

## **Общие условия договора накопительного счета физического лица в АО Банк «Венец»**

### **1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Общих условиях договора накопительного счета физического лица в АО Банк «Венец» (далее – Общие условия), используются термины и определения, установленные Договором о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО Банк «Венец» (в том числе приложениями к нему), размещенного на сайте Банка [www.venets-bank.ru](http://www.venets-bank.ru) (далее – Договор КБО), а также Общими условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «Венец» (далее – Условия ДБО), если в тексте настоящих Общих условий явно не оговорено иное.

**Банк** - АО Банк «Венец» (Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 524, выдана Банком России 11.09.2023)

**Клиент** – физическое лицо (Резидент или Нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключающее / заключившее от своего имени с Банком Договор накопительного счета.

**Договор накопительного счета (Договор)** – договор банковского счета между Банком и Клиентом, состоящий из Заявления на открытие счета в Банке, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, либо Заявление на открытие текущего счета, сформированное посредством сервиса «Личный кабинет» и исполненного Банком, Условий накопительного счета и настоящих Общих условий, в соответствии с которыми Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый на имя Клиента, денежные средства, начислять и уплачивать процентный доход на Остаток по Счету, выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведения других операций по счету. Договор накопительного счета, заключенный между Клиентом и Банком является неотъемлемой частью Договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц в АО Банк «Венец» и заключается путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям.

**Заявление на открытие счета (Заявление на открытие текущего счета)** – заполненное по форме, установленной Банком, и подписанное Клиентом заявление на заключение Договора накопительного счета в АО Банк «Венец» путем присоединения к настоящим Общим условиям в рамках комплексного банковского обслуживания. Заявление является неотъемлемой частью Договора накопительного счета. При наличии технической возможности Заявление на открытие счета может быть направлено в виде Электронного документа, составленное и оформленное посредством сервиса «Личный кабинет» в порядке, установленном Условиями ДБО, являющееся основанием для заключения между Клиентом и Банком Договора накопительного счета.

**Заявление на расторжение договора банковского счета/Заявление на расторжение договора банковского счета в рублях с физическим и лицом и закрытие счета** – заявление, предоставленное Клиентом Банку с целью расторжения Договора, как при личном обращении в подразделение Банка, так и дистанционно посредством сервиса «Личный кабинет» (при наличии технической возможности).

**Максимальная сумма** – допустимое максимальное значение остатка денежных средств на Счете при внесении Клиентом на Счет Накопительного счета первой суммы (взноса) и/или при изменении остатка денежных средств на Счете Накопительного счета в течение срока действия Договора накопительного счета. Максимальная устанавливается в Условиях накопительного счета, действующих на дату заключения Договора накопительного счета, размещенных Банком на официальном сайте Банка [www.venets-bank.ru](http://www.venets-bank.ru)

**Минимальная сумма** – минимальная сумма денежных средств, значение которой определяет нижний порог, при котором Договор накопительного счета может быть заключен и/или считается

действующим. Минимальная сумма устанавливается в Условиях накопительного счета, действующих на дату заключения Договора накопительного счета, размещенных Банком на официальном сайте Банка [www.venets-bank.ru](http://www.venets-bank.ru)

**Накопительный счет** – банковский (текущий) счет физических лиц (резидентов и нерезидентов в соответствии с законодательством Российской Федерации), открытый Банком Клиенту на основании Договора, предназначенный для совершения расчетных, кассовых и иных операций, установленных действующим законодательством Российской Федерации, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с возможностью получения процентов на остаток денежных средств, соответствующие условия по накопительным счетам, находящимся на счете.

Порядок, условия и размеры процентных ставок, начисляемых и выплачиваемых на остаток денежных средств на накопительном счете осуществляется в соответствии с Условиями привлечения денежных средств на банковский счет физического лица «Накопительный».

**Нерезиденты** – физические лица, не являющиеся Резидентами.

**Нотариальная доверенность** – доверенность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и удостоверенная нотариально, предоставляющая право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, своему Представителю.

**Остаток** – сумма денежных средств, хранящаяся на Счете на определенную дату.

**Подразделение Банка** – дополнительный офис Банка, работающий с физическими лицами.

**Условия накопительного счета (Условия привлечения денежных средств на банковский счет физического лица «Накопительный»)** – утверждаемые Банком существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физического лица на Накопительный счет подлежащие обязательному определению сторонами при заключении Договора (включая, но не ограничиваясь): перечень валют, в которых открывается Счет; срок размещения; Минимальная сумма; Максимальная сумма; возможность дистанционного обслуживания; процентная ставка /процентные ставки на дату заключения Договора; порядок начисления и периодичность выплаты процентов; возможность пополнения Счета; возможность снятия денежных средств по Счету; требования к клиенту и иные условия. Условия накопительного счета размещаются Банком на официальном сайте Банка [www.venets-bank.ru](http://www.venets-bank.ru) и в Подразделениях Банка.

