

ПОЛОЖЕНИЕ О ВКЛАДАХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящее Положение (далее по тексту – "Положение") разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

1.2. Положение регулирует основные условия приема ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" (далее по тексту настоящего Положения – "Банк") от физических лиц вкладов в валюте Российской Федерации (рублях) и иностранной валюте (далее по тексту настоящего Положения – "вкладов") на основе заключаемых с такими лицами договоров банковского вклада, а также порядок открытия и ведения счетов физических лиц по вкладам, правила оформления документов, порядок распоряжения вкладами и осуществления операций по счетам в наличной и безналичной формах.

1.3. Прием вкладов и операции по счетам вкладов физических лиц осуществляются Банком на основании лицензии Банка России № 2011 от 27.06.2003 года.

1.4. Порядок приема вкладов и осуществления операций по ним, а также правоотношения между Банком и физическими лицами, внесшими вклад в Банк, (далее по тексту настоящего Положения – "Вкладчики") определяются на основе законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего Положения, договоров банковского вклада, "Перечня и условий приема вкладов физических лиц" (далее по тексту настоящего Положения – "Условия приема вкладов") и "Тарифов по обслуживанию счетов и вкладов физических лиц" (далее по тексту настоящего Положения – "Тарифы").

1.5. Прием банковских вкладов физических лиц и обслуживание соответствующих банковских счетов Вкладчиков производится на основании заключаемых между Банком и Вкладчиками договоров банковского вклада (далее по тексту настоящего положения – "Договоры").

1.6. Вкладчиками могут быть физические лица – граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

1.7. Вкладчик имеет право внести один или несколько вкладов в Банк. Прием одного вклада на имя нескольких лиц не разрешается. Данное правило не распространяется на случаи выдачи Вкладчиком доверенности на право пользования своим вкладом, оформленной в соответствии с п.4.2. настоящего Положения, и по вкладам с правом распоряжения третьими лицами.

1.8. Право распоряжения по вкладу может быть передано Вкладчиком третьему лицу. Такое лицо приобретает право распоряжения по вкладу совместно с Вкладчиком со дня предъявления им соответствующего письменного требования к Банку, при этом Вкладчик осуществляет свои права вкладчика в течение всего действия Договора.

1.9. Положение и типовые формы Договоров, Условия приема вкладов, а также Тарифы утверждаются решением Правления Банка и могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Банк извещает Вкладчиков об указанных изменениях за 10 (Десять) календарных дней до введения их в действие путем размещения соответствующей информации в помещении Банка.

1.10. При внесении в Банк денежных средств во вклад Вкладчик (его доверенное лицо) обязан ознакомиться с действующим в Банке Положением и Тарифами.

1.11. По вкладу любого вида Вкладчик имеет право получить сумму вклада (остатка на счете банковского вклада) или его часть по его первому требованию в порядке, предусмотренном настоящим Положением и Договором. При нарушении Условий приема вкладов по неснижаемому остатку после снятия части вклада, Вкладчик обязан снять денежные средства со вклада полностью и досрочно расторгнуть Договор. При досрочном расторжении Договора Банк выплачивает проценты по вкладу согласно п. 5.6. настоящего Положения.

1.12. Вкладчик вправе завещать денежные средства (вклад), находящиеся на его счете банковского вклада, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

1.13. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов. При наступлении страхового случая возврат вкладов, внесенных в Банк, гарантируется государством (Российской Федерацией), и выплачивается согласно Приложения № 6 к настоящему Положению "Порядок и размер получения возмещения по вкладам".

II. Виды вкладов.

2.1. Банк может принимать от физических лиц следующие виды вкладов:

А) вклады до востребования. Под вкладом до востребования понимается вклад, вносимый в Банк без указания срока хранения денежных средств, который может пополняться, а также изыматься частично или полностью по первому требованию Вкладчика;

Б) срочные вклады. Под срочным вкладом понимается вклад, вносимый в Банк с указанием срока хранения. При этом в течение срока действия Договора допускается пополнение вклада и частичное изъятие суммы вклада, если это предусмотрено видом вклада.

2.2. По типу принимаемые Банком вклады являются именными. Именной вклад – вклад на имя одного конкретного физического лица.

