

Утверждено Правлением Банка
Протокол № 74 от 08 апреля 2025 г.

Вступают в силу с 14 апреля 2025 г.

№ 29-009-П

П О Л О Ж Е Н И Е
о порядке совершения операций по вкладам
населения в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

1. Настоящее Положение определяет порядок совершения операций по привлечению денежных средств населения во вклады, на картсчета, текущие счета и номинальные счета физических лиц (далее вклад) ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк).

Право привлечения денежных средств населения во вклады и использование их в качестве кредитных ресурсов Банка предусмотрено Уставом Банка и генеральной лицензией Центрального Банка Российской Федерации № 493.

2. Операции по вкладам населения осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Учетной политикой Банка, настоящим Положением, а также в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», размещенными на официальном веб-сайте Банка www.chelinvest.ru. Возврат Банком вклада и выплата процентов Вкладчику обеспечиваются всеми активами Банка, его имуществом, а также путем отчислений обязательных резервов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов, включен в реестр банков РФ - участников системы обязательного страхования под номером 3. Внесенные во вклады (на картсчета и текущие счета физических лиц) денежные средства страхуются в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Возмещение по вкладам в Банке в случае наступления страхового случая выплачивается Вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в Банке, но не более 1,4 млн. рублей, если иное не установлено законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ. По номинальным счетам права вкладчика, предусмотренные Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», приобретает физическое лицо, являющееся бенефициаром этого номинального счета. Если Вкладчик имеет несколько вкладов в Банке, то возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1,4 млн. рублей в совокупности.

В случае наступления страхового случая Банк не несет ответственность за последствия (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования Вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать Агентством личность Вкладчика) непредставления Вкладчиком информации об изменениях в персональных данных, представленных при открытии банковского вклада или банковского счета.

Если Банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств Банка перед Вкладчиком и суммой встречных требований Банка к Вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

3. Вклады граждан носят строго добровольный характер. Банк предоставляет населению возможность надежного хранения свободных денежных средств и содействует их накоплению. Банк обеспечивает четкое и бесперебойное обслуживание Вкладчиков.

Вкладчик или лицо, намеревающееся открыть вкладной счет, вправе ознакомиться с результатами деятельности Банка, с информацией о страховании вкладов Банка и запросить у Банка дополнительную информацию по этим вопросам.

Вкладчик имеет право получать у Банка информацию об участии Банка в системе страхования вкладов, о видах вкладов, застрахованных Банком, о порядке и размере получения возмещения по вкладам. Банк размещает указанную информацию в доступных для вкладчиков местах в помещениях, в которых Банк осуществляет обслуживание Вкладчиков, а также на официальном веб-сайте Банка www.chelinvest.ru.

4. Вклады принимаются от физических лиц – резидентов Российской Федерации и от физических лиц – нерезидентов.

Банк принимает вклады на имя определенного физического лица. Открытие одного вкладного счета (картсчета и текущего счета физического лица) на имя двух или нескольких лиц, а также на предъявителя не допускается. На имя одного лица может быть открыто неограниченное количество вкладов (счетов).

5. Банк, его филиалы и отделения производят прием вкладов до востребования и срочных вкладов безналичным путем и в наличной форме, если это предусмотрено условиями вклада, действующими на дату приема вклада. Вклады принимаются в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах. Текущие счета физических лиц и картсчета открываются в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах.

Виды вкладов, валюта вкладов и их условия (процентные ставки, порядок возврата вклада, порядок начисления, капитализации, перечисления процентов, порядок пролонгации, дополнительные взносы и др.) утверждаются Правлением Банка и размещаются на официальном сайте Банка www.chelinvest.ru.

Пополнение вкладов, открытых в иностранной валюте, кроме вкладов в евро, осуществляется только в безналичном порядке.

Пенсионные срочные вклады, пенсионные вклады до востребования открываются Вкладчикам при обращении в Банк и предъявлении пенсионного удостоверения или иного документа, подтверждающего право на получение пенсионного обеспечения, либо при обращении в офис Банка Вкладчика не ранее чем за один год до достижения возраста, при котором возникает право на страховую пенсию по старости.

