

# УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ «СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА» И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ в ПАО СБЕРБАНК

(действуют с 23.04.2024 и до ввода в действие новой редакции)

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

**БАНК** - Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк).

**ВЛАДЕЛЕЦ** – физическое лицо, заключившее с **БАНКОМ** Договор банковского счета «Сберегательный счет».

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА «СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ»** (Договор) – настоящие Условия открытия «Сберегательного счета» и совершения операций по нему в ПАО Сбербанк (далее - Условия), Договор «Сберегательного счета»/Заявление на открытие счета<sup>1</sup> по форме, установленной **БАНКОМ**, подписанный (-ое) **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** и **БАНКОМ**.

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ** - Условия банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк и Заявление на банковское обслуживание, по форме, установленной **БАНКОМ**, надлежащим образом заполненное и подписанное **ВЛАДЕЛЬЦЕМ**.

**ДОГОВОР О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОСТУПА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ К ПРОДУКТАМ ПАО СБЕРБАНК** - Условия предоставления доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы и Заявление на предоставление доступа к банковским продуктам с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы, по форме, установленной **БАНКОМ**, подписанное **ВЛАДЕЛЬЦЕМ**.

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ** – сообщения Банка об операциях по Счету, отправляемые Владельцу при наличии в Банке номера мобильного телефона Владельца, зарегистрированного для доступа к SMS-банку (Мобильному банку), в виде SMS-сообщений на номер мобильного телефона, зарегистрированный для доступа к SMS-банку (Мобильному банку) или предоставленный Владельцем путем подачи в Банк соответствующего заявления при подключении Информационных сообщений по Счету/изменении номера мобильного телефона для направления Информационных сообщений по Счету, или Push-уведомлений в Мобильное приложение Банка. Перечень операций по Счету, по которым Банк направляет Информационные сообщения Владельцу, определяется Банком и размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет.

**НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ** (банкротство) (далее - банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

**ПРЕДСТАВИТЕЛЬ** – физическое лицо, представляющее интересы **ВЛАДЕЛЬЦА** в силу полномочий, основанных на доверенности, указаний закона либо акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления.

**МИНИМАЛЬНЫЙ ОСТАТОК** – минимальный входящий остаток денежных средств, хранящийся на Счете без учета причисленных процентов в течение месячного периода, определяемого с даты открытия Счета.

**«СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ»** (Счет) – счет физического лица, открытый **БАНКОМ ВЛАДЕЛЬЦУ** на основании Договора для совершения операций, не связанных с осуществлением **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** предпринимательской деятельности.

**ТАРИФЫ БАНКА** (Тарифы) – установленный **БАНКОМ** размер вознаграждения, взимаемого с **ВЛАДЕЛЬЦА** за услуги по совершению операций по Счету.

**ТРЕТЬЕ ЛИЦО** - физическое лицо, не являющееся **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** или Представителем, заключившее с Банком Договор банковского счета «Сберегательный счет» на имя **ВЛАДЕЛЬЦА**.

**ФИНАНСОВЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ** - гражданин Российской Федерации, являющийся членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о Банкротстве гражданина.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и обслуживания «Сберегательного счета» в **БАНКЕ** и являются неотъемлемой частью Договора.

<sup>1</sup> Для работников Предприятий, перечисляющих заработную плату на счета банковских карт в рамках зарплатных договоров с Банком.

2.2. Открытие **БАНКОМ** Счета осуществляется на основании Договора о «Сберегательном счете»/Заявления на открытие Счета<sup>1</sup> установленной **БАНКОМ** формы, надлежащим образом заполненного и подписанного **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** (его Представителем или Третьим лицом) и **БАНКОМ** при предъявлении **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** (его Представителем или Третьим лицом) документа, удостоверяющего личность.

