

**Общие условия открытия, обслуживания и закрытия
банковских вкладов физических лиц
в Банке «ЦЕРИХ» (закрытое акционерное общество)**

(версия 1.2012)

Термины и определения

Общие условия (Условия) – настоящий документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, устанавливающий условия открытия, обслуживания и закрытия банковских вкладов физических лиц в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО).

Договор вклада (далее – Договор) – договор между Банком и Вкладчиком, заключенный путем присоединения Вкладчика к настоящим условиям, по которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика сумму (Вклад), обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. Договор включает в себя в качестве неотъемлемых составных частей настоящие Условия, Заявление-Анкету, Условия привлечения вкладов физических лиц и Тарифы.

Условия привлечения вкладов физических лиц - документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, в котором определены основные условия (процентные ставки, сроки, минимальные и максимальные суммы вкладов, возможность пролонгации, периодичность выплаты процентов и т.п.) по каждому виду вклада.

Тарифы – документ, являющийся неотъемлемой частью Договора, в котором определены размеры вознаграждения (комиссий) Банка за операции, проводимые по Счетам Клиента.

Заявление-Анкета – письменное согласие Клиента установленной формы, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента заключить Договор вклада на условиях и в порядке, объявленных Банком, путем присоединения к настоящим Условиям, являющееся неотъемлемой частью Договора.

Уведомление – уведомление о заключении договора (присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия вкладов физических лиц в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО)), оформляемое Банком и передаваемое Вкладчику.

Банк – Банк «ЦЕРИХ» (закрытое акционерное общество), 302030, г. Орел, ул. Московская, д. 29, лицензия Банка России № 3278 от 14 июня 2011 года.

Вкладчик (также Клиент) – физическое лицо (резидент РФ), заключившее с Банком Договор вклада.

Стороны – Банк и Вкладчик при совместном упоминании.

Представитель Клиента – физическое лицо (резидент РФ), которому Вкладчик предоставил право заключения и/или расторжения Договора банковского вклада и/или распоряжения Вкладом (совершения операций по Счету) на основании доверенности, составленной и переданной в Банк (оформленной в Банке) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Вклад (депозит) – 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.

Депозитный счет – счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке во вклад.

Текущий счет – счет в российских рублях, открываемый Вкладчику для возможности осуществления безналичных операций по депозитам в валюте Российской Федерации. Для каждого Вклада открывается отдельный Текущий счет.

Дистанционное обслуживание – совершение операций и/или предоставление информации по Счетам через сайт Банка и/или систему Интернет-Банк в Интернет.

ЭПД – электронный платежный документ, используемый при Дистанционном обслуживании.

Дистанционный канал обслуживания – канал Банка, через который Клиентом могут проводиться банковские операции в соответствии с Договором.

Аутентификация - удостоверение правомочности обращения Клиента в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по Счетам Клиента.

Идентификация - установление личности физического лица при его обращении в Банк для совершения банковских операций и/или получения информации по счетам клиента.

Интернет-банк – сервис Банка, позволяющий осуществлять взаимодействие Банка и Клиента, включая обмен информацией и совершение отдельных операций, через Интернет.

Кодовое слово – буквенная или цифровая информация, указываемая Клиентом в Заявлении-анкете и используемая для Аутентификации Клиента при телефонном обращении в Банк.

Первоначальная сумма вклада – сумма Вклада, указанная в Заявлении-анкете, которую Вкладчик обязуется внести в депозит.

Неснижаемый остаток по вкладу – минимальная сумма денежных средств (Вклада), которая должна находиться на Депозитном счете в течение Срока Вклада.

Максимальная сумма вклада – максимальная сумма денежных средств (Вклада) с учетом всех дополнительных взносов, но без учета начисленных и/или причисленных к сумме вклада процентов.

1. Общие положения

2.1. Настоящие Общие условия устанавливают порядок привлечения и размещения денежных средств физических лиц во вклад, начисления процентов на остаток по Депозитному счету, выплаты Вклада и начисленных процентов, условия открытия и обслуживания Текущего счета, открываемого для осуществления безналичных операций по рублевым депозитам.