Открытие пенсионных картсчетов и перевод открытых ранее картсчетов в группу пенсионных происходит в случае выполнения одного из условий:

- при обращении в Банк Вкладчика не ранее чем за один год до достижения возраста, при котором возникает право на страховую пенсию по старости, и подаче заявления на перевод картсчета в группу пенсионных картсчетов;
- при предъявлении Вкладчиком пенсионного удостоверения или иного документа, подтверждающего право на получение пенсионного обеспечения и подаче заявления на перевод картсчета в группу пенсионных картсчетов;
- после первого перечисления пенсии от Пенсионного фонда РФ.

Открытие вклада «Попечительский» производится на имя физического лица на основании обращения в Банк государственного учреждения социального обслуживания (ГСУСО, ГКУСО и др.), которое является опекуном / попечителем этого физического лица или предоставляет физическому лицу услугу социального обслуживания.

6. При открытии вклада Банк проводит идентификацию Вкладчика, а также лица, открывающего вклад, в соответствии с требованиями законодательства РФ. Вкладчик обязан представлять документы, удостоверяющие его личность. Банк обязан сделать копию документа, удостоверяющего личность, и обеспечить ее хранение в электронном досье с целью проведения процедуры идентификации Вкладчика при открытии вклада.

Вкладчик обязан представлять по требованию Банка документы, идентифицирующие Вкладчика, представителя Вкладчика, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также предоставлять по требованию Банка подлинные или надлежащим образом заверенные копии документов по совершаемым операциям (сделкам).

В случае изменения идентификационных данных Вкладчика (в т.ч. реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, принадлежности к должностным лицам в соответствии со ст. 7.3 Федерального

закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ и пр.), данных представителя Вкладчика, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Вкладчик обязан незамедлительно представлять в Банк документы, подтверждающие указанные изменения.

Банк не открывает счета (вклады) на имя физического лица в случаях, предусмотренных законодательством, в том числе до предоставления физическим лицом достоверных документов, необходимых для его идентификации (идентификации выгодоприобретателя, бенефициара).

До 1 октября 2014 г. отношения Банка и Вкладчика оформляются договором банковского счета (вклада), который заключается в письменной форме. При открытии вкладного счета до востребования Вкладчику выдается вкладная книжка Банка «Книжка денежных вкладов» установленного образца, которая приравнивается к договору банковского вклада. При открытии срочного вкладного счета Банк заключает с Вкладчиком договор срочного вклада, один экземпляр которого остается у Вкладчика. При открытии срочного вклада с правом пополнения, с правом досрочного изъятия, если это предусмотрено условиями договора, Вкладчику дополнительно выдается вкладная книжка Банка «Книжка денежных вкладов» установленного образца, которая удостоверяет движение денежных средств по счету Вкладчика.

С 1 октября 2014 г. отношения Банка и Вкладчика оформляются договором комплексного банковского обслуживания (далее – универсальным договором). После заключения универсального договора ранее заключенные договоры банковского счета (вклада) утрачивают силу, а предоставление услуг Вкладчикам осуществляется в рамках универсального договора. Универсальный договор считается заключенным с момента принятия Банком заявления на комплексное банковское обслуживание. Заявление на комплексное банковское обслуживание подаётся Вкладчиком в Банк на бумажном носителе по форме, установленной Банком. Один экземпляр заявления на комплексное банковское обслуживание с отметкой о принятии Банком передаётся Вкладчику и является документом, подтверждающим факт заключения универсального договора.

В рамках универсального договора Вкладчику могут быть предоставлены услуги открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц, картсчетов и вкладов на основании соответствующих заявлений в соответствии с Условиями комплексного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», размещенными на официальном веб-сайте Банка www.chelinvest.ru.

Банк имеет право в одностороннем порядке закрыть вклад (счет) в случаях предусмотренных законодательством.

7. Банк открывает вклады в пользу третьих лиц в порядке и на условиях, установленных в Универсальном договоре.

8. На остаток банковского вклада, учитываемый на начало операционного дня, начисляются проценты. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк на лицевой счет, по день ее возврата Вкладчику, либо ее списания со счета Вкладчика по иным основаниям включительно.

Начисление (капитализация) процентов по вкладам до востребования, картсчетам и текущим счетам производится в соответствии с тарифами Банка.

Начисление (капитализация, если предусмотрено договором) процентов по срочным вкладам производится в соответствии с условиями вклада, установленными договором срочного вклада или заявлением на открытие счета срочного вклада в рамках универсального договора.