2.3. "Перечень и условия приема вкладов физических лиц" (Приложение № 5 к настоящему Положению) устанавливается решением Правления Банка и включает в себя:

а) наименование (торговое имя) вклада;

б) вид вклада (срочный, до востребования);

- в) тип вклада (именной);
- г) валюту вклада;
- д) срок вклада;
- е) размер процентной ставки (процентных ставок) по вкладу;
- ж) периодичность и порядок выплаты процентов по вкладу;
- з) условия автоматической пролонгации Договора при неостребовании Вкладчиком вклада по истечении его срока;
- и) иные существенные условия вклада.

2.4. Банк извещает клиентов об Условиях приема вкладов физических лиц, принимаемых Банком, путем размещения соответствующей информации в помещении Банка.

2.5. По волеизъявлению Вкладчика по вкладам с правами распоряжения третьих лиц по вкладу Банк оформляет Сертификат, подтверждающий права третьих лиц на внесенные денежные средства. Сертификат не является ценной бумагой и обладает справочной информацией по условиям вклада.

III. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА.

3.1. Договор банковского вклада может быть заключен с любым лицом, вносящим вклад на имя физического лица.

3.2. Для заключения договора банковского вклада физическое лицо, желающее внести вклад, должно лично обратиться в Банк с заявлением о намерении заключить Договор на условиях вклада из перечня принимаемых Банком на дату обращения этого физического лица.

3.3. Договор заключается в письменной форме и оформляется в двух экземплярах. Типовые формы Договоров приведены в Приложениях № 1 и № 8 к настоящему Положению.

3.3.1. Вноситель заполняет Анкету Вкладчика (Приложение № 2 к настоящему Положению) и своей подписью подтверждает, что указанные сведения являются правильными и достоверными. В случае внесения вклада с правами третьих лиц Вкладчик предоставляет информацию из документов удостоверяющих личность в отношении третьего лица и своей подписью подтверждает, что указанные сведения являются правильными и достоверными. В отношении несовершеннолетних Вноситель обязан предоставить копии документов, указанных в п.6 приложения № 9 настоящего Положения.

3.3.2. Третье лицо для вступления в право распоряжения по вкладу лично письменно обращается в Банк, заполняет Требование третьего лица о вступлении в право распоряжения по вкладу (Приложение № 7 к настоящему Положению) и предъявляет документ, удостоверяющий личность согласно приложению № 9 настоящего Положения, а также документы, подтверждающие определенное событие, если условиями вклада это предусмотрено.

3.4. Для заключения с Банком Договора банковского вклада Вкладчик (Вноситель) предоставляет в Банк документы, определенные Инструкцией о порядке открытия (закрытия) счетов клиентов банка – физических лиц. Клиент должен предоставить в Банк документ, удостоверяющий его личность в соответствии с Перечнем, указанным в приложении №9 к данному Положению.

Документы, составленные на иностранном языке, представляются в Банк вместе с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

При оформлении Договора банковского вклада работник Банка делает копию представленного Вкладчиком (Вносителем) документа, удостоверяющего его личность.

3.5. Банк не вправе отказать физическому лицу в заключении с ним Договора банковского вклада на условиях, официально объявленных Банком на день обращения физического лица в Банк, кроме случаев:

- а) у Банка отсутствуют производственные или технические возможности для приема вкладов;
- б) Банк официально объявил о других причинах, лишающих его возможности заключить договор банковского вклада.

3.6. На основании заключенного Договора Банк открывает на имя Вкладчика лицевой счет банковского вклада (далее по тексту настоящего Положения – "счет"), на который вносится сумма вклада и на котором отражаются все операции по вкладу. Каждому счету присваивается номер, который может быть изменен по решению Банка.

3.7. Договор банковского вклада вступает в силу с даты зачисления суммы вклада на лицевой счет Вкладчика и действует до момента полного исполнения сторонами принятых на себя обязательств.

По вкладам с правом распоряжения третьими лицами Вкладчик пользуется всеми правами вкладчика в течение всего действия договора банковского вклада, третье лицо имеет право распоряжения денежными средствами и процентами по вкладу с даты или события, указанного Вкладчиком. После обращения третьего лица в Банк Вкладчик и третье лицо совместно осуществляют права по вкладу.

