

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила размещения вкладов до востребования физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» являются частью Договора комплексного банковского обслуживания (Универсального договора), в соответствии с которым Банк предоставляет Клиенту услугу открытия и обслуживания Вклада до востребования.

Вклад до востребования – денежные средства, внесенные на счет в Банке на условиях их выдачи по первому требованию Клиента.

Счет вклада до востребования – счет, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств, размещенных во Вкладе до востребования, а также для совершения расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.2. Открытие, обслуживание и закрытие Вклада до востребования регламентируется:

- Положением о порядке совершения операций по вкладам населения в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- Правилами осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»;
- настоящими Правилами;
- Тарифами.

Положение о порядке совершения операций по вкладам населения в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Правила осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и Тарифы размещены на официальном веб-сайте Банка chelinvest.ru и/или в подразделениях Банка.

Клиент присоединяется к настоящим Правилам, Положению о порядке совершения операций по вкладам населения в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Правилам осуществления перевода денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Тарифам и обязуется их соблюдать.

2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА ВКЛАДА
ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

2.1. Основанием для предоставления услуги открытия и обслуживания Вклада до востребования является подаваемое Клиентом Заявление на открытие счета вклада до востребования. Заявление на открытие счета вклада до востребования является Заявлением на услугу в рамках Универсального договора.

Заявление на открытие счета вклада до востребования может подаваться Клиентом в Банк:

- по установленной Банком форме на бумажном носителе, подписанном Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность. В этом случае второй экземпляр Заявления на открытие счета вклада до востребования с отметкой о принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт открытия Счета вклада до востребования;
- с использованием ЭСП в соответствии с Правилами оказания конкретной услуги. В качестве ЭСП для подачи Заявления на открытие счета вклада до востребования может использоваться сервис «InvestPay». Клиент подтверждает передачу Заявления на открытие счета вклада до востребования с применением Ключевой информации, предусмотренной сервисом «InvestPay». Банк направляет Клиенту с использованием сервиса «InvestPay» подтверждение открытия Счета вклада до востребования или информацию об отказе в открытии Счета вклада до востребования. Клиент имеет право получить экземпляр Заявления на открытие счета вклада до востребования на бумажном носителе с отметкой Банка о ранее открытом Счете вклада до востребования в любом подразделении Банка.

2.2. На основании Заявления на открытие счета вклада до востребования Банк открывает Клиенту один Счет вклада до востребования. Количество подаваемых Клиентом Заявлений на открытие счета вклада до востребования не ограничено.

2.3. Банк осуществляет безналичное зачисление поступающих денежных средств на Счет вклада до востребования, открытый в рублях, в долларах США и в евро, осуществляет прием наличных денежных средств на Счет вклада до востребования, открытый в рублях и в евро, выполняет распоряжения Клиента о переводе денежных средств и выдачу наличных денежных средств Клиенту со Счета вклада до востребования с оплатой комиссий Банку в соответствии с Тарифами в пределах остатка средств на Счете вклада до востребования в соответствии с условиями настоящих Правил, действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России, а также нормами, правилами или указаниями банков-корреспондентов, иных участников расчетов, а также органов финансового контроля, финансовых институтов Российской Федерации или иностранных государств (при расчетах в иностранной валюте либо на территории иностранных государств).

Банк не осуществляет прием наличных денежных средств для зачисления на Счет вклада до востребования, открытый в долларах США и фунтах стерлингов. Банк осуществляет только зачисление на указанный Счет вклада до востребования денежных средств в безналичном порядке и перевод денежных средств с оплатой комиссий Банку в соответствии с Тарифами в пределах остатка средств на Счете вклада до востребования в соответствии с условиями настоящих Правил, действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России, а также нормами, правилами или указаниями банков-корреспондентов, иных участников расчетов, а также органов финансового контроля, финансовых институтов Российской Федерации или иностранных государств.

2.4. На все операции, совершаемые по Счету вклада до востребования, распространяются нормы гражданского законодательства о банковском счете, в том числе и связанные с оплатой услуг.

2.5. Банк вправе отказать в совершении операции по Счету вклада до востребования, в том числе в зачислении денежных средств, если совершаемая операция:

- связана с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности;
- связана с осуществлением Клиентом незаконной деятельности;
- не соответствует условиям настоящих Правил, действующему законодательству Российской Федерации или требованиям Банка России;
- не соответствует нормам, правилам или указаниям банков-корреспондентов, иных участников расчетов, а также органов финансового контроля, финансовых институтов Российской Федерации или иностранных государств.

2.6. Банк производит обслуживание Клиента по Счету вклада до востребования непосредственно в Банке в соответствии с установленным режимом работы Банка, а также Банк производит обслуживание Клиента с использованием сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами оказания конкретной Услуги.