Доходы по вкладам в виде процентов подлежат налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Пролонгация срочного вклада (если это предусмотрено условиями вклада) осуществляется через счет до востребования, указанный в договоре срочного вклада или заявлении на открытие счета срочного вклада в рамках универсального договора.

9. На основании распоряжений (поручений) Вкладчика Банк может производить конвертацию одной валюты вклада в другую, производить безналичные перечисления денежных средств с лицевых счетов, а также производить зачисления безналичных денежных средств во вклад в соответствии с законодательством Российской Федерации и установленным в Банке порядком.

Для обеспечения периодического или в случае наступления каких-либо событий (поступление средств, зачисление процентов и пр.) перечисления денежных средств со вклада (счета) Вкладчик может оформить заявление на регулярный перевод либо самостоятельно настроить регулярный перевод с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. Выполнение регулярного перевода производится Банком в соответствии с условиями, указанными в Заявлении на регулярный перевод, или настройками, установленными Вкладчиком в системе дистанционного банковского обслуживания (реквизиты перевода, дата перевода / событие). В случае если дата выполнения регулярного перевода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то Банк имеет право осуществить перевод в первый рабочий день, следующий за датой перевода. Для выполнения регулярного перевода Вкладчик обязан обеспечить наличие необходимой суммы на вкладе (счете) на начало дня, в который выполняется регулярный перевод. В случае если получатель денежных средств, указанный в заявлении, уведомил Банк об изменении обстоятельств, из которых исходил Вкладчик (платательщик) при представлении Банку заявления, в том числе об изменении суммы, назначения, реквизитов перевода, об изменении/отмене оснований для осуществления перевода, указанных в заявлении Вкладчика (плательщика), на основании которого Банком производятся перечисления, Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить исполнение заявления Вкладчика об осуществлении регулярных переводов. В случае недостаточности денежных средств на вкладе (счете) для осуществления регулярного перевода либо наличия на вкладе (счете) ограничений на совершение расходных операций (арест, блокировка, резервирование и т.д.) Банк имеет право приостановить исполнение заявления Вкладчика или осуществить регулярный перевод в сумме доступного к перечислению остатка по счету. В случае приостановления исполнения заявления Вкладчика по указанным причинам Банк возобновляет исполнение заявления Вкладчика с момента возникновения доступного остатка на вкладе (счете) и (или) отмены ограничений, но не ранее наступления даты выполнения следующего регулярного перевода (наступления соответствующего события).

При пополнении вклада наличными Вкладчику выдается второй экземпляр приходного ордера с отметкой кассира.

Конвертация вклада может также производиться по инициативе Банка в случае прекращения обращения валюты вклада либо при отсутствии в Банке разменной монеты иностранной валюты в случае закрытия вкладного счета в иностранной валюте.

С вкладных счетов физических лиц-резидентов и нерезидентов безналичные перечисления денежных средств производятся с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации. Вкладчик не вправе использовать вклад для получения и отправления переводов предпринимательского характера. Если Вкладчик передает третьим лицам право осуществлять по его вкладному счету приходно-расходные операции, то в доверенности на распоряжение вкладом он дает распоряжение о проведении только операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Ответственность за несоблюдение настоящего порядка несет Вкладчик.

Тарифы за услуги по конвертации, по безналичному зачислению во вклад и перечислению с вкладного счета утверждаются Правлением Банка и удерживаются без дополнительного распоряжения Вкладчика из суммы остатка вклада или из суммы поступлений во вклад. С тарифами Банка Вкладчик знакомится самостоятельно на официальном сайте Банка www.chelinvest.ru. Курсы конвертации денежных средств на вкладах определяются Банком в установленном порядке.

При перечислении заработной платы и других выплат работодателем на картсчет или вклад стоимость услуг Банка, оказываемых Вкладчику и оплачиваемых последним Банку, может быть изменена в рамках договора, заключенного между Банком и работодателем, при этом их стоимость не может превышать размер, установленный тарифами Банка.

