

Условия размещения Вкладов физическими лицами в ООО КБ «ГТ банк»

Термины и определения

Если в тексте настоящих Условий явно неговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

Банк – Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) (головной офис, дополнительные офисы). Место нахождения: г. Краснодар, ул. Северная, 321, Лицензии: № 665 от 19 сентября 2017 года.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в целях хранения и получения дохода. Доход по Вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Вкладчик – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), размещающее денежные средства во Вклад в Банке.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского Договора, Договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Дата выплаты процентов – дата, определенная в Договоре либо определяемая в соответствии с настоящими Условиями, в которую Банк обязуется уплатить проценты на сумму Вклада в соответствии с условиями, определенными в Договоре.

Дата окончания Вклада – дата, указанная в Договоре, в которую Банк обязан возвратить Вкладчику, размещенный Вклад в связи с истечением Срока размещения Вклада.

Договор банковского Вклада (далее - **Договор**) – Договор между Банком и Вкладчиком, заключенный путем присоединения Вкладчика к настоящим Условиям, по которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика или поступившую на имя Вкладчика / Выгодоприобретателя денежную сумму (Вклад), обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Законный представитель малолетнего – родители, усыновители, попечители физического лица – резидента в возрасте до 14 лет.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Интернет сервис «ГТБ Онлайн» - дистанционный канал обслуживания Банка, посредством которого Вкладчику могут предоставляться услуги.

Минимальная сумма Вклада – минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид Вклада в соответствии с действующими Условиями привлечения Вкладов.

Максимальная сумма Вклада – максимальная сумма денежных средств, которую Вкладчик может разместить в Банке на действующих условиях одного вида Вклада.

Минимальная/Максимальная сумма дополнительного вноса – минимальная/максимальная сумма денежных средств, которая может вноситься Вкладчиком на счет по учету Вклада в качестве дополнительного вноса в случае, если условиями Договора предусмотрена возможность внесения Вкладчиком дополнительных взносов. Размер Минимальной/максимальной суммы дополнительного вноса устанавливается в условиях привлечения конкретного Вклада и в Договоре.

Малолетний – несовершеннолетний, не достигший 14 лет.

Неснижаемый остаток по Вкладу - минимальная сумма денежных средств (Вклада), которая должна находиться на счете по учету Вклада в течение Срока размещения Вклада.

Несовершеннолетний – физическое лицо – резидент в возрасте от 14 до 18 лет.

Пролонгация - автоматическое продление Договора банковского Вклада на новый срок по истечении предыдущего срока.

Первоначальная сумма Вклада – сумма Вклада, размещенная Вкладчиком при заключении Договора.

Поручение – распоряжение Вкладчика на совершение операции по счету Вклада, подтвержденное документом по операциям с использованием счета Вклада.

Представитель – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), которому Вкладчик предоставил право заключения и (или) расторжения Договора и (или) распоряжения Вкладом (совершения операций по Счету) на основании доверенности, составленной и переданной в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Условий, или полномочия которого основаны на законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Счет по учету Вклада – счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке во Вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещения денежных средств.

Стороны – Банк и Вкладчик при совместном упоминании.

Срок размещения Вклада – срок, на который Вкладчиком размещены денежные средства во Вклад. Срок размещения Вклада может исчисляться календарными днями /месяцами/ кварталами/ годами.

Тарифы – размеры вознаграждения (комиссий) Банка за операции, проводимые по Счету по учету Вклада, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при ведении счетов и совершении иных действий по исполнению Договора.

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

Условия – настоящие Условия размещения Вкладов физическими лицами банковских в ООО КБ «ГТ банк».

Общие положения

Настоящие Условия устанавливают порядок размещения физическими лицами Вкладов, порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком.

Настоящие Условия являются типовыми для Вкладчиков и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Вкладчика к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При заключении Договора, как срочного Вклада, так и Вклада до востребования, сберегательная книжка Вкладчику не выдается.

При заключении Договора банковского Вклада один экземпляр Условий и Тарифы Банка передаются Вкладчику по его требованию.

1. Права, обязанности и ответственность Банка и Вкладчика

1.1. Вкладчик имеет право:

1.1.1. Независимо от времени, прошедшего со дня открытия счета, по первому требованию получить Вклад вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора при соблюдении требований п. 2.10 настоящих Условий.