3.8. В Договоре указываются следующие существенные условия:

- а) наименование (торговое имя) вклада;
- б) вид вклада (срочный, до востребования);
- в) тип вклада (именной);
- г) валюта вклада;
- д) срок вклада;
- е) размер процентной ставки по вкладу;
- ж) периодичность и порядок выплаты процентов по вкладу;
- з) условия автоматической пролонгации Договора при невостребовании Вкладчиком вклада по истечении его срока;
- и) иные существенные условия вклада в соответствии с "Перечнем и условиями приема вкладов физических лиц".

3.9. При неявке Вкладчика в Банк в день окончания срока вклада, Банк автоматически пролонгирует Договор. Автоматическая пролонгация осуществляется в день окончания срока вклада при закрытии операционного дня Банка, при этом датой автоматической пролонгации считается дата окончания срока вклада, проценты на автоматически пролонгированный вклад начисляются со дня, следующего за днем автоматической пролонгации Договора по правилам, определенным Разделом 5 настоящего Положения. Если иное не установлено Договором, автоматическая пролонгация осуществляется по следующим правилам:

- а) переоформление вклада осуществляется на условиях одного из действующих в Банке видов (типов) вкладов на дату автоматической пролонгации Договора, при этом

- ❑ наименование (торговое имя), вид, тип, валюта переоформленного вклада должны соответствовать условиям вклада, на который Договор был заключен первоначально. Если на дату автоматической пролонгации Банк не принимает вклады данного типа и вида в валюте подлежащего переоформлению вклада, то Договор считается продленным на условиях вклада до востребования в соответствующей валюте;
 - ❑ срок, на который автоматически пролонгируется вклад, должен соответствовать сроку вклада, на который Договор был заключен первоначально. Если на дату автоматической пролонгации Банк не осуществляет прием вкладов на тот срок, на который продляемый Договор был заключен, автоматическая пролонгация производится на ближайший в сторону увеличения срок вклада, а при его отсутствии – на ближайший срок в сторону его уменьшения;
 - ❑ сумма вклада и начисленных процентов первоначального вклада должна быть не менее минимальной суммы (первоначального взноса), установленной Решением Правления Банка для вкладов, на который переоформляется Договор. Если на дату окончания срока банковского вклада, сумма денежных средств подлежащих выплате Вкладчику, ниже минимальной суммы вклада (первоначального взноса), установленной Решением Правления Банка для вклада, на условиях которого переоформляется Договор, указанный банковский вклад продляется на условиях вклада до востребования в соответствующей валюте;
- б) сумма начисленных Банком, но не полученных Вкладчиком процентов, на день окончания срока вклада при автоматической пролонгации договора банковского вклада на новый срок, направляется на вклад и расценивается как дополнительно внесенная сумма;
- в) процентная ставка по продленному вкладу устанавливаются Банком, исходя из размера процентной ставки по аналогичным банковским вкладам, принимаемым Банком на день автоматической пролонгации Договора;
- г) при окончании срока вклада в нерабочий (праздничный, выходной) день, автоматическая пролонгация производится в ближайший рабочий день;
- д) срок пролонгированного вклада начинает исчисляться со дня автоматической пролонгации банковского вклада;
- е) юридическим оформлением пролонгированного вклада в соответствии с законодательством Российской Федерации является Договор, заключенный первоначально;
- ж) количество подобных автоматических пролонгаций не ограничивается, каждая из них осуществляется в порядке и на условиях настоящего Положения;
- з) при автоматической пролонгации Банк может в соответствии с п.3.6. настоящего Положения изменить номер счета.

В случае, если вклад внесен до наступления определенного события или даты, то в случае наступления указанной даты и неявке в Банк Вкладчика или третьего лица, указанного в договоре, Договор пролонгируется автоматически на тех же условиях.

3.10. Вкладчик может, после автоматической пролонгации, произведенной Банком в порядке, предусмотренном п. 3.9 настоящего Положения, расторгнуть Договор до наступления срока окончания вклада, установленного при последней автоматической пролонгации. При этом за период с даты автоматической пролонгации до даты досрочного расторжения Вкладчиком Договора проценты будут начислены Банком в соответствии с п.5.6. настоящего Положения.