Договор о «Сберегательном счете»/Заявление на открытие Счета подписывается:

- в виде электронного документа с использованием аналога собственноручной подписи/простой электронной подписи **ВЛАДЕЛЬЦА** (его Представителя или Третьего лица) в соответствии с Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк с учетом особенностей и ограничений, изложенных в п.2.21.1 настоящих Условий;
- собственноручной подписью **ВЛАДЕЛЬЦА** (его Представителя или Третьего лица) на бумажном носителе.

2.3. За совершение операций по Счету **БАНК** взимает вознаграждение согласно Тарифам **БАНКА** в размере, действующим в **БАНКЕ** на день совершения операций по Счету.

2.4. При заключении Договора один экземпляр Условий и Тарифы **БАНКА** передаются **ВЛАДЕЛЬЦУ** по его требованию.

2.5. Приходные и расходные операции по Счету совершаются как наличным, так и безналичным путем.

2.6. Условия, Тарифы **БАНКА**, информация о процентных ставках по Счету, перечень иностранных валют, в которых совершаются операции по Счету, перечень подразделений Банка, уполномоченных совершать операции с наличной иностранной валютой, размещаются:

- на официальном сайте **БАНКА** в сети Интернет;
- в подразделениях **БАНКА**, осуществляющих операции по счетам физических лиц, в доступном для ознакомления **ВЛАДЕЛЬЦА** месте.

2.7. Овердрафт по Счету не предусмотрен.

2.8. **ВЛАДЕЛЕЦ** не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.9. Информация о номере Счета доступна Владельцу:

- в личном кабинете системы «Сбербанк Онлайн» (далее – «Сбербанк Онлайн»),
- в чеке, кассовом ордере, банковском ордере, поручении на перевод или платежном поручении, сформированном по установленной Банком форме при открытии Счета или при проведении операции по Счету,
- в справках и выписках по Счету, формируемых в подразделениях Банка / «Сбербанк Онлайн».

2.9.1. Информация о заключении Договора и его условиях предоставляется **БАНКОМ** третьим лицам только при наличии письменного согласия **ВЛАДЕЛЬЦА**, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.10. Денежные средства, внесенные **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** на Счет, включая причисленные проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.11. Перечисление (списание) денежных средств со Счета за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется исключительно по поручению **ВЛАДЕЛЬЦА**. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются **БАНКОМ**.

2.12. При списании денежных средств применяются формы безналичных расчетов, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитивам.

2.13. При указании в разделе «Владелец» недостоверных реквизитов в случае открытия Счета Представителем или Третьим лицом на имя **ВЛАДЕЛЬЦА**, **БАНК** вправе отказать **ВЛАДЕЛЬЦУ** в совершении операций по Счету.

2.14. В случае заключения Договора Третьим лицом на имя **ВЛАДЕЛЬЦА**, последний приобретает соответствующие права **ВЛАДЕЛЬЦА** по Договору с Даты заключения Договора. Третье лицо при открытии Счета обязано предоставить оригинал/нотариально удостоверенную копию документа, удостоверяющего личность **ВЛАДЕЛЬЦА** (в случае если **ВЛАДЕЛЕЦ** является иностранным гражданином (лицом без гражданства), также данные документа, подтверждающего право

иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание/проживание в Российской Федерации).