**Представитель** – физическое лицо или юридическое лицо, представляющее интересы Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, наделенное полномочиями совершать операции по Счету Клиента на основании:

- на доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в подразделении Банка;
- на основании нотариальной доверенности;
- на указании закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Рабочие дни** – дни обслуживания физических лиц в Подразделениях Банка, не являющиеся выходными днями или нерабочими праздничными днями.

**Размер неснижаемого остатка** – минимальная сумма денежных средств на Счете, находящаяся на Счете в течение срока действия договора накопительного счета, при которой Договор накопительного счета считается действующим. Размер неснижаемого остатка указывается в Условиях накопительного счета, действующих на дату заключения Договора накопительного счета и размещенных Банком на официальном сайте Банка [www.venets-bank.ru](http://www.venets-bank.ru)

**Расчетный период** - период с первого по последнее число каждого календарного месяца включительно (за исключением первого Расчетного периода при заключении Договора накопительного счета и последнего Расчетного периода при расторжении Договора накопительного счета), в течение которого Банк учитывает Остатки на Счете. В последний календарный день Расчетного периода Банк начисляет проценты в соответствии с условиями Договора накопительного счета.

**Резидент** – физические лица, которые являются гражданами Российской Федерации либо являются иностранными гражданами и лицами без гражданства, постоянно проживающие в

Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

**Сайт** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: [www.venets-bank.ru](http://www.venets-bank.ru).

**Счет** – текущий счет физического лица, открываемый Банком на имя Клиента для учета суммы Накопительного счета и предназначенный для совершения расчетных, кассовых и иных операций, установленных действующим законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Тарифы** – Тарифы АО Банк «Венец» на обслуживание текущих счетов физических лиц в валюте Российской Федерации и Тарифы на совершение операций физическими лицами при использовании сервиса «Личный кабинет» в АО Банк «Венец».

## **2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

2.1. Настоящие Общие условия признаются договором банковского счета и являются приложением и неотъемлемой частью Договора КБО; определяют порядок/условия открытия и обслуживания Накопительного счета в Банке. Счета открываются в рамках Договора КБО, предусматривающего возможность открытия нескольких счетов на основании дополнительного обращения клиента об открытии счета.

Все, что не определено настоящими Общими условиями, регулируется нормами законодательства Российской Федерации, Договором КБО и его соответствующими приложениями, Условиями ДБО.

2.1.1. Условия накопительного счета размещаются на Сайте и в Подразделениях Банка. Клиент самостоятельно выбирает необходимый вариант из предлагаемых Банком Условий накопительного счета для размещения собственных денежных средств в Банке по Договору накопительного счета.

2.1.2. Банк может вводить ограничения по месту / способу заключения Договора накопительного счета определенного вида, а также вводить требования к физическим лицам для открытия накопительного счета, отражая такие ограничения в Условиях накопительного счета.

2.1.3. Перечень действующих накопительных счетов, доступных для открытия через сервис «Личный кабинет», размещается в соответствующем разделе пользовательского интерфейса сервиса «Личный кабинет», на Сайте и в Подразделениях Банка, работающих с физическими лицами, Клиент самостоятельно выбирает необходимый накопительный счет из предлагаемых Банком продуктов для размещения собственных денежных средств в Банке через сервис «Личный кабинет».

2.2. Денежные средства, размещенные Клиентом на Счете в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.3. Договор накопительного счета состоит из настоящих Общих условий (размещенных в Подразделениях Банка и на Сайте), Условий накопительного счета и Заявления на открытие счета, которое должно быть надлежащим образом оформлено и принято Банком.

2.4. Заключение Договора накопительного счета осуществляется путем присоединения Клиента к Общим условиям в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом письменная форма Договора накопительного счета считается соблюденной в соответствии с п.2, п.3 статьи 434 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае принятия Банком Заявления на открытие счета, которое было надлежащим образом оформлено по форме Банка и направлено Клиентом в Банк посредством сервиса «Личный кабинет».

Подписывая Заявление, Клиент подтверждает факт ознакомления с настоящими Общими условиями, Условиями накопительного счета, Тарифами, а также присоединяется к настоящим Общим условиям, принимает условия и требования Договора накопительного счета полностью и Тарифов, обязуется их соблюдать.

2.4.1. Подписывая Заявление на открытие счета, Клиент подтверждает факт ознакомления с настоящими Общими условиями.

2.4.2. Присоединяясь к настоящим Общим условиям, Клиент принимает условия и требования Договора накопительного счета полностью и обязуется их выполнять.