3.11. Договор банковского вклада может быть досрочно расторгнут по инициативе Вкладчика на основании его письменного заявления. При этом Вкладчик или его представитель, совершающий указанное действие, обязан предъявить в Банк:

- ☐ договор банковского вклада;
- ☐ документ, удостоверяющий личность, из перечня, определенного п. 3.4. настоящего Положения, а представитель также и документ, подтверждающий его полномочия.

3.12. Договор вклада до востребования может быть расторгнут судом по требованию Банка в следующих случаях:

- ☐ когда сумма денежных средств, хранящихся на счете Вкладчика, окажется ниже минимального размера, предусмотренного в "Перечень и условия приема вкладов физических лиц" или Договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Вкладчика Банком об этом;
- ☐ при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено Договором.

3.13. При расторжении (прекращении действия) Договора со счета банковского вклада снимаются все денежные средства, включая проценты, начисленные на дату расторжения. При этом Вкладчик обязан оплатить все услуги Банка по обслуживанию его счета банковского вклада в порядке, предусмотренном главой VI настоящего Положения. Расторжение (прекращение действия) Договора является основанием для закрытия соответствующего счета банковского вклада.

3.14. При получении вклада ранее срока, установленного Договором, Вкладчик обязан вернуть излишне выплаченные проценты (п. 5.6. настоящего Положения) в день получения вклада.

3.15. Споры в связи с договорами банковского вклада разрешаются путем переговоров сторон, а при недостижении согласия – в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.16. Утрата Вкладчиком Договора не лишает его права распоряжаться вкладом, при этом новый Договор не оформляется, и никаких отметок об утрате не делается. В отдельных случаях по просьбе Вкладчика ему может быть выдана ксерокопия Договора на основании его письменного заявления.

IV. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА.

4.1. Вкладчик или его представитель не вправе использовать открытый ему Банком счет банковского вклада для осуществления операций, связанных с его предпринимательской деятельностью.

4.2. Вкладчик может распоряжаться вкладом лично, через надлежащим образом уполномоченного представителя или через лицо, имеющее право распоряжения по вкладу. Представителем Вкладчика могут выступать:

- ❑ дееспособные физические лица, имеющие от него письменное полномочие – доверенность;
- ❑ лица, уполномоченные представлять Вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации и действующие в пределах предоставленных им полномочий.

Вкладчик вправе оформить доверенность на право пользования его вкладом третьим лицом. Доверенность оформляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предоставляется в Банк (при этом доверенность на право распоряжения вкладом может быть оформлена по установленной форме в помещении Банка лично Вкладчиком и заверена уполномоченным лицом Банка). Доверенность от имени несовершеннолетнего Вкладчика в возрасте до 14 лет выдается любым из его родителей или опекуном; несовершеннолетний Вкладчик в возрасте от 14 до 18 лет может выдать доверенность с согласия любого из его родителей или попечителя. Такие доверенности должны быть удостоверены органами нотариата либо органами исполнительной власти (местного самоуправления).

Представитель Вкладчика может передоверить право распоряжения вклада третьему лицу, если такое право предоставлено представителю в выданной ему доверенности.

Типовая форма "Доверенности на право распоряжения денежными средствами, находящимися на вкладе" представлена в Приложении № 3 к настоящему Положению.

4.3. Режим счета банковского вклада определяется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Положением и Договором.

4.4. Все операции по счетам выполняются после оформления соответствующих документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Положением и правилами, установленными в Банке. Типовые формы документов приведены в Приложении № 4 к настоящему Положению.

4.5. Порядок проведения операций по вкладам физического лица – резидента регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка, настоящим Положением и Договором. При этом:

4.5.1. Приходные и расходные операции в наличной форме по вкладам резидента, открытым в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, осуществляются без ограничений.