1.1.2. Распоряжаться Вкладом лично и через Представителя.

1.1.3. Завещать Вклад любому лицу.

1.1.4. Вносить дополнительные взносы во Вклад в случае, если это предусмотрено Договором. Возможность внесения дополнительных взносов во Вклад, размеры и сроки их внесения определяются в соответствии со строками 1-10 Таблицы условий Договора. Если дополнительные взносы во Вклад предусмотрены Договором, они с момента зачисления на счет Вклада увеличивают сумму Вклада.

1.1.5. Совершать по Вкладу расходные операции в случае, если это предусмотрено Договором. Возможность совершения расходных операций по Вкладу определяется в соответствии со строкой 8 Таблицы условий Договора. Остаток денежных средств во Вкладе (неснижаемый остаток), если он предусмотрен Договором, после совершения любой расходной операции должен составлять не менее суммы, указанной в строке 8 Таблицы условий Договора.

1.1.6. Получать проценты по Вкладу (в полной сумме или частично).

1.1.7. Получать информацию об условиях привлечения Банком во Вклады денежных средств физических лиц.

1.1.8. Пользоваться услугами Банка в соответствии с настоящими Условиями.

1.1.9. Потребовать от Банка получения выписки по Счету по учету Вклада.

1.2. Вкладчик обязуется:

1.2.1. Своевременно сообщать Банку о всех изменениях своих реквизитов, указанных в разделе "Адреса и реквизиты Сторон" Договора, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

1.2.2. Оплачивать операции, совершаемые по Вкладу, в соответствии с Тарифами Банка в порядке, определенном настоящими Условиями.

1.2.3. Не совершать по Вкладу операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

1.2.4. При осуществлении операций по счету по учету Вклада, в случае если Вкладчик действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с распоряжением на проведение операции, либо не позднее пятого рабочего дня с даты операции, предоставлять Банку сведения и/или документы (надлежащим образом заверенные копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального Закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

1.2.5. По требованию Банка Вкладчик в срок, установленный Банком, обязан предоставлять дополнительные документы по запросу Банка, необходимые для осуществления Банком контроля в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ.

1.3. Банк имеет право:

1.3.1. В соответствии с поручением Вкладчика, указанным в п. 1.3 Договора банковского Вклада перечислять со Счета Вклада надлежащему получателю средств суммы, ошибочно зачисленные Банком.

1.3.2. По Вкладу до востребования в одностороннем порядке изменять процентную ставку, при этом новая процентная ставка применяется к Договору с даты подписания соответствующего дополнительного соглашения к Договору. Банк обязуется известить Вкладчика об изменении процентной ставки путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, осуществляющих операции по Вкладам, и/или размещения этой информации на официальном сайте Банка по адресу www.gaztransbank.ru за 10 календарных дней до изменения.

1.3.3. По Вкладам до востребования изменять действующие Тарифы и/или устанавливать новые Тарифы. При изменении действующих Тарифов и/или установлении новых Тарифов Банк обязуется известить об этом Вкладчика путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, оказывающих данные услуги, и/или размещения этой информации на

официальном сайте Банка по адресу www.gaztransbank.ru за 10 календарных дней до изменения и/или введения новых Тарифов. Новые Тарифы применяется к Договору с даты подписания соответствующего дополнительного соглашения к Договору.

1.3.4. Направлять на адрес электронной почты, указанный Вкладчиком в Договоре, материалы информационного характера об изменении условий, действующих Вкладов и/или установлении новых условий Вклада. В случае отсутствия в Договоре сведений об электронном адресе или отсутствии такового у Вкладчика, Банк оставляет за собой право уведомлять Вкладчика путем размещения указанной информации в структурных подразделениях Банка, оказывающих данные услуги, и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gaztransbank.ru.

1.3.5. Изменять действующие Условия и/или устанавливать новые Условия. При изменении действующих Условий и/или установлении новых Условий Банк обязуется известить об этом Вкладчика путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, оказывающих данные услуги, и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gaztransbank.ru за 10 календарных дней до изменения и/или введения новых Условий.