При поступлении заработной платы, пенсии и иных выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (далее - Бюджетные выплаты) на картсчета, предусматривающие осуществление операций с использованием платежных карт, отличных от карт Мир/Мир-Maestro, в случаях, предусмотренных статьей 30.5 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк зачисляет

Бюджетные выплаты на счет по учету сумм невыясненного назначения в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее - Положение №383-П). Клиент имеет право в течение 10 рабочих дней со дня поступления Бюджетных выплат получить сумму Бюджетных выплат со счета по учету сумм невыясненного назначения наличными, либо путем безналичного перевода на открытый в Банке вкладной счет, текущий счет, открытый в рублях РФ, или картсчет, предусматривающий осуществление операций исключительно с использованием платежной карты Мир/Мир-Maestro. Если в течение 10 рабочих дней со дня поступления Бюджетных выплат Клиент не обратится за получением Бюджетных выплат, зачисленных на счет по учету сумм невыясненного назначения, Банк осуществляет возврат Бюджетных выплат плательщику в порядке, предусмотренном Положением №383-П. В случае зачисления Бюджетных выплат на счет по учету сумм невыясненного назначения, а также в случае возврата Бюджетных выплат плательщику Банк информирует Клиента по известным Банку реквизитам: номеру телефона / адресу электронной почты Клиента либо письмом по адресу места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика – юридическое лицо, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств в соответствии со статьей 9 Федерального закона №161-ФЗ «О национальной платежной системе» Банк приостанавливает зачисление денежных средств во вклад на срок не более 5 рабочих дней и незамедлительно уведомляет об этом Клиента по известным Банку реквизитам: номеру телефона / адресу электронной почты Клиента либо письмом по адресу места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента. В случае представления в течение 5 рабочих дней Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств во вклад. В случае непредставления в течение 5 рабочих дней Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств в банк плательщика.

10. Вкладчик вправе в любое время получить как всю сумму вклада до востребования, так и ее часть. Условия досрочного изъятия срочного вклада отражены в договоре или в заявлении на открытие счета срочного вклада в рамках универсального договора. При получении денежных средств в наличной форме выдается второй экземпляр расходного ордера.

Для получения наличных денежных средств, размещенных на счетах (вкладах) в иностранной валюте, вкладчику необходимо лично обратиться в подразделение Банка. Выдача наличных денежных средств, размещенных на счетах (вкладах) в иностранной валюте производится в следующем порядке:

- денежные средства, поступившие до 9 марта 2022г., могут быть предоставлены в иностранной валюте в сумме остатка на счете на 9 марта 2022г., но не более 10 000 долларов США, либо в рублях по официальному курсу Центрального Банка РФ без ограничения выдаваемой суммы (операция проводится не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения вкладчика);
- денежные средства, поступившие с 9 марта 2022г. до 8 сентября 2022г. (включительно), могут быть предоставлены только в рублях по официальному курсу Центрального Банка РФ без ограничения выдаваемой суммы (операция проводится не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения вкладчика);
- денежные средства, поступившие с 9 сентября 2022г., могут быть предоставлены только в рублях по курсу, определяемому Банком.

Безналичная конвертация денежных средств между счетами вкладчика осуществляется по курсу, определяемому Банком. В случае осуществления вкладчиком безналичной конвертации иностранной валюты между своими счетами с последующим снятием наличных в рублях такая операция не является операцией по выдаче наличных денежных средств со счета в иностранной валюте.

При выдаче суммы со вклада до востребования (срочного вклада) в иностранной валюте денежные средства, которые не могут быть выданы Банком Вкладчику только по причине отсутствия в кассе Банка банкнот и разменной монеты (центов, пенсов и др.),

выплачиваются в рублях по официальному курсу Центрального Банка РФ, действующему на момент снятия денежных средств со вклада.

При выдаче сумм со вкладов (счетов), при оформлении других платежных документов денежные средства выдаются (документы исполняются) при условии соответствия подписи Вкладчика образцу, хранящемуся в Банке, и наличии расшифровки подписи (Ф.И.О. полностью).

Вкладчик вправе в любое время получить выписку о движении денежных средств по счету.

11. Вкладчик имеет право распоряжаться вкладом (картсчетом, текущим счетом физического лица) лично или через свое доверенное лицо путем представления доверенности на совершение сделок по вкладам представителем гражданина-владельца вклада. В соответствии со ст. 185 ГК доверенностью признается письменное уполномочие, выдаваемое одним лицом другому лицу для представительства перед третьими лицами. Письменное уполномочие на совершение сделки представителем может быть представлено Вкладчиком непосредственно Банку, сотрудник которого вправе удостовериться в личности представляемого и сделать об этом отметку на документе, подтверждающем полномочия представителя.