2.2. Настоящие Общие условия являются типовыми для вкладчиков и определяют положения Договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора

осуществляется путем присоединения Вкладчика к настоящим Общим условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем подачи Вкладчиком Заявления-анкеты и выдачи Банком Уведомления о заключении договора (присоединении к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия вкладов физических лиц в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО)).

2.3. Дополнительно факт заключения договора удостоверяется выдачей Банком Вкладчику Уведомления о заключении Договора. По желанию Вкладчика, в подтверждение заключения Договора, Сторонами подписывается Договор банковского вклада по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям. Договор в части открытия Счета заключен с момента получения Банком заполненного и подписанного Заявления – анкеты, а в части вклада (депозита) со дня внесения (поступления) Депозита на Депозитный счет в соответствии с условиями Договора.

2.4. Договор может быть заключен на условиях выдачи Вклада по первому требованию (вклад до востребования), либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного срока (срочный вклад).

2.5. Для открытия депозита Вкладчик представляет Банку собственноручно подписанное Заявление-анкету, документы, необходимые для его идентификации и открытия Счета и вносит сумму вклада в соответствии с условиями Вклада.

2.6. Информация о состоянии Счетов Вкладчика, открытых в соответствии с Договором и операциях по Счетам предоставляется Вкладчику по его требованию при обращении в Банк, а также в рамках Дистанционного обслуживания, если такое предусмотрено условиями Договора. Дистанционное обслуживание предоставляется Вкладчику при присоединении Вкладчика к Правилам предоставления услуги Интернет-Банк.

2.7 Банк исполняет функции налогового агента в соответствии с законодательством РФ.

2. Основные условия открытия и обслуживания банковских вкладов физических лиц

2.1. Общие положения

3.1.1. Вкладчик вносит денежные средства во вклад (депозит), а Банк принимает и обязуется возвратить сумму депозита в указанный срок и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, указанных в Заявлении-анкете, Общих условиях и Условиях привлечения вкладов физических лиц.

3.1.2. Условия в виде Вклада, валюты и суммы Вклада, размещаемого Вкладчиком, о Сроке размещения Вклада, размере процентной ставки содержатся в Заявлении-анкете и должны соответствовать условиям определенного Вклада.

3.1.3. Для депозитов в иностранной валюте настоящими Условиями определено, что внесение Первоначальной суммы вклада и выдача Банком денежных средств осуществляется только наличным путем. Суммы, меньшие минимального номинала банкнот валюты депозита, выплачиваются Вкладчику в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату выплаты.

3.1.4. Обязательным условием открытия вкладов в иностранной валюте является внесение Вкладчиком Первоначальной суммы вклада в кассу Банка в день заключения Договора. Депозитный счет открывается Банком в валюте, указанной Вкладчиком в Заявлении-анкете в день заключения Договора. Номер Депозитного счета определяется Банком и сообщается Вкладчику при заключении Договора в Уведомлении.

3.1.5. Для депозитов в валюте Российской Федерации настоящими Условиями определено, что внесение и выдача Банком денежных средств осуществляется как наличным, так и безналичным путем.

3.1.6. Для возможности осуществления безналичных операций по депозитам в валюте Российской Федерации Банк открывает Вкладчику Текущий счет в российских рублях и обязуется принимать и зачислять, поступающие на счет денежные средства, выполнять распоряжения Вкладчика о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, в том числе о перечислении денежных средств во Вклад по Договору, и выполнять другие расчетно-кассовые операции по счету, предусмотренные Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Номер Текущего счета определяется Банком и сообщается Вкладчику при заключении Договора в Уведомлении.

3.1.8. На денежные средства, находящиеся на Текущем счете, проценты Банком не начисляются.

3.1.9. Платежи со Счета Вкладчика Банком осуществляются в пределах остатка средств на Счете.

3.1.10. Депозитный счет Банк открывает Вкладчику в день поступления Первоначальной суммы вклада в Банк.

3.1.11. При открытии Вклада в валюте Российской Федерации Вкладчик вносит денежные средства на Депозитный счет наличными деньгами в кассу Банка или перечисляет в безналичном порядке не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня присоединения к настоящим Общим условиям по реквизитам, указанным в Уведомлении. В случае несоблюдения Вкладчиком условий по сроку внесения первоначальной суммы вклада Договор в части депозита считается несостоявшимся.