1.3.6. Отказать Вкладчику в выдаче наличных денежных средств в течение текущего рабочего дня в случае неисполнения Вкладчиком пункта 2.10 Условий.

1.3.7. Отказать Вкладчику в открытии счета по учету Вклада в следующих случаях:

- открытие счета по учету Вклада запрещено законодательством РФ;
- Вкладчик не предоставил в Банк все документы, необходимые для открытия счета по учету Вклада в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями;
- в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора Вклада/открытия Вклада является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

1.3.8. Отказать в выполнении распоряжений Вкладчика о проведении операций по Счету по учету Вклада в следующих случаях:

- при недостаточности денежных средств на Счете по учету Вклада для исполнения распоряжения Вкладчика, согласно настоящим Условиям и Договору;
- при нарушении требований оформления документов на совершение операций по Счету по учету Вклада, установленных Банком России;
- противоречия операций действующему законодательству Российской Федерации;
- при непредставлении Вкладчиком в Банк документов, необходимых для проведения операции в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях непредставления документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

1.3.9. Требовать от Вкладчика предоставления сведений/документов, необходимых для исполнения Банком требований в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001 года № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.3.10. Проверять истинность сведений, сообщенных Вкладчиком при заключении Договора Вклада, а также получать от других субъектов подобную информацию.

1.3.11. Полностью или частично приостановить операции по Вкладу на срок и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

1.3.12. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции по Вкладу на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в

целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

1.3.13. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Вкладчика 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.

1.3.14. 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Клиент является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Вкладчика - 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, финансированию терроризма и 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).

1.3.15. Принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п. 1.3.16 настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Вкладчиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Вкладчику запроса об отнесении Вкладчика к иностранным налогоплательщикам:

- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
- согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

1.3.16. Прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на Вклад, открытый Вкладчику – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п. 1.3.15 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 Вкладчика - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со Счета по учету Вклада, Вкладчику - иностранному налогоплательщику.

1.3.17. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Вкладчиком - 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 Вкладчиком - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

1.3.18. Применять меры по замораживанию (блокировке) денежных средств на Счете вклада в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом №115-ФЗ от 07.08.2001 "О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.4. Банк обязуется:

1.4.1. Возвратить по первому требованию Вкладчика внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора с учетом требований п. 2.10 настоящих Условий.

1.4.2. Начислять по Вкладу доход в виде процентов.

1.4.3. Хранить тайну по операциям, производимым по Счету по учету Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.4.4. По требованию Вкладчика предоставлять выписки по Счету по учету Вклада.

1.4.5. При возникновении налогооблагаемого дохода исчислять, удерживать и перечислять со Счета Вклада в бюджет суммы налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

1.4.6. Уведомить Вкладчика о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п.п. 1.3.16 настоящих Условий, направив информацию по адресу места пребывания/адресу электронной почты/ на номер мобильного телефона, указанных Вкладчиком в Договоре.

1.5. Ответственность Банка:

1.5.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору Вклада Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

1.5.2. Банк не несет ответственность за невыполнение своих обязательств по Договору Вклада вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, т.е. не поддающихся контролю со стороны Банка и находящихся вне его власти, препятствующих выполнению взятых на себя Банком обязательств.

1.5.3. Возврат Вклада обеспечивается всем имуществом Банка.

1.6. Ответственность Вкладчика:

1.6.1. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения своих обязательств по Договору Вкладчик несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

2. Особые условия

2.1. Проценты по Вкладу в течение срока, указанного в строке 4 Таблицы условий Договора, начисляются исходя из процентной ставки, указанной в строке 5 Таблицы условий Договора.

2.2. Процентная ставка, указанная в строке 5 Таблицы условий Договора, не подлежит изменению в течение срока, установленного в строке 4 Таблицы условий Договора, за исключением случаев, указанных в настоящих Условиях.

2.3. Счета по учету Вкладов не используются в Банке для проведения Вкладчиком безналичных расчетов в пользу третьих лиц за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4. Денежные средства на Счета по учету Вкладов могут быть зачислены:

- наличными посредством внесения Вкладчиком/ его Представителем/ третьим лицом наличных средств в кассу Банка;
- безналично.