## 2.15. Порядок начисления процентов по Счету:

- 2.15.1. процентная ставка устанавливается исходя из Минимального остатка, валюты Счета, наличия заключенного договора об обслуживании Пакета услуг;
  - 2.15.2. на сумму выдаваемых со Счета процентов за период со дня, следующего за днем последнего причисления процентов, до даты выплаты включительно начисляются проценты из расчета ставки, установленной по вкладу «До востребования Сбербанка России», и причисляются к остатку на Счете в сроки, установленные Договором;
  - 2.15.3. при совершении расходных операций по Счету в первую очередь расходуются причисленные проценты, затем собственные средства **ВЛАДЕЛЬЦА**;
  - 2.15.4. при закрытии Счета для определения минимального остатка учитывается Минимальный остаток, хранящийся на Счете в течение месяца его закрытия;
  - 2.15.5. при исчислении суммы процентов количество дней в году соответствует календарному.
- 2.16. При проведении по Счету конверсионных операций (операций покупки и продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации, а также покупки-продажи одного вида иностранной валюты за иностранную валюту другого вида) конверсия производится по курсу **БАНКА**, действующему на момент совершения операции.
- 2.17. При поступлении на Счет денежных средств в безналичном порядке в валюте, отличной от валюты Счета, конверсия поступившей суммы производится в порядке и по курсу, установленному **БАНКОМ** на момент ее зачисления на Счет, указанный в расчетном документе.
- 2.18. По Счетам в иностранной валюте при получении суммы со Счета в размере менее целой единицы или менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в т.ч. находящегося на момент выплаты в кассе **БАНКА**, выплата этой суммы производится в валюте Российской Федерации по курсу покупки, установленному **БАНКОМ** на момент совершения операции.
- 2.19. Операции по Счету выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлении **ВЛАДЕЛЬЦЕМ**, Представителем или Третьим лицом паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.
- 2.20. Внесение, получение, перевод денежных средств на/со Счета подтверждается кассовыми ордерами, банковскими ордерами, поручениями на перевод, платежными поручениями, чеками, установленной Банком формы, выдаваемыми **БАНКОМ ВЛАДЕЛЬЦУ**.
- 2.21. **ВЛАДЕЛЕЦ** может совершать операции по Счету:
- в подразделении **БАНКА**;
  - в «Сбербанк Онлайн» через сайт **БАНКА** или мобильное приложение **БАНКА**<sup>2</sup>.

- 2.21.1. Открытие Счета через «Сбербанк Онлайн» осуществляется на основании распоряжения **ВЛАДЕЛЬЦА** на открытие Счета, оформленного через «Сбербанк Онлайн» с применением средств идентификации и аутентификации **ВЛАДЕЛЬЦА**, определенных Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк, и подписанного в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи/простой электронной подписи в соответствии с Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк.

Открытие Счета в «Сбербанк Онлайн» Представителем или Третьим лицом в пользу **ВЛАДЕЛЬЦА** не осуществляется.

На основании полученного от **ВЛАДЕЛЬЦА** распоряжения на открытие Счета формируется Договор по форме, установленной **БАНКОМ**, в котором указываются: подразделение **БАНКА**, в котором открывается Счет, валюта Счета и иные условия. **ВЛАДЕЛЕЦ** подтверждает заключение Договора через «Сбербанк Онлайн» с применением средств аутентификации и идентификации, предусмотренных Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк.

---

<sup>2</sup> При наличии технической возможности.

Распоряжение на открытие Счета, Договор, протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе **БАНКА**, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию **ВЛАДЕЛЬЦА** в соответствии с Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк, и совершение операции в «Сбербанк Онлайн», являются документами, подтверждающими волеизъявление **ВЛАДЕЛЬЦА** заключить Договор и согласие с его условиями.

**БАНК** направляет **ВЛАДЕЛЬЦУ** через «Сбербанк Онлайн» подтверждение открытия Счета (чек установленной **БАНКОМ** формы/ SMS-сообщение) на согласованных условиях либо информацию об отказе в открытии Счета.

Договор, заключение которого подтверждено **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** через «Сбербанк Онлайн», подтверждение **БАНКА** об открытии Счета являются документами, подтверждающими заключение Договора. При этом письменная форма Договора считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Хранение Договора и подтверждений **БАНКА** об открытии Счета осуществляется в электронной форме в базе данных **БАНКА**. Экземпляр Договора доступен **ВЛАДЕЛЬЦУ** в личном кабинете «Сбербанк Онлайн».