4.5.1.1. Снятие наличной иностранной валюты со счета по вкладу производится в валюте зачисления в полных единицах. Часть суммы иностранной валюты, выдача которой денежными знаками в полных единицах валюты не представляется возможным, выплачивается Вкладчику в рублях по курсу ЦБ РФ на дату выплаты;

4.5.2. Приходные операции в безналичной форме по вкладам резидента, открытым в валюте Российской Федерации, осуществляются без ограничений.

4.5.2.1. На счет физического лица резидента могут поступать средства с его счетов в других банках, а также со счетов других физических лиц или организаций.

4.5.3. Расходные операции в безналичной форме по вкладам резидента, открытым в валюте Российской Федерации, осуществляются без ограничений, на основании платежного поручения Клиента, подписанного в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати ф.0401026, либо на основании заполненного им "Заявления физического лица" (Приложение № 4)"

4.5.3.1. Физическое лицо – резидент вправе оплачивать со своих счетов коммунальные и прочие услуги, предметы потребления, внутренние ценные бумаги, другое имущество и т.п.

4.5.4. Приходные операции в безналичной форме по вкладам резидента, открытым в иностранной валюте, осуществляются в порядке установленном действующим законодательством.

4.5.4.1. На счет физического лица-резидента Банком зачисляются в полном объеме все поступления в иностранной валюте в пользу этого физического лица, за исключением денежных средств, поступающих со счетов резидентов, открытых в банках, расположенных на территории РФ и не являющихся:

- платой по внешним ценным бумагам, операции с которыми осуществляются через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ;
- операциями между супругами или близкими родственниками (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородными или неполнородными родственниками (имеющие общих отца и мать), братья, сестры, усыновители, усыновленные);
- оплатой или возмещением расходов, связанных со служебной командировкой за пределы территории РФ.

4.5.4.2. Зачисления от других физических лиц резидентов на территории Российской Федерации запрещены.

4.5.5. Расходные операции в безналичной форме по вкладам резидента, открытым в иностранной валюте, осуществляются на основании заполненного Клиентом "Заявления на перевод иностранной валюты" (в приложении №4) без ограничений в порядке установленном действующим законодательством.

4.5.5.1. Физические лица-резиденты вправе осуществлять со своих вкладов следующие операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности:

- перевод иностранной валюты на свои счета, открытые в уполномоченных банках РФ;
- перевод иностранной валюты на свои счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ при предъявлении при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета с отметкой о принятии указанного уведомления;
- перевод иностранной валюты на счета нерезидентов за товары, работы, услуги, информацию, результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, возмещения расходов, штрафы и другое;
- перевод из Российской Федерации в пользу иных физических лиц –резидентов на их счета в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату списания средств со счета;
- перевод иностранной валюты на счета иных физических лиц-резидентов, являющихся супругами или близкими родственниками (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные или неполнородные родственники (имеющие общих отца и мать), братья, сестры, усыновители, усыновленные);
- перевод иностранной валюты на счета физических лиц-нерезидентов, открытых в банках за пределами территории РФ, на текущие расходы;
- перевод на счета физических лиц-нерезидентов, открытых в уполномоченных банках, на текущие расходы;
- перевод на счета нерезидентов по договорам займа (если сумма займа по договору превышает в эквиваленте 5 000 долларов США по курсу ЦБ, резидент обязан оформить Паспорт сделки в соответствии с Инструкцией 117-И);
- перевод, связанный с осуществлением обязательных платежей в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством РФ;

- перевод, связанный с выплатами по внешним ценным бумагам, за исключением векселей, в пользу резидента;
- перевод в пользу резидента по внешним ценным бумагам, операции с которыми осуществляются через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ;
- погашение неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой.

4.5.5.2. Без ограничений осуществляются валютные операции между физическим лицом - резидентом и ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК", связанные:

- с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;
- с приобретением резидентами у ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" векселей, выписанных ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе";
- с оплатой комиссионного вознаграждения;
- с внесением денежных средств на банковские вклады (до востребования и на определенный срок) и получением денежных средств с банковских вкладов (до востребования и на определенный срок),
- с банковскими гарантиями, а также с исполнением резидентами обязательств по договорам поручительства и залога.
- с куплей-продажей физическими лицами наличной и безналичной иностранной валюты, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту, а также с обменом, заменой денежных знаков иностранного государства (группы иностранных государств), приемом для направления на инкассо в банки за пределами территории Российской Федерации наличной иностранной валюты, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, не для целей осуществления физическими лицами предпринимательской деятельности;
- с иными валютными операциями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Порядок проведения операций по вкладам физического лица – нерезидента регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка, настоящим Положением и Договором. При этом:

4.6.1. Приходные и расходные операции в наличной форме по вкладам нерезидента, открытым в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, осуществляются без ограничений.