2.5. Денежные средства со Счетов по учету Вкладов могут быть выданы Вкладчику/ его Представителю:

- наличными через кассу Банка;
- перечислены безналично по реквизитам, указанным в распоряжении Вкладчика.

2.6. Вклады со сроками, исчисляемыми в месяцах/кварталах/годах, начинаются и заканчиваются в один и тот же порядковый день месяца (Вклады, открытые 5 числа, заканчиваются 5 числа и так далее) за исключением Вкладов, открываемых в последние дни месяца (29, 30, 31 число), которым может не быть соответствующих порядковых дней в месяце, на который приходится дата окончания Вклада. В этом случае датой окончания Вклада принимается последняя дата месяца, на который приходится срок окончания Вклада. Например, Вклад на 1 месяц, открытый 31 января, будет заканчиваться 28 (или 29) февраля. Вклад на 1 месяц, открытый 31 мая, будет заканчиваться 30 июня и так далее.

2.7. Если дата возврата Вклада и/или дата выплаты/капитализации процентов выпадает на выходной/ праздничный/ нерабочий день в Российской Федерации, то датой окончания Вклада и/или датой выплаты/капитализации процентов является ближайший следующий рабочий день. Например, Вклад на 1 месяц, открытый 06-04-2012 должен заканчиваться 06-05-2012 в воскресенье. Ближайший следующий после 6 мая рабочий день в 2012 году 10 мая. Следовательно, Вклад на 1 месяц, открытый 06-04-2012, будет заканчиваться 10-05-2012.

2.8. Срок Вклада в календарных днях определяется со дня, следующего за днем поступления в Банк суммы Вклада, и заканчивается в день его возврата Вкладчику по Договору включительно. Например, количество дней по Вкладу на 1 месяц, открытому 06-04-2012, будет равно 34 дня (с 06-04-2012, не считая этот день, по 10-05-2012 включительно).

2.9. Проценты на сумму Вклада начисляются по формуле простых процентов с использованием фиксированной ставки, указанной в Договоре, со дня, следующего за днем поступления в Банк суммы Вклада, до дня его возврата Вкладчику включительно, либо до дня его списания со счета Вкладчика по иным основаниям включительно. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней).

2.10. Вкладчик уведомляет Банк о намерении забрать сумму Вклада наличными денежными средствами по телефону в подразделении Банка, где планируется получение денежных средств не менее чем за 1 (Один) рабочий день при намерении снять сумму больше 100 000,00 (ста тысяч) рублей, и не менее чем за 2 (Два) рабочих дня при намерении снять суммы больше 1 000 000,00 (одного миллиона) рублей либо эквивалента этих сумм в иностранной валюте по курсу Банка России на день уведомления.

2.11. Если строкой 6 Таблицы условий Договора предусмотрена ежемесячная выплата/капитализация процентов по Вкладу, то днем выплаты/капитализации процентов является порядковый день месяца, в котором Вклад был открыт с учетом п. 4.6 настоящих Условий, либо последний календарный день месяца.

2.12. В случае досрочного расторжения Договора Вклада и досрочного изъятия суммы Вклада, Банк проводит перерасчет суммы процентов, причитающихся Вкладчику с учетом строки 8 Таблицы условий Договора и при необходимости удерживает из суммы Вклада сумму излишне выплаченных Вкладчику процентов.

2.13. В случае досрочного требования выдачи части Вклада по Договорам, условиями которых такое досрочное истребование части Вклада не предусмотрено, Банк закрывает Вклад полностью и выплачивает Вкладчику проценты на сумму Вклада в соответствии с условиями по выплате процентов при досрочном изъятии всей суммы Вклада в соответствии с строкой 8 Таблицы условий Договора.

2.14. Если строкой 6 Таблицы условий Договора предусмотрено, что начисленные проценты капитализируются, то они увеличивают сумму Вклада. К процентам, причисленным к Вкладу, с момента зачисления на счет по Вкладу применяются условия Договора.

2.15. Если строкой 6 Таблицы условий Договора предусмотрена выплата начисленных процентов на текущий счет, то начисленные проценты поступают на текущий счета Вкладчика, указанный в строке 12 Таблицы условий Договора.

