

**ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
**В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

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

Срочный вклад – денежные средства, внесенные в Банк на условиях их возврата по истечении срока, на который они были внесены.

Счет срочного вклада – счет, открываемый Банком Клиенту для учета Срочного вклада.

Счет вклада до востребования – счет, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств, размещенных во Вкладе до востребования, в соответствии с Правилами размещения вкладов до востребования физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Срок срочного вклада – срок, на который размещается Срочный вклад.

Вид срочного вклада – Срочный вклад, имеющий отличительные характеристики в виде разных Сроков срочного вклада, процентной ставки, возможности капитализации процентов, возможности досрочного изъятия Срочного вклада и т.п.

1.2. Открытие, обслуживание и закрытие Срочного вклада регламентируется:

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

Положение о порядке совершения операций по вкладам населения в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», Тарифы размещены на официальном веб-сайте Банка [chelinvest.ru](http://chelinvest.ru) и/или в подразделениях Банка.

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

**2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА СРОЧНОГО ВКЛАДА**

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

Заявление на открытие счета срочного вклада 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 срочного вклада с отметкой о принятии Банком передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт открытия Счета срочного вклада и внесения денежных средств;

- с использованием ЭСП в соответствии с Правилами оказания конкретной Услуги. В качестве ЭСП для подачи Заявление на открытие счета срочного вклада может использоваться сервис «InvestPay». Клиент подтверждает передачу Заявления на открытие счета срочного вклада с применением Ключевой информации, предусмотренной сервисом «InvestPay». Банк направляет Клиенту с использованием сервиса «InvestPay» подтверждение открытия Счета срочного вклада и факта внесения денежных средств на Счет срочного вклада или информацию об отказе в открытии Счета срочного вклада. Клиент имеет право получить экземпляр Заявления на открытие счета срочного вклада на бумажном носителе с отметкой Банка о ранее открытом Счете срочного вклада в любом подразделении Банка.

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

2.3. Обязательным условием открытия Счета срочного вклада является наличие у Клиента Счета вклада до востребования.

2.4. В Заявлении на открытие счета срочного вклада указываются следующие условия Срочного вклада:

- Вид (наименование) срочного вклада;
- сумма и валюта Срочного вклада;
- сумма неснижаемого остатка;
- Срок срочного вклада;
- процентная ставка по Срочному вкладу;
- порядок выплаты/капитализации процентов (в случае не реализации Клиентом права снятия суммы Срочного вклада или ее части);
- право и условия пополнения Срочного вклада;
- право снятия суммы Срочного вклада или ее части и порядок перерасчета процентов;
- условия пролонгации Срочного вклада;
- Счет вклада до востребования;
- иные условия.

2.5. Банк открывает Клиенту Счет срочного вклада и принимает Срочный вклад.

2.6. Банк выплачивает на сумму Срочного вклада проценты на условиях настоящих Правил и Заявления на открытие счета срочного вклада.

2.7. Банк производит обслуживание Клиента по Счету срочного вклада непосредственно в Банке в соответствии с установленным режимом работы Банка, а также Банк производит обслуживание Клиента с использованием сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами совершения операций в рамках сервиса «InvestPay» в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.8. Банк начисляет, выплачивает/капитализирует проценты по Счету срочного вклада в соответствии с порядком и условиями, описанными в Заявлении на открытие счета срочного вклада. Проценты начисляются на сумму вклада, учитываемую на начало операционного дня на Счете срочного вклада, со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет срочного вклада, по день их возврата Клиенту включительно. При расчете процентов учитывается количество календарных дней в году (365/366). Выплата процентов, если это предусмотрено Заявлением на открытие счета срочного вклада, может осуществляться путем перечисления процентов на Счет вклада до востребования, указанный в Заявлении на открытие счета срочного вклада; проценты могут капитализироваться или выплачиваться в конце Срока срочного вклада.

2.9. Банк направляет в сроки, установленные законодательством РФ, информацию в ИФНС РФ о выплаченных процентах по Срочному вкладу для исчисления ИФНС РФ суммы налога на доходы физических лиц в порядке и размере, предусмотренным налоговым законодательством Российской Федерации.

2.10. Пополнение Срочного вклада, открытого в рублях, возможно как наличными денежными средствами, так и безналичным путем, пополнение Срочного вклада, открытого в долларах США или в евро, возможно только безналичным путем. В этом случае каждое пополнение Срочного вклада оформляется на основании платежного документа без оформления дополнительного Заявления на открытие счета Срочного вклада.

Банк не осуществляет пополнение наличными денежными средствами действующего Срочного вклада, открытого в долларах США и в евро.