Вкладчик может указать в доверенности несколько лиц, которым он предоставляет право распоряжения своим вкладом.

Вкладчик может составить одну доверенность на право распоряжения по нескольким своим вкладам.

В доверенности должна быть указана дата ее выдачи. Доверенность, в которой не указана дата ее совершения, ничтожна.

В случае если в доверенности не указан срок ее действия, то доверенность действует в течение одного года с даты выдачи.

Доверенности от имени малолетних и от имени недееспособных граждан выдают их законные представители.

Доверенности на право распоряжения вкладом могут быть оформлены нотариально. К нотариально удостоверенным доверенностям приравниваются:

1) доверенности военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях, которые удостоверены начальником такого учреждения, его заместителем по медицинской части, а при их отсутствии старшим или дежурным врачом;

2) доверенности военнослужащих, а в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, также доверенности работников, членов их семей и членов семей военнослужащих, которые удостоверены командиром (начальником) этих части, соединения, учреждения или заведения;

3) доверенности лиц, находящихся в местах лишения свободы, которые удостоверены начальником соответствующего места лишения свободы;

4) доверенности совершеннолетних дееспособных граждан, находящихся в учреждениях социальной защиты населения, которые удостоверены администрацией этого учреждения или руководителем (его заместителем) соответствующего органа социальной защиты населения.

Доверенность на получение заработной платы и иных платежей, связанных с трудовыми отношениями, на получение вознаграждения авторов и изобретателей, пенсий, пособий и стипендий может быть удостоверена:

- организацией, в которой доверитель работает или учится,
- администрацией стационарного лечебного учреждения, в котором он находится на излечении.

Доверенность на распоряжение вкладом (счетом), выданная за пределами РФ, должна быть удостоверена консульским учреждением РФ либо местными компетентными органами страны проживания вкладчика с последующей легализацией в консульских учреждениях РФ, за исключением доверенностей, выданных гражданами государств, участвующих в Конвенции «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, уголовным и семейным делам», согласно которой не требуют легализации

доверенности, выданные гражданами Белоруссии, Казахстана, Узбекистана, Таджикистана, Армении, Украины, Киргизии, Молдавии, Туркмении, Азербайджана, Грузии.

12. Права на денежные средства, внесенные гражданином во вклад или находящиеся на любом другом счете гражданина в Банке, могут быть завещаны посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме в том структурном подразделении Банка, в котором находится этот счет. В отношении средств, находящихся на счете, такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания.

Завещатель может составить одно завещательное распоряжение на все денежные средства, размещенные на нескольких счетах в Банке, либо на денежные средства, размещенные на одном из этих счетов.

По желанию завещателя денежные средства с его счета после его смерти могут быть выданы нескольким наследникам, при этом в завещательном распоряжении указывается, кому из наследников какая доля завещается.

Завещательные распоряжения совершаются бесплатно. Поправки и приписки в завещательном распоряжении не допускаются.

Права на денежные средства, в отношении которых в Банке совершено завещательное распоряжение, входят в состав наследства и наследуются на общих основаниях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Эти средства выдаются наследникам на основании свидетельства о праве на наследство.

Завещатель вправе в любое время отменить завещание путем совершения распоряжения об отмене завещания.

Наследнику по завещательному распоряжению необходимо обратиться к нотариусу по месту возбуждения наследственного дела либо по месту нахождения имущества завещателя.

Нотариус после возбуждения наследственного дела на основании завещательного распоряжения, представленного ему наследником, направляет в Банк запрос о подтверждении факта удостоверения сотрудником Банка завещательного распоряжения, его действительности либо факта его отмены или изменения.

После смерти Вкладчика денежные средства с его вклада выдаются лицам, указанным в нотариально удостоверенном свидетельстве о праве на наследство, в котором имеется оговорка о вкладе, вне зависимости от срока, когда эти лица обратятся за получением денежных средств. Указанные лица должны представить в учреждение Банка документы, удостоверяющие личность, оригинал свидетельства о праве на наследство.

Данный порядок выдачи денежных средств действует как в отношении наследников по закону, так и наследников по завещанию.