2.7. Банк выплачивает Клиенту процентный доход по остаткам денежных средств на Счете вклада до востребования в соответствии с Тарифами.

2.8. Банк предоставляет выписку по Счету вклада до востребования по требованию Клиента. Выписка может предоставляться при обращении Клиента непосредственно в Банк, а также посредством сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами оказания конкретной Услуги.

2.9. Банк возвращает либо перечисляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на указанный Клиентом счет остаток денежных средств со Счета вклада до востребования по первому требованию Клиента после полного расчета с Банком по обязательствам, возникшим у Клиента перед Банком.

2.10. Банк составляет расчетные документы от имени Клиента по письменному заявлению Клиента или по распоряжению Клиента, направленному с использованием сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами оказания конкретной Услуги.

2.11. Банк на основании заявления Клиента на регулярный перевод осуществляет периодическое или при поступлении на Счет вклада до востребования средств перечисление

денежных средств со Счета вклада до востребования по реквизитам, указанным в заявлении Клиента.

2.12. Валютные операции между резидентами запрещены, кроме случаев предусмотренных законодательством РФ. Пополнение наличными денежными средствами Счета вклада до востребования в иностранной валюте третьими лицами не допускается, кроме случаев предъявления надлежаще оформленной доверенности.

2.13. При использовании сервиса «InvestPay» Клиент в возрасте от 14 до 18 лет обязан направлять распоряжения только в целях расходования со Счета вклада до востребования: заработной платы; стипендий; пособий по безработице; материальной поддержки; премий, присужденных за победу в олимпиадах, конкурсах и иных мероприятиях; сумм, перечисленных или внесенных наличными самим несовершеннолетним. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, представленных Банку Клиентом с нарушением настоящего пункта. Денежные средства, поступившие на Счет вклада до востребования по иным основаниям, Клиент в возрасте от 14 до 18 лет может получить наличными через кассу Банка по расходному ордеру или перевести безналично по заявлению, оформленному на бумажном носителе, обратившись в офис Банка, при наличии соответствующих документов.

2.14. Счет вклада до востребования закрывается по инициативе Клиента при одновременном выполнении им следующих условий:

- получения Банком заявления Клиента о закрытии Счета вклада до востребования;
- полного расчета с Банком по обязательствам, возникшим у Клиента перед Банком.

Заявление о закрытии Счета вклада до востребования может подаваться Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе по форме, установленной Банком, подписанное Клиентом собственноручно, при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность;
- с использованием сервиса «InvestPay». Клиент подтверждает передачу заявления о закрытии Счета вклада до востребования с применением Ключевой информации, предусмотренной сервисом «InvestPay». Банк направляет Клиенту с использованием указанного сервиса подтверждение о закрытии Счета вклада до востребования или информацию об отказе в закрытии Счета вклада до востребования.

Закрытие Счета вклада до востребования не означает расторжение Универсального договора.

2.15. Банк имеет право закрыть Счет вклада до востребования в случае отсутствия денежных средств на Счете вклада до востребования и операций по Счету вклада до востребования в течение 2 лет.

3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА ВКЛАДА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

3.1. Банк принимает два типа Вкладов до востребования в рублях в пользу третьего лица:

- на имя третьего лица с утратой Вносителем денежных средств прав на Вклад до востребования;
- на свое имя с возможностью перехода прав по Вкладу до востребования третьему лицу.

3.2. Вклад до востребования в рублях на имя третьего лица с утратой Вносителем денежных средств прав на Вклад до востребования.

3.2.1. Вклад до востребования может быть внесен Клиентом (далее – Вноситель) на имя определенного физического лица – резидента (далее – Выгодоприобретатель) при предъявлении копии документа, удостоверяющего личность Выгодоприобретателя.

3.2.2. Заявление на открытие Счета вклада до востребования на имя Выгодоприобретателя подается без доверенности Вносителем по установленной Банком форме на бумажном носителе, подписанное Вносителем собственноручно, при предъявлении Вносителем документа, удостоверяющего личность, а также при предъявлении копии документа, удостоверяющего личность Выгодоприобретателя. Второй экземпляр Заявления на открытие Счета вклада до

востребования с отметкой о принятии Банком передается Вносителю и является документом, подтверждающим факт открытия Счета вклада до востребования.

3.2.3. Выгодоприобретатель приобретает права вкладчика (становится Владельцем счета вклада) с момента подписания Заявления на открытие Счета вклада до востребования. С этого момента права Вносителя на внесенные денежные средства прекращаются и не могут быть восстановлены, даже если Выгодоприобретатель не воспользовался правами вкладчика. Вноситель имеет право только на получение информации относительно заключенного им договора (предоставление копий Заявления на открытие Счета вклада до востребования и платежных документов, на основании которых денежные средства были внесены на Счет вклада до востребования).