2.11. На основании письменного заявления Клиента или на основании заявления Клиента, направленного с использованием сервиса «InvestPay», Банк досрочно возвращает сумму Срочного вклада. Заявлением на открытие счета срочного вклада может быть предусмотрено частичное изъятие суммы Срочного вклада. В случае досрочного изъятия суммы Срочного вклада или части суммы Срочного вклада (в том числе в пределах суммы неснижаемого остатка) Банк может произвести перерасчет суммы начисленных и причисленных процентов в соответствии с условиями, описанными в Заявлении на открытие счета срочного вклада.

2.12. В день окончания Срока срочного вклада Банк возвращает Клиенту сумму остатка по Счету срочного вклада, а также выплачивает определенные Заявлением на открытие счета срочного вклада проценты.

2.13. Банк предоставляет выписку по Счету срочного вклада по требованию Клиента. Выписка может предоставляться при обращении Клиента непосредственно в Банк, а также посредством сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами совершения операций в рамках сервиса «InvestPay» в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.14. Банк составляет расчетные документы от имени Клиента по письменному заявлению Клиента или по распоряжению Клиента, направленному с использованием сервиса «InvestPay» в соответствии с Правилами совершения операций в рамках сервиса «InvestPay» в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

2.15. Если это предусмотрено Заявлением на открытие счета срочного вклада, Клиент может снимать наличными или перечислять на иные вклады, открытые в Банке, часть суммы Срочного вклада и начисленные по Срочному вкладу проценты.

2.16. В день окончания Срока срочного вклада, а также при досрочном изъятии части суммы Срочного вклада, уменьшающей сумму неснижаемого остатка, либо всей суммы Срочного вклада Клиентом, остаток денежных средств со Счета срочного вклада и начисленные по нему проценты переводятся на Счет вклада до востребования, указанный в Заявлении на открытие счета срочного вклада. После этого Банк закрывает Счет срочного вклада.

При досрочном изъятии суммы Срочного вклада Клиентом, в случае превышения суммы причисленных процентов над суммой процентов, пересчитанных в соответствии с п.2.11 настоящих Правил, Клиент обязуется возратить Банку разницу процентов. Клиент предоставляет Банку право удержания суммы долга из остатка средств по Счету срочного вклада без дополнительного распоряжения Клиента.

2.17. Заявлением на открытие счета срочного вклада может быть предусмотрена автоматическая пролонгация Срочного вклада неограниченное число раз на тот же срок и на тех же условиях с начислением процентов по ставке, действующей в Банке на момент пролонгации Срочного вклада. Автоматическая пролонгация Срочного вклада, если это предусмотрено Заявлением на открытие счета срочного вклада, осуществляется в случае не востребования Клиентом Срочного вклада в день окончания Срока срочного вклада. Считается, что дата начала нового Срока срочного вклада совпадает с датой окончания предыдущего Срока срочного вклада. При этом дополнительное Заявлением на открытие счета срочного вклада Клиентом не подается, с процентной ставкой, действующей в Банке в момент пролонгации Срочного вклада, Клиент знакомится самостоятельно.

2.18. Заявление о досрочном изъятии всей суммы Срочного вклада и закрытии Счета срочного вклада 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 досрочном изъятии всей суммы Срочного вклада и закрытии Счета срочного вклада с применением Ключевой информации, предусмотренной сервисом «InvestPay». Банк направляет Клиенту с использованием указанного сервиса подтверждение о закрытии Счета срочного вклада, перечислении суммы Срочного вклада на Счет вклада до востребования или информацию об отказе в закрытии Счета срочного вклада.

2.19. Пополнение наличными денежными средствами Счета срочного вклада в иностранной валюте третьими лицами не допускается, кроме случаев предъявления надлежаще оформленной доверенности.

2.20. Банк вправе отказать в совершении операции по Срочному вкладу, 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.

2.21. При использовании сервиса «InvestPay» Клиент в возрасте от 14 до 18 лет обязан направлять распоряжения только в целях расходования со Счета срочного вклада: 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 срочного вклада 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.

2.22. Банк информирует Клиента об истечении Срока срочного вклада путем отправки уведомления в виде SMS/PUSH-сообщения на Основной номер телефона.

Клиент имеет право путем подачи в Банк соответствующего заявления установить в качестве способа информирования об истечении Срока срочного вклада отправки уведомления на адрес электронной почты или отказаться от информирования об истечении Срока срочного вклада. Установленный Клиентом способ информирования (отказ от информирования) действует в отношении всех Срочных вкладов Клиента.