В случае, если в учреждение Банка явились не все наследники, на которых оформлено свидетельство о праве на наследство на денежные средства, находящиеся на счете вклада до востребования, суммы, причитающиеся не явившимся наследникам, на новые счета вкладов не перечисляются, а хранятся на счете вклада умершего Вкладчика. При этом зачисление процентов на текущую дату (т.е. на дату выдачи части вклада одному из наследников не осуществляется). Начисление и выплата процентов осуществляется в сроки, установленные Правлением Банка, либо при закрытии вклада до востребования.

В случае если в учреждение Банка явились не все наследники, на которых оформлено свидетельство о праве на наследство на денежные средства, находящиеся на срочном вкладе – срочный вклад закрывается; проценты при этом рассчитываются по ставке до востребования, если иное не установлено условиями вклада; вся сумма переводится на счет до востребования, указанный в договоре срочного вклада или в заявлении на открытие счета срочного вклада в рамках универсального договора; часть вклада выдается обратившимся наследникам, остальная часть хранится на счете до востребования умершего Вкладчика.

Денежные средства могут выдаваться со счета умершего Вкладчика на основании свидетельства о праве собственности, выданного нотариусом пережившему супругу.

В случае смерти Вкладчика причитающаяся несовершеннолетнему в возрасте не старше 14-ти лет часть денежных средств вклада согласно свидетельства о праве

на наследство перечисляется на вклад до востребования в Банке на имя несовершеннолетнего. Распоряжаться наследственными суммами, причитающимися несовершеннолетнему, может любой из его родителей или иные законные представители в соответствии с действующим законодательством РФ.

Все денежные средства, находящиеся на счете (вкладе) умершего, входят в состав наследства и могут быть получены наследниками только на основании свидетельства о праве на наследство, выданного нотариусом по истечении 6 месяцев со дня смерти наследодателя.

Денежные средства могут быть выданы со счета (вклада) умершего и до истечения шести месяцев в целях осуществления расходов на достойные похороны наследодателя (ч. 3 ст. 1174 ГК РФ) в общей сумме не более ста тысяч рублей. В этом случае денежные средства со счета (вклада) умершего выдаются:

- наследнику по завещанию (в т.ч. завещательному распоряжению, составленному в Банке) в пределах суммы, пропорциональной наследуемой им доли от общей суммы завещанных денежных средств на счете (вкладе). Наследник по завещанию предоставляет в Банк подлинник свидетельства о смерти наследодателя, подлинник завещания (заверенный нотариусом дубликат) с отметкой нотариуса, подтверждающей, что завещание не было отменено либо изменено. Наследник по завещательному распоряжению, составленному в Банке, предоставляет подлинник свидетельства о смерти наследодателя;
- лицу, указанному в постановлении нотариуса, в сумме, указанной в постановлении нотариуса. В этом случае в Банк предоставляется подлинник постановления нотариуса.

13. Банк гарантирует тайну вкладов и их сохранность, а также тайну завещания. Предоставление Банком сведений о состоянии счета Вкладчика сторонним лицам не допускается за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. Справки по вкладным счетам в случае смерти их владельцев выдаются третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право предоставлять в Управления Пенсионного фонда Российской Федерации информацию об отсутствии личных обращений пенсионеров за совершением операций по своим счетам, на которые зачисляются пенсии более одного года, в отношении которых не проводилось ни одной банковской операции при личной явке получателя за предыдущий календарный год.

14. Банк имеет право без дополнительного распоряжения Вкладчика производить списание денежных средств с его вклада в случаях, предусмотренных законодательством, договором между Банком и Вкладчиком или заявлением на открытие счета срочного вклада в рамках универсального договора, действующими тарифами, а также в случаях ошибочного зачисления во вклад сумм.

При исполнении Банком исполнительного документа об обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на срочном вкладе, списание денежных средств производится без дополнительного распоряжения Вкладчика, без учета условий минимального остатка и условий частичного изъятия вклада. При этом с учётом п.8 настоящего Положения, используется следующий порядок:

1) если остаток на срочном вкладе позволяет полностью исполнить исполнительный документ, сумма по исполнительному документу списывается со счета срочного вклада без его закрытия. По окончании срока действия срочного вклада и/или при очередном начислении (выплате) процентов, проценты на сумму списания по исполнительному документу начисляются (выплачиваются) по ставке срочного вклада за фактическое время нахождения указанной суммы на срочном вкладе, с учётом ранее выплаченных процентов. Пролонгация или закрытие срочного вклада производится в соответствии с условиями договора (заявления на открытие счёта срочного вклада);