- 2.21.2. Пополнение Счета / списание денежных средств со Счета через «Сбербанк Онлайн» осуществляется на основании распоряжения **ВЛАДЕЛЬЦА**, оформленного через «Сбербанк Онлайн» с учетом ограничений, предусмотренных в п. 2.19.4. настоящих Условий, с применением средств идентификации и аутентификации **ВЛАДЕЛЬЦА**, определенных Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк, и подписанного в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи/ простой электронной подписи в соответствии с Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк. Документальным подтверждением факта совершения **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** операции является протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе Банка, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию **ВЛАДЕЛЬЦА**, и совершение операции в «Сбербанк Онлайн».
- 2.21.3. Закрытие Счета через «Сбербанк Онлайн» осуществляется на основании заявления **ВЛАДЕЛЬЦА** о расторжении Договора с закрытием Счета, оформленного через «Сбербанк Онлайн» с применением средств идентификации и аутентификации **ВЛАДЕЛЬЦА**, определенных Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк, и подписанного в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи/ простой электронной подписи в соответствии с Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк. В заявлении указывается информация о закрываемом Счете, а также о счете или вкладе **ВЛАДЕЛЬЦА** для перечисления остатка денежных средств с закрываемого Счета, с учетом ограничений, предусмотренных в п. 2.21.4 настоящих Условий. Заявление на закрытие Счета, протокол проведения операций в соответствующей автоматизированной системе **БАНКА**, подтверждающий корректную идентификацию и аутентификацию **ВЛАДЕЛЬЦА** в соответствии с Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк, и совершение операции в «Сбербанк Онлайн», являются документами, подтверждающими волеизъявление **ВЛАДЕЛЬЦА** о закрытии Счета.
- 2.21.4. По Счету, открытому через «Сбербанк Онлайн» в рамках заключенного **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** Договора о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк, до заключения **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** Договора банковского обслуживания, в «Сбербанк Онлайн» **ВЛАДЕЛЬЦУ** доступны для совершения операции:
- пополнение Счета путем перечисления денежных средств с другого вклада/счета, открытого в **БАНКЕ** на имя **ВЛАДЕЛЬЦА**;
  - списание денежных средств со Счета на счет/вклад, открытый в **БАНКЕ** на имя **ВЛАДЕЛЬЦА**;
  - закрытие Счета с нулевым остатком;
  - закрытие Счета с перечислением денежных средств на счет/вклад, открытый в **БАНКЕ** на имя **ВЛАДЕЛЬЦА**.

**БАНК** вправе изменить перечень операций, доступных в «Сбербанк Онлайн» по Счету, открытому через «Сбербанк Онлайн» в рамках заключенного **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** Договора о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк, в порядке, установленном в п.3.3.4 настоящих Условий.

2.22. Если физическое лицо признано судом банкротом и в отношении него введена процедура реализации имущества, то Сберегательный счет может использоваться в качестве основного счета должника для совершения операций в рамках выполнения требований Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве).

Открытие Счета, **ВЛАДЕЛЕЦ** которого признан судом банкротом и в отношении которого введена процедура реализации имущества, и операции по нему совершаются **ФИНАНСОВЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ**.

### 2.23. Особенности совершения операций по Счету в иностранной валюте

2.23.1. Приходные/ расходные операции по Счетам наличными денежными средствами совершаются в иностранной валюте, перечень которой определен Банком для проведения операций с наличной иностранной валютой, в подразделениях, определенных Банком.

2.23.2. Информация о подразделениях Банка, уполномоченных совершать операции с наличной иностранной валютой, и перечне иностранных валют для проведения операций, размещается в соответствии с п.2.6 настоящих Условий.

## 2. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

### 3.1 **ВЛАДЕЛЕЦ** имеет право:

3.1.1 распоряжаться Счетом лично и через Представителя. Выдача денежных средств Представителю на основании доверенности, оформленной **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** вне **БАНКА**, осуществляется после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на получение сумм со Счета. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней. Срок проверки доверенности, оформленной за пределами РФ, может быть увеличен до 7 (семи) рабочих дней;

3.1.2 завещать права на денежные средства на Счете любому лицу;

3.1.3 получать проценты по Счету;

3.1.4 совершать операции по Счету:

- в любом подразделении **БАНКА** либо отказаться от возможности совершения операций по Счету в подразделениях **БАНКА**, отличных от места открытия Счета, путем подачи в **БАНК** соответствующего заявления;

- через «Сбербанк Онлайн» в порядке, определенном Договором банковского обслуживания/ Договором о предоставлении доступа физических лиц к продуктам ПАО Сбербанк, заключенным между **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** и **БАНКОМ**;

3.1.5 получать выписки по Счету, справки, платежные документы по Счету и иные документы, подтверждающие совершение операции.