3.2.4. Денежные средства, поступающие на данный Вклад до востребования с указанием в качестве получателя денежных средств Вносителя, не зачисляются.

3.2.5. Ведение Счета вклада до востребования, осуществляется в соответствии с положениями, указанными в разделах 1 и 2 настоящих Правил.

3.3. Вклад до востребования в рублях на свое имя с возможностью перехода прав по Вкладу до востребования третьему лицу.

3.3.1. Вклад до востребования может быть внесен Вносителем (резидентом) на свое имя, но с указанием третьего лица (далее - Выгодоприобретателя), которое может предъявить свои права на него.

3.3.2. Заявление на открытие Счета вклада до востребования на имя Выгодоприобретателя подается без доверенности Вносителем по установленной Банком форме на бумажном носителе, подписанное Вносителем собственноручно, при предъявлении Вносителем документа, удостоверяющего личность, а также при предъявлении копии документа, удостоверяющего личность Выгодоприобретателя. Второй экземпляр Заявления на открытие Счета вклада до востребования с отметкой о принятии Банком передается Вносителю и является документом, подтверждающим факт открытия Счета вклада до востребования.

3.3.3. До момента предъявления Выгодоприобретателем своих прав на Вклад до востребования:

- Вноситель является Владельцем вклада, который несет все права и обязанности, установленные действующим законодательством для Владельца вклада;
- на Вклад до востребования может быть обращено взыскание (наложен арест или предъявлено решение о приостановлении операций по счетам ИФНС РФ) по долгам Владельца вклада, но не может быть обращено взыскание (наложен арест или предъявлено решение о приостановлении операций по счетам ИФНС РФ) по долгам Выгодоприобретателя;
- денежные средства, поступающие на данный Вклад до востребования с указанием в качестве получателя денежных средств Выгодоприобретателя, не зачисляются;
- в случае смерти Владельца вклада Выгодоприобретатель теряет право на предъявление своих требований на Вклад до востребования. Вклад до востребования наследуется наследниками Владельца вклада.

3.3.4. Выгодоприобретатель приобретает права вкладчика (становится Владельцем вклада) с момента предъявления им требования по установленной Банком форме при личном присутствии с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) Вносителя и предъявления документа, удостоверяющего личность, позволяющего удостовериться в том, что он является Выгодоприобретателем по данному Вкладу до востребования.

3.3.5. Банк отказывает в приеме требования Выгодоприобретателя в случае, если:

- на денежные средства на Вкладе до востребования на имя Вносителя (действующего Владельца) наложен арест или приостановлены операции на основании решения ИФНС РФ, обращено взыскание, в том числе по исполнительным документам;

- не полностью или неточно указаны данные Вносителя денежных средств (Владельца вклада);
- не совпали идентификационные данные Выгодоприобретателя, представленные Владелцем вклада, с данными лица, предъявившего требование.

3.3.6. Ведение Счета вклада до востребования, осуществляется в соответствии с положениями, указанными в разделах 1 и 2 настоящих Правил.

3.3.7. После предъявления Выгодоприобретателем своих прав на Вклад до востребования принятия Банком требования и при заключении Универсального договора Выгодоприобретателем (в случае отсутствия заключенного ранее):

- Владелцем вклада становится Выгодоприобретатель, который несет все права и обязанности, установленные действующим законодательством для Владельца вклада;
- о смене Владельца вклада Банком предоставляется соответствующая информация в ИФНС РФ;
- денежные средства, поступающие на данный Вклад до востребования с указанием в качестве получателя денежных средств Вносителя, не зачисляются;
- на Вклад до востребования может быть обращено взыскание (наложен арест или предъявлено решение о приостановлении операций по счетам ИФНС РФ) не иначе как по долгам Выгодоприобретателя.

3.3.8. В случае несогласия Выгодоприобретателя обслуживаться в рамках Универсального договора Счет вклада до востребования закрывается в момент предъявления им в Банк требования.

3.3.9. В случае, если на имя Выгодоприобретателя открыты несколько Счетов вклада до востребования одним Вносителем, Выгодоприобретатель приобретает права вкладчика на все Вклады до востребования на основании предъявления одного требования.

3.4. Банк не открывает Вклады до востребования, предусмотренные настоящим разделом:

- в пользу нерезидентов;
- в иностранной валюте.

3.5. Юридическое лицо и физическое лицо - нерезидент не могут открывать Вклады до востребования в пользу третьих лиц.