2.16. По Договорам Вкладов, принимаемым на определенный срок, по которым предусмотрена пролонгация Договора, в случае если Вкладчик не предъявил требование о возврате суммы Вклада вместе с причитающимися процентами в день окончания срока, Договор считается пролонгированным на тот же срок вместе с причитающимися по Договору процентами, которые причисляются к сумме Вклада. Течение очередного срока начинается со дня окончания

предыдущего срока. Пролонгация производится на Условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вкладов на день окончания предыдущего срока.

2.17. По Договорам Вкладов, принимаемым на определенный срок, по которым пролонгация Договора не предусмотрена, в день окончания срока Вклада по Договору сумма Вклада вместе с причитающимися процентами перечисляются на текущий счет Вкладчика в Банке, указанный в строке 12 Таблицы Условий Договора.

2.18. При пролонгации Договора периоды для выплаты дохода определяются с даты начала нового срока. Количество пролонгаций Договора определяется строкой 9 Таблицы условий Договора.

2.19. В случае востребования Вкладчиком суммы Вклада до дня окончания основного (пролонгированного) срока, доход за неполный срок исчисляется за период фактического хранения Вклада, исходя из процентной ставки, установленной строкой 7 Таблицы условий Договора.

2.20. Денежные средства, находящиеся во Вкладах, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации. Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования Вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования Вкладов 14.01.2005 г. за номером 454, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию Вкладов». Денежные средства, находящиеся во Вкладе, подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.21. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.22. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2007 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Вкладчик выражает свое согласие Коммерческому банку «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) юридический адрес 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 321 (ООО КБ «ГТ банк») на обработку как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, включая (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, предоставление, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; дата рождения; место рождения (для иностранных налоговых резидентов); адрес жительства (регистрации) или места пребывания; реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, код подразделения, кем выдан (для граждан РФ в случае отсутствия кода подразделения, для остальных обязательно гражданство; номера телефонов (домашний, рабочий, мобильный); сведения о трудовой деятельности (занимаемая должность, место работы и стаж); сведения о доходах (заработная плата, пенсия, дивиденды); индивидуальный номер налогоплательщика; код субъекта кредитной истории; принадлежность к иностранным и российским публичным лицам, публичным лицам международной публичной организации; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов: наименование, даты начала и окончания срока пребывания (проживания), серия, номер, срок действия, кем выдан)); информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования; адрес электронной почты, почтовый адрес; сведения о финансовом положении, сведения о деловой репутации; иностранный идентификационный номер налогоплательщика (TIN); государство (территория) налогового резидентства; номер банковской карты; номер банковского счета, полученных ООО КБ «ГТ банк» в результате вступления с Вкладчиком в договорные правоотношения с целью предоставления комплексного обслуживания, осуществления возложенных на ООО КБ «ГТ банк» законодательством функций. Обработка персональных данных разрешается в течении срока действия договора и 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора, если иной срок не определен установленными действующим законодательством Российской Федерации сроками хранения документов, содержащих в том числе, персональные данные субъектов персональных данных. Согласие может быть отозвано Вкладчиком в любое время на основании письменного заявления.

2.23. В соответствии с Информационным письмом Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/3 «О доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)» рассчитанное по Договору банковского вклада значение минимальной гарантированной ставки и наименование показателя размещается в квадратной рамке (не менее 5 процентов площади первой страницы Договора банковского вклада) в правом верхнем углу на первой странице Договора банковского вклада и наносится соответственно цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта.

3. Условия, применяемые в отдельных случаях

3.1. В случае внесения Вклада третьим лицом в пользу Вкладчика, последний приобретает соответствующие права Вкладчика по Договору с даты открытия Вклада.

3.2. Информация о заключении Договора и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Вкладчика, за исключением случая, указанного в п. 1.4.3 настоящих Условий.

3.3. При указании в разделе «Адреса и реквизиты Сторон» недостоверных реквизитов Вкладчика в случае открытия счета по Вкладу третьим лицом (представителем Вкладчика) в пользу Вкладчика, Банк вправе отказать Вкладчику в совершении каких-либо операций по счету.

3.4. В случае выдачи денежных средств Представителю на основании доверенности, оформленной Вкладчиком вне Банка, Вкладчик поручает, а Банк принимает на себя обязательство осуществить выплату после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на получение сумм по Вкладу. Проверка проводится не более, чем 3 рабочих дня.