3.1.12. Допускается пополнение вкладов путем внесения дополнительных взносов самим клиентом или третьими лицами, с учетом ограничений, установленных Условиями привлечения вкладов физических лиц.

3.1.13. Денежные средства на депозит могут быть внесены в безналичном порядке с Текущего счета (если его открытие предусмотрено Общими условиями), в течение всего срока действия Договора, при

наличии поручения Банку о перечислении во вклад средств, поступающих на Счет с определенным назначением платежа (такое поручение предоставляет Банку право составлять от имени Вкладчика расчетные документы по Счету), либо путем направления Банку ЭПД по системе Интернет-Банк в соответствии с требованиями, установленными Правилами предоставления услуги Интернет-Банк для физических лиц (если предоставление такой услуги предусмотрено Договором).

3.1.14. При безналичном поступлении на Текущий счет денежных средств для зачисления во вклад в размере и(или) в срок, не соответствующий условиям Договора, денежные средства в сумме, не соответствующей условиям, во вклад не зачисляются и учитываются на Текущем счете.

3.1.15. Зачисление денежных средств на Депозитный счет производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом платежных документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик, и средства должны быть зачислены на Депозитный счет.

3.1.16. Списание денежных средств со Счетов Вкладчика производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка и действующим законодательством, из которых однозначно следует, что распоряжение о проведении операции подано Вкладчиком.

2.2. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу

3.2.1. Начисление процентов на остаток средств по Счету вклада производится со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Депозитный счет Вкладчика, до дня их возврата Клиенту (включительно), либо до их списания со Счета вклада по иным основаниям.

3.2.2. Банк ежемесячно начисляет проценты на депозит, внесенный на условиях Договора, по ставке, указанной в принятом Заявлении-анкете. Проценты по депозиту начисляются на остаток суммы вклада, учитываемой на Депозитном счете, на начало операционного дня. При исчислении суммы процентов по депозиту в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (месяце).

3.2.3. Начисленные по Вкладу проценты в зависимости от вида Вклада могут выплачиваться следующим образом:

- ежемесячно;
- по истечении каждого календарного года (в последний рабочий день года) и в День возврата Вклада;
- в конце срока Вклада в День возврата Вклада.

3.2.4. Уплата процентов по Вкладу в зависимости от вида депозита производится одним из следующих способов:

- путем зачисления на Депозитный счет, при этом сумма Вклада увеличивается на сумму выплаченных процентов (капитализация);
- путем зачисления на Текущий счет Вкладчика, открытый по Договору и указанный в Уведомлении.

3.2.5. В случае, когда Вкладчик до истечения Срока вклада потребует возврата всей или части суммы срочного вклада (если не предусмотрены расходные операции по Вкладу) или части Вклада, в результате чего сумма Вклада станет менее соответствующего Неснижаемого остатка по Вкладу (если предусмотрены расходные операции по вкладу), то такое требование Вкладчика имеет силу заявления о расторжении Договора в части депозита. Вкладчику возвращается вся сумма Вклада, находящаяся в указанный момент на Депозитном счете, а ранее начисленные проценты Банк пересчитывает и выплачивает по действующим в Банке на момент возврата депозита ставкам, определенным «Условиями привлечения вкладов физических лиц в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО)» для случаев досрочного расторжения договора по каждому виду вклада (в соответствующей валюте Депозитного счета). Проценты начисляются и выплачиваются за срок фактического нахождения денежных средств во вкладе.

3.2.6. При условии продления (пролонгации) Договора начисленные проценты капитализируются (причисляются) к сумме Вклада, если иное не установлено Договором.

2.3. Права и обязанности сторон

Банк обязан:

3.3.1. Открыть Вкладчику в соответствии с Договором Депозитный и Текущий счет (если это предусмотрено Договором) в валюте, указанной им в Заявлении-анкете, и принимать денежные средства во Вклад на условиях, определенных Договором, а также по первому требованию Вкладчика вернуть сумму Вклада, либо ее часть в соответствии с настоящими Общими условиями.