4.6.1.1. Снятие наличной иностранной валюты со счета по вкладу производится в валюте зачисления в полных единицах. Часть суммы иностранной валюты, выдача которой денежными знаками в полных единицах валюты не представляется возможным, выплачивается Вкладчику в рублях по курсу ЦБ РФ на дату выплаты;

4.6.2. Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять:

- иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (вклады) в уполномоченных банках;
- иностранную валюту со своих банковских счетов (вкладов) в уполномоченных банках на свои банковские счета в банках за пределами территории Российской Федерации;

4.6.3. Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы:

- иностранной валюты со счетов в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета в уполномоченных банках или банковских счетов в уполномоченных банках на счета в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках.
- валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

4.6.4. Операции в безналичной форме по вкладам нерезидента, открытым в валюте Российской Федерации, осуществляются без ограничений в порядке установленном действующим законодательством. Физическое лицо – нерезидент вправе оплачивать со своих счетов коммунальные и прочие услуги, предметы потребления и другое имущество;

4.7. Вкладчик свободен в распоряжении своим вкладом. Каждое распоряжение Вкладчика (представителя Вкладчика) заверяется его личной подписью и исполняется Банком при условии предъявления Вкладчиком (представителем Вкладчика) документа, удостоверяющего его личность, и Договора.

4.8. Операции по приобретению валюты одного вида на валюту другого вида осуществляются только для тех валют, курсы которых к рублю Российской Федерации устанавливаются Банком России.

4.9. При проведении операций по счету вклада Банк вправе в установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России случаях потребовать от Вкладчика любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия операций, проводимых по счету вклада, нормам законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства самим Банком. Все документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.10. В случае не предоставления Вкладчиком документов, подтверждающих законность и обоснованность соответствующих валютных операций, либо в случаях, когда предоставленные документы не соответствуют требованиям законодательства, Банк как агент валютного контроля сообщает в Банк России в установленном порядке о нарушении Вкладчиком правил проведения валютных операций на территории Российской Федерации.

V. ОБЩИЕ ПРАВИЛА НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДАМ.

5.1. Банк выплачивает по вкладам доход в виде процентов. Начисление процентов производится Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2. Начисление процентов на сумму вклада начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет Вкладчика в объеме, предусмотренном Договором. Начисление процентов по ставке, определенной Договором, производится по день возврата вклада включительно.

5.3. При начислении сумм процентов по Договору в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней в расчетном периоде. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно). Проценты по Договору начисляются на сумму денежных средств, учитываемую на счете Вкладчика на начало операционного дня.

5.4. Капитализация процентов по договору вклада, приходящаяся на выходные или праздничные дни производится Банком в первый рабочий день, следующий за выходными или праздничными днями.

5.5. Периодичность выплаты процентов по банковскому вкладу устанавливается в Договоре и может быть следующей:

- а) по окончании срока вклада;
- б) регулярно по истечении каждого календарного месяца (квартала, года) в течение срока действия Договора в последний рабочий день месяца (квартала, года);
- в) регулярно по истечении расчетного периода (месяца, квартала, года) в течение срока действия Договора в дату, соответствующую дате вступления в действие Договора;
- г) иная, предусмотренная Условиями приема вклада.

5.6. Порядок выплаты начисленных процентов по вкладам устанавливается Договором и может быть следующим:

- а) присоединение суммы начисленных процентов за расчетный период (месяц, квартал, год) в установленную дату к основной сумме вклада (капитализация процентов);
- б) выплата суммы начисленных процентов за расчетный период (месяц, квартал, год) в установленную дату в кассе Банка или безналичным перечислением на указанный Вкладчиком банковский счёт;
- в) выплаты суммы процентов по окончании срока вклада вместе с основной суммой в кассе Банка или безналичным перечислением на указанный Вкладчиком банковский счёт. В случае если срок окончания вклада приходится на нерабочий (праздничный, выходной) день, проценты за период, начиная с даты окончания срока вклада до ближайшего рабочего дня, начисляются в общем порядке по правилам договора банковского вклада.