2) если остаток на срочном вкладе не позволяет полностью исполнить исполнительный документ, Банк в день исполнения исполнительного документа производит начисление (выплату) процентов на остаток средств по вкладу по ставке вклада за фактическое время нахождения денежных средств на счёте вклада, с учётом ранее начисленных (выплаченных) процентов. После этого:

- если после выплаты процентов остаток на срочном вкладе не позволяет полностью исполнить исполнительный документ, то сумма исполнительного документа, в пределах остатка на счёте вклада, списывается со счета срочного вклада, после чего срочный вклад закрывается;
- если после выплаты процентов остаток на срочном вкладе позволяет полностью исполнить исполнительный документ, то сумма исполнительного документа списывается со счета срочного вклада, после чего остаток средств перечисляется на счет вклада до востребования, указанный в договоре (заявлении на открытие счета срочного вклада), а срочный вклад закрывается.

Банк имеет право без дополнительного распоряжения Вкладчика зачислить денежные средства на счет вклада, пополнение которого не предусмотрено условиями срочного вклада, в случае поступления в Банк платежного поручения по возврату денежных средств, ранее взысканных с данного счета срочного вклада. Зачисление денежных средств осуществляется в том случае, если в платежном документе указаны номер и дата исполнительного производства, согласно которому денежные средства были ранее списаны с данного счета срочного вклада, а сумма в платежном поручении не превышает сумму денежных средств, ранее списанных со счета.

Банк имеет право без дополнительного распоряжения Вкладчика произвести возврат Отделению Пенсионного фонда Российской Федерации по Челябинской области сумм пенсий, ошибочно перечисленных фондом и зачисленных Банком на счет получателя пенсии, либо при наступлении обстоятельств, влекущих за собой прекращение выплаты пенсии.

15. Клиент имеет право осуществлять пополнение своих вкладов (счетов) наличными с использованием программно-технических средств, предоставляемых Банком. При этом для проведения аутентификации Клиента Банк может использовать персональные данные, номера счетов, карт, введенные Клиентом лично в момент совершения операции, для их сравнения с имеющейся информацией в базах данных Банка. Другие операции со вкладами (счетами) с использованием программно-технических средств, систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО) могут производиться только после аутентификации пользователей в системах ДБО, а при совершении сделок с использованием платежных (банковских) карт - на основе реквизитов платежных (банковских) карт, а также кодов (паролей). Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами установлен Правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» №16-010-П.

16. Для Клиента в возрасте от 14 до 18 лет расчеты по вкладу (картсчету) производятся только в целях получения и расходования: 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. Для распоряжения средствами, зачисленными на картсчет по иным основаниям, Клиент обязан предоставить в Банк письменное разрешение органа опеки и попечительства и согласие законного представителя на право распоряжения такими средствами. При достижении Клиентом возраста 18 лет требования ограничения по расчетам, указанные в настоящем пункте Положения, утрачивают силу.

17. Банк, являясь оператором персональных данных в соответствии с Федеральным Законом № 152-ФЗ «О персональных данных», обрабатывает персональные данные Вкладчика, истребует необходимые сведения (персональные данные о нем) у любых третьих лиц, предоставляет его персональные данные третьим лицам в рамках действующего законодательства РФ, а также знакомит Вкладчика с его правами, предусмотренными гл. 3 ФЗ № 152-ФЗ.

18. Настоящее Положение в действующей редакции распространяется на всех Вкладчиков, открывших вклад (картсчет, номинальный счет, текущий счет физического лица) в Банке. Свое согласие с настоящим Положением Вкладчик подтверждает собственноручной подписью при заключении договора вклада (картсчета, номинального счета, текущего счета физического лица) или при подписании заявления на комплексное банковское обслуживание.

Настоящее Положение в действующей редакции размещается для обозрения (ознакомления) во всех подразделениях Банка, осуществляющих операции по вкладам (картсчетам, текущим счетам физических лиц), а также на официальном веб-сайте Банка www.chelinvest.ru.

Положение «О порядке совершения операций по вкладам населения в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» № 29-009-П (Протокол № 294 от 11.12.2024г.) утрачивает силу с даты вступления в силу настоящего Положения.