3.3.2. Начислять и уплачивать проценты на сумму Вклада в порядке и сроки, установленные Договором.

3.3.3. Проводить операции по Счетам Вкладчика в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями.

3.3.4. Уведомлять Вкладчика об изменении Общих условий, Условий привлечения вкладов физических лиц и Тарифов в соответствии с п.6.1. настоящих Условий.

3.3.5. Сохранять тайну депозита и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренным действующим законодательством РФ и Договором.

Банк имеет право:

3.3.6. Размещать привлеченные денежные средства Вкладчика от своего имени и за свой счет, использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

3.3.7. Взимать установленное действующими Тарифами Банка комиссионное вознаграждение за услуги Банка по проведению операций. Указанное комиссионное вознаграждение Банка уплачивается Вкладчиком Банку в момент совершения операции по Текущему счету и может быть списано Банком в бесспорном порядке со Счета Вкладчика.

3.3.8. Отказать Вкладчику (Представителю) в проведении операции по Депозитному счету на основании поручения, если проведение такой операции повлечет за собой нарушение условий Договора.

3.3.9. Производить проверку сведений, указанных Вкладчиком в Заявлении-анкете и содержащихся в представленных документах.

Вкладчик обязан:

3.3.10. При изменении следующих реквизитов Вкладчика (Представителя), представляемых при заключении Договора: фамилия и/или имя, и/или отчество; адрес регистрации; реквизиты документа, удостоверяющего личность, Вкладчик обязан уведомить Банк в кратчайшие сроки, с предоставлением документов, подтверждающих эти изменения. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Вкладчик.

3.3.11. Контролировать правильность отражения операций по Счетам, открытым в соответствии с Договором и суммы остатка денежных средств на этих счетах путем получения выписки в соответствии с п. 2.6. Общих условий. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня операции по Счету. Если в течение указанного срока в Банк не поступят возражения по указанным в выписке операциям, то совершенные операции и остатки средств на Счетах считаются подтвержденными, и впоследствии претензии от Вкладчика по операциям, отраженным в выписке, не принимаются.

3.3.12. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.13. Самостоятельно сообщать о выгодоприобретателях по операциям, совершаемым Вкладчиком. Непредставление в Банк сведений о выгодоприобретателях является подтверждением осуществления им операций в собственных интересах и отсутствие выгодоприобретателей по операциям.

3.3.14. Вкладчик несет ответственность за точность, полноту и подлинность предоставленной им информации.

Вкладчик имеет право:

3.3.15. Получить в любое время всю сумму депозита и причитающихся процентов, а также осуществлять любые иные действия по распоряжению денежными средствами на депозите, предусмотренные действующим законодательством и Договором, лично (при предъявлении документа, удостоверяющего личность) и/или через своего представителя (при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего наличие у него соответствующих полномочий).

3. Порядок закрытия Вклада и расторжения Договора

4.1. Действие Договора прекращается после исполнения Сторонами обязательств по Договору. С окончанием действия договора в части депозита депозитный счет закрывается.

4.2. Если остаток денежных средств на Счете равен нулю и Банком исполнены обязательства по возврату Вклада в полном объеме, Договор в части Счета также прекращает свое действие. Данное обстоятельство является юридическим фактом, прекращающим Договор в части условий об открытии и обслуживании Счета, и является основанием для закрытия Счета.

4.3. В зависимости от выбранного Вкладчиком депозитного продукта срок размещения депозита может быть один раз продлен на срок, указанный Клиентом в Заявлении-анкете, на условиях, действующих в Банке для такого вида депозитов на момент пролонгации.

4.4. В случае продления Договора Вкладчик обязан самостоятельно ознакомиться с действующими в Банке Общими условиями, Условиями привлечения вкладов физических лиц и Тарифами либо на сайте Банка www.z-bank.ru, либо в офисе Банка.