3.5. За совершение операций с денежными средствами Вкладчика Банк взимает плату в размере, установленном Тарифами Банка. По Договорам Вкладов, принимаемых на определенных срок, в течение срока, установленного в строке 4 Таблицы условий Договора, а также очередного срока Вклада в случае его Пролонгации, применяются Условия и Тарифы Банка, действующие в Банке на Дату заключения/Пролонгации Договора.

3.6. С целью обеспечения получения информации об изменениях и/или дополнениях в Договор (новая редакция Условий, Условий привлечения Вкладов и/или Тарифов), Вкладчик обязуется не реже чем раз в 5 (пять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gaztransbank.ru) за сведениями об изменениях, которые планируется внести в Условия, Условия привлечения Вкладов и/или Тарифы. Банк не несет ответственности за возможные убытки Вкладчика, причиненные неосведомленностью Вкладчика, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Условий, Условий привлечения Вкладов и/или Тарифов.

3.7. Не поступление в Банк в срок, установленный пунктом 1.3.5 настоящих Условий от Вкладчика каких-либо возражений относительно предполагаемых изменений признается Сторонами фактом, подтверждающим согласие Вкладчика с предлагаемыми изменениями/дополнениями Тарифов, утверждением Банком новой редакции Условий, Условий привлечения Вкладов. В случае несогласия Вкладчика с будущими изменениями в настоящие Условия, Условия привлечения Вкладов и/или Тарифы, Вкладчик в любое время вправе отказаться от исполнения Договора и потребовать возврата Вклада в соответствии с настоящими Условиями.

3.8. При проведении по Вкладам конверсионных операций конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции. По Вкладам в иностранной валюте при получении суммы, в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в т.ч. находящегося на момент выплаты в кассе Банка, Банк вправе выплатить эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу Банка России, установленному на день выполнения операции.

3.9. Сообщения об изменении процентных ставок размещаются Банком на специальных стендах, расположенных в помещениях структурных подразделений, осуществляющих операции по Вкладам физических лиц. Сообщения об изменении процентных ставок также могут размещаться в средствах массовой информации.

3.10. Перечисление (списание) денежных средств со Счета по Вкладу (за исключением случаев, указанных в пп. 1.3.1 и п. 2.12 настоящих Условий, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации), осуществляется исключительно на основании заявления Вкладчика. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

3.11. Если в результате списания денежных средств со Счета Вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законодательством, условия Договора будут нарушены, Договор не прекращается, Счет Вклада не закрывается, ранее начисленный доход по Вкладу не пересчитывается. Доход со дня, следующего за датой списания денежных средств, и до окончания первоначального/продолженного срока исчисляется исходя из Суммы Вклада, оставшейся после списания, исчисляется исходя из процентной ставки, установленной Банком по Вкладу до востребования.

3.12. Операции по Вкладу выполняются по предъявлении Вкладчиком, Представителем Вкладчика, или третьим лицом, совершающим операцию в пользу Вкладчика, паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Срок действия договора

4.1. Договор Вклада вступает в силу со дня внесения денежных средств на Счет Вклада.

4.2. Договор продлевается в соответствии с строкой 9 Таблицы условий Договора и п. 2.17 настоящих Условий.

4.3. Действие Договора прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы Вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с Договором, или списанием ее по иным основаниям.

5. Прочие положения

5.1. Все споры, возникающие между сторонами из Договора Вклада или в связи с ним, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Изменение или расторжение Договора не освобождает Вкладчика и/или Банк от исполнения своих денежных обязательств по Договору Вклада, возникших до момента такого изменения/расторжения.

5.3. Во всем, что не предусмотрено настоящими Условиями, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Вкладчик считается извещенным надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения от Банка;
- или отстоящей от даты отправки Банком извещения заказным письмом по почте на величину почтового прогона в пределах субъекта Российской Федерации;
- или размещения для Вкладчика информации на стендах в помещениях Банка;
- или размещения для Вкладчика информации на официальном сайте Банка по адресу www.gaztransbank.ru.

5.5. Банк считается извещенным надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения от Вкладчика;
- или отстоящей от даты отправки Вкладчиком извещения заказным письмом по почте на величину почтового прогона в пределах субъекта Российской Федерации.