3.1.6 получать Информационные сообщения об операциях по Счету либо отказаться от получения Информационных сообщений путем подачи в **БАНК** соответствующего заявления.

### 3.2 **ВЛАДЕЛЕЦ** обязуется:

3.2.1 своевременно сообщать **БАНКУ** обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «**ВЛАДЕЛЕЦ**» Договора счета, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения;

3.2.2 оплачивать вознаграждение за операции, совершаемые по Счету, в соответствии с Тарифами **БАНКА** в порядке, определенном настоящими Условьями;

3.2.3 не совершать по Счету операции, связанные с предпринимательской деятельностью;

3.2.4 в течение 10 дней после получения выписок по Счету уведомить **БАНК** о суммах, ошибочно списанных/зачисленных на Счет. При не поступлении от **ВЛАДЕЛЬЦА** в указанный срок возражений, совершенные по Счету операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными;

3.2.5 возмещать **БАНКУ** плату, взимаемую третьими банками при прохождении через них переводов, осуществляемых на основании поручений **ВЛАДЕЛЬЦА**.

### 3.3 **БАНК** имеет право:

3.3.1 в соответствии с поручением **ВЛАДЕЛЬЦА**, указанным в п.1.4. Договора счета:

- перечислять со Счета надлежащему получателю средств суммы, ошибочно зачисленные **БАНКОМ**;
- возвращать со Счетов, на которые поступают суммы пенсий, пособий и других социальных выплат, пенсионному органу/органу социальной защиты населения, их осуществляющему, указанные выплаты, излишне перечисленные на Счет после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты;

3.3.2 изменять процентную ставку по «Сберегательному счету». Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной **БАНКОМ** в порядке, установленном п.3.4.6 настоящих Условий;

3.3.3 изменять действующие Тарифы, взимаемые за совершение операций по Счету, и/или устанавливать новые Тарифы. **БАНК** информирует **ВЛАДЕЛЬЦА** об изменении Тарифов в порядке, установленном в п.3.4.6 настоящих Условий;

3.3.4 изменять Условия и/или устанавливать новые Условия. **БАНК** информирует **ВЛАДЕЛЬЦА** об изменении Условий в порядке, установленном в п.3.4.6 настоящих Условий;

3.3.5 в одностороннем порядке расторгнуть Договор при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом **ВЛАДЕЛЬЦА**. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления **БАНКОМ** такого предупреждения, если на Счет **ВЛАДЕЛЬЦА** в течение этого срока не поступили денежные средства;

3.3.6 полностью или частично приостанавливать операции по Счету на срок и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, а также отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения **ВЛАДЕЛЬЦА**, при возникновении у **БАНКА** подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

3.3.7 в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от **ВЛАДЕЛЬЦА** информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика;

3.3.8 осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что **ВЛАДЕЛЕЦ** является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от **ВЛАДЕЛЬЦА** - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган);

3.3.9 принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п.3.3.10 настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению **ВЛАДЕЛЬЦА** по Договору в случае наличия у **БАНКА** обоснованного, документально подтвержденного предположения, что **ВЛАДЕЛЕЦ** является иностранным налогоплательщиком, и непредставления **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления **БАНКОМ** **ВЛАДЕЛЬЦУ** запроса об отнесении **ВЛАДЕЛЬЦА** к иностранным налогоплательщикам:

- (а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- (б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;

(в) согласия **ВЛАДЕЛЬЦА** (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

- 3.3.10 прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на счет, открытый **ВЛАДЕЛЬЦУ** – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.3.3.9 настоящих Условий за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет **ВЛАДЕЛЬЦА** - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со счетов **ВЛАДЕЛЬЦУ** - иностранному налогоплательщику;
- 3.3.11 расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия **БАНКОМ** решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.
- 3.3.12 направлять **ВЛАДЕЛЬЦУ** Информационные сообщения по Счету.