4.5. В случаях, когда по истечении срока Депозита, пролонгация по вкладу не предусмотрена, либо возможность пролонгации исчерпана, либо Банк прекратил прием депозитов данного вида, и вклад с причитающимися процентами не востребован Вкладчиком, сумма депозита с причитающимися процентами перечисляются:

- для депозитов в валюте Российской Федерации - на Текущий счет, открытый в соответствии с Договором;
- для депозитов в иностранной валюте - на счет депозита «До востребования - валютный» (в валюте, соответствующей валюте Вклада). Депозит считается продленным на условиях депозита «До востребования - валютный», действующего в Банке на момент пролонгации.

4.6. Возврат суммы Вклада в день возврата вклада или до истечения Срока размещения вклада может осуществляться в соответствии с Общими условиями в наличной форме, либо в безналичной форме (если в отношении отдельных валют не оговорено иное), путем зачисления суммы на Счет вкладчика, открытый в Банке, либо путем перечисления суммы по реквизитам, указанным Вкладчиком в Заявлении-

анкете. Если день возврата Депозита приходится на нерабочий день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день.

4. Дистанционное обслуживание

5.1. Банк предоставляет Вкладчику услугу «Интернет-Банк» при наличии технической возможности. Основанием для подключения Вкладчика к услуге «Интернет-Банк» является подписанное им Заявление-анкета о присоединении к настоящим Общим условиям и к Правилам предоставления услуги Интернет-Банк для физических лиц в Банке «ЦЕРИХ» (ЗАО).

5.2. Условия предоставления услуги Интернет-Банк устанавливают правила использования Системы Интернет-Банк, в том числе Информационного и Платежного сервисов, а также определяют права, обязанности и ответственность Сторон.

5.3. Вкладчик может воспользоваться услугами Банка через Интернет-Банк для получения информации, совершения операций по Вкладу и Текущему счету.

5.4. Банк вправе изменять состав услуг, предоставляемых через систему Интернет-Банк, устанавливать ограничения на операции без предварительного уведомления Клиента.

5.5. Стороны признают, что полученные по системе Интернет-Банк ЭПД юридически эквивалентны документам, составленным на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являются основанием проведения операций по Счетам Клиента.

5. Порядок внесения изменений и дополнений в Общие условия открытия, обслуживания и закрытия вкладов физических лиц и Тарифы

6.1. Банк имеет право вносить изменения в настоящие Общие Условия, Условия привлечения вкладов физических лиц и Тарифы, применяемые в рамках Договора в одностороннем порядке, уведомляя Клиентов об этом путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в Интернет по адресу www.z-bank.ru и на информационных стендах в офисах Банка.

6.2. Изменения, вносимые в настоящие Общие Условия, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к ним. Присоединяясь к Общим условиям, Клиент выражает свое согласие на односторонне изменение Банком Общих условий с предварительным уведомлением Клиента об этом.

6.3. Условия Вклада, указанные в Условиях привлечения вкладов физических лиц применяются к заключенным Договорам в редакции, действовавшей в дату заключения соответствующего Договора до его прекращения, за исключением условий Вкладов, внесенных на условиях «До востребования», которые могут быть изменены в отношении действующих договоров с предварительным уведомлением Клиента.

6.4. Все изменения и/или дополнения в Общие условия и Тарифы вступают в силу на десятый календарный день со дня их опубликования.

6.5. При несогласии с изменениями, описанными в пунктах 6.2.-6.4. настоящих Общих Условий, Клиент письменно извещает Банк об этом в течение 9 (Девять) дней с момента публикации таких изменений. Неполучение Банком письменного извещения в указанный в настоящем пункте срок является согласием Клиента с такими изменениями.

6.6. Информация об изменениях в Общие Условия, Тарифы и Условия привлечения вкладов физических лиц доводится до сведения Вкладчика путем размещения (публикации) соответствующей информации на сайте Банка в Интернет по адресу www.z-bank.ru и на информационных стендах в офисах Банка.

6. Заключительные положения

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 16.12.2004 под № 341. Страхование денежных средств, размещенных во вклад, осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, и на сайте Банка в Интернет по адресу www.z-bank.ru.

7.3. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком из Договора или в связи с ним, подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения – в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.4. Договор подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.5. В случае если какое-либо из положений Договора будет в установленном порядке признано незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, остальные положения Договора сохраняют полную силу и действительность.