Банк направляет уведомление Клиенту в соответствии с настоящим пунктом не позднее чем за пять календарных дней до даты истечения Срока срочного вклада.

В отношении Срочных вкладов, открытых в соответствии с разделом 3 настоящих Правил в пользу третьего лица, Банк в том же порядке информирует об истечении Срока срочного вклада физическое лицо, являющееся Владельцем вклада: до утраты прав Вносителем на внесенные денежные средства и приобретения прав вкладчика Выгодоприобретателем – Вносителя, после утраты прав Вносителем на внесенные денежные средства и приобретения прав вкладчика Выгодоприобретателем – Выгодоприобретателя.

### **3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА СРОЧНОГО ВКЛАДА В ПОЛЬЗУ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА**

3.1. Банк принимает от Клиента Срочные вклады в рублях:

- на имя третьего лица с утратой Вносителем денежных средств прав на Срочный вклад;
- на свое имя с возможностью перехода прав по Срочному вкладу третьему лицу.

3.2. Срочный вклад в рублях на имя третьего лица с утратой Вносителем денежных средств прав на Срочный вклад.

3.2.1. Срочный вклад 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 срочного вклада 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 срочного вклада с отметкой о принятии Банком передается Вносителю и является документом, подтверждающим факт открытия Счета срочного вклада и внесения денежных средств.

3.2.3. Выгодоприобретатель приобретает права вкладчика (становится Владельцем вклада) с момента подписания Заявления на открытие Счета срочного вклада и внесения денежных средств на Счет срочного вклада. 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 срочного вклада и

платежных документов, на основании которых денежные средства были внесены на Счет срочного вклада).

3.2.4. Денежные средства, поступающие на данный Срочный вклад с указанием в качестве получателя денежных средств Вносителя, не зачисляются.

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

3.2.6. Обязательным условием открытия Счета срочного вклада на имя третьего лица с утратой прав на Срочный вклад Вносителем денежных средств является одновременное открытие Счета вклада до востребования на имя третьего лица с утратой прав на Вклад до востребования Вносителем денежных средств в соответствии с Правилами размещения вкладов до востребования физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

3.3. Срочный вклад в рублях на свое имя с возможностью перехода прав по Срочному вкладу третьему лицу.

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

3.3.2. Заявление на открытие Счета срочного вклада 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 срочного вклада с отметкой о принятии Банком передается Вносителю и является документом, подтверждающим факт открытия Счета срочного вклада и внесения денежных средств.

Обязательным условием открытия Вносителем Счета срочного вклада на свое имя с возможностью перехода прав по Срочному вкладу третьему лицу является одновременное открытие Вносителем Счета вклада до востребования на свое имя с возможностью перехода прав по Вкладу до востребования третьему лицу в соответствии с Правилами размещения вкладов до востребования физических лиц в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

3.3.3. До момента предъявления Выгодоприобретателем своих прав на Срочный вклад:

- Вноситель является Владельцем вклада, который несет все права и обязанности, установленные действующим законодательством для Владельца вклада;

- на Срочный вклад 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 Срочный вклад с указанием в качестве получателя денежных средств Выгодоприобретателя, не зачисляются;

- в случае окончания Срока срочного вклада, денежные средства перечисляются на Счет вклада до востребования, принадлежащий Вносителю, с возможностью перехода прав в пользу данного Выгодоприобретателя. Выгодоприобретатель не теряет право на предъявление своих требований на Срочный вклад;

- в случае смерти Владельца вклада Выгодоприобретатель теряет право на предъявление своих требований на Срочный вклад. Срочный вклад 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 Срочному вкладу.

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

- на денежные средства на Срочном вкладе 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 Владельцем вклада, с данными лица, предъявившего требование.

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

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

- Владельцем 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 Срочный вклад с указанием в качестве получателя денежных средств Вносителя, не зачисляются;
- на Срочный вклад может быть обращено взыскание (наложен арест или предъявлено решение о приостановлении операций по счетам ИФНС РФ) не иначе как по долгам Владельца вклада.

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

3.3.9. В случае если на имя Выгодоприобретателя открыты несколько вкладных счетов (Счет вклада до востребования и/или Счет срочного вклада) одним Вносителем, Выгодоприобретатель приобретает права вкладчика на все вкладные счета, открытые одним Вносителем, на основании предъявления одного требования.

3.4. Банк не открывает Срочные вклады, предусмотренные настоящим разделом:

- в пользу нерезидентов;
- в иностранной валюте.

3.5. Юридическое лицо и физическое лицо - нерезидент не могут открывать Срочные вклады в пользу третьих лиц.