#### **3.4 БАНК обязуется:**

- 3.4.1 начислять по Счету доход в виде процентов;
- 3.4.2 с 01.01.2021 направлять в налоговые органы информацию о суммах выплаченных процентов по Счету (за исключением процентов, выплаченных по Счету в валюте Российской Федерации, процентная ставка по которому в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых) для расчета налоговым органом суммы налога в порядке, установленном действующим налоговым законодательством Российской Федерации<sup>3</sup>;
- 3.4.3 хранить банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету, и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом;
- 3.4.4 выдавать выписки по Счету по требованию **ВЛАДЕЛЬЦА** (Представителя);
- 3.4.5 оформлять платежные поручения, аккредитивы от имени **ВЛАДЕЛЬЦА** по его заявлению;
- 3.4.6 извещать **ВЛАДЕЛЬЦА** об изменении действующих Тарифов и/или установлении новых, изменении Условий путем размещения информации в подразделениях **БАНКА**, осуществляющих операции по вкладам и счетам физических лиц, в доступном для ознакомления **ВЛАДЕЛЬЦА** счета месте, на официальном сайте **БАНКА** в сети Интернет за 10 рабочих дней до их изменения и/или введения в действие новых Тарифов;
- 3.4.7 уведомить **ВЛАДЕЛЬЦА** о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению **ВЛАДЕЛЬЦА** по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п.п.3.3.9 и 3.3.11 настоящих Условий, направив информацию по адресу места пребывания/ адресу электронной почты/ на номер мобильного телефона, указанному **ВЛАДЕЛЬЦЕМ** в Договоре.
- 3.4.8 зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в **БАНК** соответствующего платежного документа;
- 3.4.9 по распоряжению **ВЛАДЕЛЬЦА** перечислять со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в **БАНК**, если иные сроки не предусмотрены законодательством Российской Федерации (за исключением случаев, предусмотренных п.3.3.6 настоящих Условий).
- 3.4.10 представить **ВЛАДЕЛЬЦУ** информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с п.3.3.6 настоящих Условий, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения, следующими способами взаимодействия: в Подразделении Банка/ SMS-сообщения/ Push-уведомления/ сообщения, направленные по адресу электронной почты.

<sup>3</sup> До 01.01.2021 при возникновении налогооблагаемого дохода Банк был обязан исчислять, удерживать и перечислять со Счета в бюджет суммы налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

### 3.5 Ответственность сторон:

- 3.5.1 За несвоевременное зачисление на Счет поступивших **ВЛАДЕЛЬЦУ** денежных средств, не выполнение/ несвоевременное выполнение распоряжений **ВЛАДЕЛЬЦА** о перечислении денежных средств со Счета, не выполнение/ несвоевременное выполнение указаний **ВЛАДЕЛЬЦА** о выдаче наличными денежных средств со Счета **БАНК** уплачивает проценты в порядке и в размере, установленном законодательством Российской Федерации.
- 3.5.2 При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция»<sup>4</sup>, а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

### 4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

- 4.1 Договор вступает в силу со дня его заключения и действует неопределенный срок.
- 4.2 Действие Договора прекращается, и Счет закрывается на основании заявления **ВЛАДЕЛЬЦА** о расторжении Договора не позднее 7 рабочих дней после получения письменного заявления **ВЛАДЕЛЬЦА**.
- 4.3 Остаток денежных средств на Счете выдается **ВЛАДЕЛЬЦУ** либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 рабочих дней после получения письменного заявления **ВЛАДЕЛЬЦА**.
- 4.4 Действие Договора прекращается, Счет закрывается в случаях, установленных в п. 3.3.5, 3.3.7, 3.3.12, настоящих Условий.

---

<sup>4</sup> Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».