытия
банковских вкладов физических лиц,
открываемых в пользу третьих лиц
в Акционерном коммерческом банке
Трансстройбанк (Акционерное общество)

Заявление о намерении воспользоваться правами вкладчика по вкладу _____ от «__» _____ 20__ г.

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

серия: _____ номер: _____

Выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес проживания: _____

Контактный телефон: _____

Адрес электронной почты: _____

В соответствии со статьей 842 Гражданского кодекса Российской Федерации заявляю о намерении воспользоваться правами вкладчика по вкладу, внесенному на мое имя _____

(фамилия, имя, отчество)

Данные по вкладу:

Дата открытия вклада: _____

Сумма вклада: _____

Номер счёта: _____

и переходе ко мне всех предусмотренных Договором банковского вклада физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО) прав вкладчика.

Кодовое слово

для идентификации при обращении в Банк по телефону: _____

Настоящее Заявление о намерении воспользоваться правами вкладчика является неотъемлемой частью Договора банковского вклада физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО).

Подписывая настоящее Заявление о намерении воспользоваться правами вкладчика, подтверждаю, что с Договором банковского вклада физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО), ознакомлен(-а), согласен(-а) и обязуюсь их выполнять.

Клиент: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление принято Банком «__» _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник Банка,
действующий на основании доверенности № от «__» _____ 20__ г.: _____ / _____ / М.П.

Заявление на закрытие вклада

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

серия: _____ номер: _____

Выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес проживания: _____

Прошу досрочно закрыть вклад:

Наименование вклада: _____

Дата открытия вклада: _____

Клиент: _____ / _____ / « ____ » _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление принято Банком « ____ » _____ 20__ г.

Вклад ЗАКРЫТ: « ____ » _____ 20__ г.

Номер счета: _____

Уполномоченный сотрудник Банка,
действующий на основании доверенности № от « ____ » _____ 20__ г.: _____ / _____ / М.П.

Заявление на закрытие вклада

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

серия: _____ номер: _____

Выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес проживания: _____

В лице Представителя _____
(фамилия, имя, отчество Представителя Клиента)

Действующего на основании доверенности _____

Прошу досрочно закрыть вклад:

Наименование вклада: _____

Дата открытия вклада: _____

Представитель: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление принято Банком «__» _____ 20__ г.

Вклад ЗАКРЫТ: «__» _____ 20__ г.

Номер счета: _____

Уполномоченный сотрудник Банка,
действующий на основании доверенности № от «__» _____ 20__ г.: _____ / _____ / М.П.

Приложение № 5
к Правилам открытия, ведения и закрытия
банковских вкладов физических лиц,
открываемых в пользу третьих лиц
в Акционерном коммерческом банке
Трансстройбанк (Акционерное общество)

**Заявление на расторжение Договора банковского вклада физического лица
в Акционерном коммерческом банке Трансстройбанк (Акционерное общество)**

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

серия: _____ номер: _____

Выдан: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес проживания: _____

Прошу расторгнуть Договор банковского вклада физического лица в АКБ «Трансстройбанк» (АО) и закрыть все Счета, открытые на основании Договора.

Остаток денежных средств, находящихся на Счете _____, прошу перечислить за вычетом комиссии Банка по следующим реквизитам:

Счёт №: _____

Открытому в _____

Корсчёт №: _____

БИК: _____

Остаток денежных средств, находящихся на Счете _____, прошу выдать через кассу Банка.

Клиент: _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Заявление принято Банком «__» _____ 20__ г.

Договор расторгнут «__» _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник Банка,
действующий на основании доверенности № от «__» _____ 20__ г.: _____ / _____ / М.П.