2.4.3. Заключение Договора накопительного счета осуществляется при личной явке Клиента в Подразделение Банка либо в случаях, предусмотренных Условиями накопительного счета для

отдельных видов накопительных счетов, дистанционно посредством сервиса «Личный кабинет» (при наличии технической возможности).

2.4.3.1. Для заключения Договора накопительного счета в Подразделении Клиент обязан предоставить Банку документ, удостоверяющий личность Клиента, Заявление на открытие счета по форме Банка, надлежаще оформленное и подписанное Клиентом на бумажном носителе в 2 (двух) оригинальных экземплярах, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии), а также иные документы и сведения, требуемые для открытия Счета и для проведения Идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5. Присоединение к Общим условиям и заключение Договора накопительного счета осуществляется путем акцепта Банком оферты Клиента, отраженной клиентом в Заявлении на открытие счета.

2.5.1. Офертой Клиента признается:

2.5.1.1. Заявление на открытие счета физического лица, оформленное по форме Банка и предоставленное в Подразделение Банка, в котором Клиент выражает свою волю заключить Договор накопительного счета и открыть Счет.

2.5.1.2. Заявление на открытие текущего счета физического лица, сформированное и предоставленное в Банк в виде электронного документа с использованием соответствующего раздела и Электронных форм сервиса дистанционного обслуживания «Личный кабинет», в котором Клиент выражает свою волю заключить Договор накопительного счета и открыть Счет.

2.5.1.2.1. Хранение Заявления на открытие счета осуществляется Банком в электронной форме в порядке, установленном Условиями ДБО, при этом Банк гарантирует неизменность его содержания и возможность воспроизведения информации, составляющей Заявление на открытие счета, в виде пригодном для восприятия (чтения) с использованием Электронных форм сервиса «Личный кабинет», а также предоставления информации на бумажном носителе по отдельному запросу Клиента.

2.5.2. Акцепт Банка выражается в открытии Счета на имя Клиента. Открытие Счета осуществляется только на собственное имя Клиента; открытие Счета в пользу третьих лиц не применяется.

2.5.3. Договор накопительного счета считается заключенным, а права и обязанности сторон по Договору накопительного счета возникают:

2.5.3.1. при поступлении Заявления на открытие счета Клиента в Подразделение Банка в дату получения Клиентом экземпляра Заявления на открытие счета с оригинальными отметками Банка, в том числе указанием даты принятия Заявления на открытие счета и подписью работника Банка (акцепт банка), номером Договора накопительного счета, номером Счета, и при условии поступления в эту дату на Счет денежных средств в размере суммы равной или превышающей Минимальную сумму для открытия накопительного счета, установленной Условиями накопительного счета.

2.5.3.1.1. Документальным подтверждением факта совершения Клиентом операции размещения (внесения) суммы денежных средств на Счет может быть платежный документ, созданный Банком на основании заявления, являющегося распоряжением Клиента о переводе денежных средств, оформленный приходный кассовый ордер с соответствующими отметками Банка; выписка по Счету Клиента, в котором отражена совершенная операция.

2.5.3.2. при поступлении Заявления на открытие счета Клиента дистанционно через сервис «Личный кабинет» Договор накопительного счета считается заключенным, а права и обязанности сторон по Договору накопительного счета возникают в дату открытия Счета.

2.5.3.2.1. О факте заключения Договора накопительного счета Банк уведомляет Клиента путем отражения информации в Электронных формах соответствующего раздела сервиса «Личный кабинет», включая реквизиты Договора накопительного счета (дата и номер), номер открытого Счета, Остаток.

2.5.4. Для подтверждения факта открытия Счета по Договору накопительного счета и информирования Клиента о номере Накопительного счета Банк предоставляет клиенту информацию о реквизитах открытого на его имя такого Счета:

- при личном обращении Клиента/законного Представителя Клиента в Подразделение Банка;
- посредством сервиса дистанционного обслуживания «Личный кабинет».

2.6. Заключая Договор накопительного счета, Клиент принимает Условия ДБО, тем самым заключает с Банком, в том числе, Договор дистанционного банковского обслуживания, в порядке, установленном Условиями ДБО.