5.7. При досрочном расторжении Договора срочного вклада по инициативе Вкладчика проценты по вкладу за период с даты последней капитализации/выплаты процентов по дате расторжения Договора срочного вклада начисляются по действующей в Банке на дату расторжения Договора ставке вкладов до востребования.

5.8. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок, выплачиваемых по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено Договором.

5.9. Банк вправе устанавливать процентную ставку по вкладам в зависимости от размера суммы остатка денежных средств на счете.

5.10. Банк без распоряжения Вкладчика удерживает и перечисляет в бюджет в установленном порядке налог на доходы физических лиц с суммы материальной выгоды (в соответствии со ст. 214.2 части 2 Налогового Кодекса Российской Федерации). Размер материальной выгоды определяется как превышение суммы процентов, начисленной по условиям договора, над суммой процентов рассчитанной:

- ❑ - по вкладам в валюте Российской Федерации по ставке рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, в течение периода за который начислены проценты;
- ❑ - по вкладам в иностранной валюте исходя из девяти процентов годовых.

5.11. При удержании налога на доходы физических лиц Банком составляется банковский ордер. При перечислении вышеуказанных сумм налога Банком составляется платежное поручение, оформляемое подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов и оттиском печати Банка.

VI. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ТАРИФОВ.

6.1. Вкладчик оплачивает услуги Банка по обслуживанию его счета банковского вклада в соответствии с действующими на день совершения операции Тарифами Банка.

6.2. Расходные операции по счету банковского вклада осуществляются Банком только после оплаты Вкладчиком соответствующих услуг Банка согласно Тарифам.

6.3. Банк вправе самостоятельно взимать плату за совершаемые Вкладчиком операции согласно Тарифам, без дополнительного согласования с ним из средств, находящихся на счете банковского вклада или поступающих на этот счет.

6.4. По вкладам, внесенным в иностранной валюте, Банк по согласованию с Вкладчиком может взимать плату согласно Тарифам в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату проведения операции.

VII. ТАЙНА И НЕПРИКОСНОВЕННОСТЬ ВКЛАДА.

7.1. Банк гарантирует тайну вкладов и выдачу внесенных сумм по требованию Вкладчиков на условиях Положения. Справки о Вкладчиках и о суммах их вкладов выдаются только самим Вкладчикам, их законным представителям, доверенным лицам, а также лицам, открывшим счет на имя другого лица, до момента обращения последнего в Банк. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, справки могут выдаваться по письменным требованиям уполномоченных органов и должностных лиц.

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

7.3. Выдача денежных средств со вклада может быть приостановлена, если на этот вклад наложен арест на основании представленного в Банк постановления суда, органа предварительного следствия, органа дознания или налоговой инспекции.

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

7.5. При конфискации вклада на основании вступившего в силу приговора или вынесенного в соответствии с законодательством постановления сумма вклада списывается для перечисления в доход бюджета.

VIII. ПРИЛОЖЕНИЯ.

Неотъемлемой частью настоящего Положения являются следующие Приложения:

- 8.1. Форма Договора банковского вклада - Приложение №1;
- 8.2. Анкета Вкладчика ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК" - Приложение №2;
- 8.3. Форма Доверенности на право распоряжения денежными средствами, находящимися на вкладе - Приложение №3;
- 8.4. Формы "Заявления физического лица" на перевод денежных средств со счета – Приложение №4;
- 8.5. Перечень и условия приема вкладов физических лиц - Приложение №5;
- 8.6. Порядок и размер получения возмещения по вкладам - Приложение №6;
- 8.7. Требование третьего лица о вступлении в право распоряжения по вкладу - Приложение №7;
- 8.8. Форма договора вклада "Швейцарский De Lux" - Приложение №8;
- 8.9. Перечень документов, удостоверяющих личность физического лица – Приложение №9;