2.7. Банк открывает Счет по Договору накопительного счета для совершения следующих операций:

- зачисление на Накопительный счет денежных средств. Поступивших в пользу Клиента как в наличном, так и в безналичном порядке, в том числе денежных средств, поступивших от третьих лиц, за исключением валютных операций, осуществление которых запрещено валютным законодательством Российской Федерации;

- безналичное перечисление денежных средств по поручению Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе валютном) в порядке, установленном Договором накопительного счета; списание денежных средств производится Банком не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк заявления клиента, составленного по установленной Банком форме, при условии наличия на Счете остатка, достаточного для проведения расчетных операций. А также для уплаты комиссии Банка в соответствии с условиями действующих Тарифов на момент проведения операции; Клиент обязан контролировать достаточность денежных средств на Счете для совершения расходных операций, а также для уплаты комиссий Банка;

- конвертация денежных средств между Счетом по Договору накопительного счета и иными счетами Клиента, открытыми на его имя в Банке;

- перечисление со Счета денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором накопительного счета, в том числе списание по исполнительным документам и в погашение задолженности Клиента по заключенным с Банком договорам (в случаях, определенных указанными договорами);

- перечисление Банком денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;

- выдача наличных денежных средств со Счета;

- зачисление на Счет процентного дохода по Счету в соответствии с Условиями накопительного счета согласно Договору накопительного счета;

- проведение иных операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. В соответствии с п.1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк имеет право изменять настоящие Общие условия. Любые изменения Банком Общих условий, Тарифов, Условий накопительного счета, за исключением п.2.8.1. настоящих Общих условий, считаются вступившими в силу через 15 (пятнадцать) календарных дней после даты принятия Банком такого решения, о чем Банк сообщает Клиенту путем размещения соответствующей информации в Подразделениях Банка и Сайте.

2.8.1. Решение Банка о прекращении заключения Договоров накопительного счета какого-либо вида накопительного счета и /или прекращении приёма денежных средств на Счет по ранее заключенному Договору накопительного счета какого-либо вида накопительного счета при выводе из продуктовой линейки Банка, считаются вступившими в силу на следующий день после даты принятия Банком такого решения, о чем Банк сообщает Клиенту путем размещения соответствующей информации в операционных залах Подразделений Банка и на официальном Интернет сайте Банка [www.venets-bank.ru](http://www.venets-bank.ru).

2.8.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять градацию суммы и размеры процентных ставок в течение всего срока действия Договора накопительного счета, уведомляя Клиента об изменениях за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты ввода в действия изменений путем размещения соответствующей информации на Сайте и в Подразделениях Банка.

2.8.3. При отсутствии в течение 15 календарных дней со дня размещения объявления возражений со стороны Клиента, изменения и дополнения считаются принятыми. В случае несогласия Клиента с новой редакцией Тарифов, Условий накопительного счета, Общих условий, он вправе отказаться от услуг Банка и расторгнуть Договор.

2.9. Накопительный Счет не может использоваться в качестве счета погашения обязательств Клиента по кредитам, вкладам, а также быть счетом для уплаты комиссий, кроме комиссий в рамках Договора накопительного счета.

2.10. Банковская карта к накопительному счету не выдается.

2.11. Выписка по Счету выдается Клиенту при личном обращении в Банк; клиент может получить информацию об остатке на Счете и движении денежных средств по Счету дистанционно посредством сервиса «Личный кабинет».

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:**

3.1.1. Открыть Клиенту Счет при условии предоставления Клиентом в Банк документов, необходимых для его открытия, и проведения Банком идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Совершать для Клиента операции по Счету, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или с частной практикой, предусмотренные для данного вида счетов в соответствии с законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3.1.3. Проводить операции по Счету в сроки, установленные законами и нормативными актами Банка России.

3.1.4. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.1.5. По распоряжению Клиента выдавать или перечислять со Счета денежные средства не позднее дня, следующего за поступлением в Банк соответствующего платежного документа.

3.1.6. Исполнять распоряжения Клиента в пределах остатка средств на его Счете на начало операционного дня, и с учетом сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до момента исполнения распоряжения, или в пределах лимита овердрафта, определенного соответствующим договором.

3.1.7. Списание денежных средств по Счету осуществляется Банком исключительно на основании распоряжения Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных соглашением между Банком и Клиентом.

3.1.8. Исполнять распоряжения к Счету в последовательности их поступления в Банк при достаточности средств на Счете. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету не ведется.

3.1.9. Консультировать Клиента по вопросам банковского законодательства, банковской техники и порядка расчетов.

3.1.10. Выдавать Клиенту по его письменному запросу справки и выписки по Счету.

3.1.11. Доставлять по назначению расчетные документы Клиента, принятые на инкассо, путем отправки почтой или с курьером за счет Клиента.

3.1.12. Обеспечить сохранность вверенных Клиентом денежных средств, хранить тайну счетов Клиента, операций по ним и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законами Российской Федерации.

3.1.13. Информировать Клиента при заключении настоящего Договора об участии Банка в системе страхования вкладов, о том, что денежные средства физического лица, размещенные на его банковском Счете в соответствии с Договором накопительного счета, являются застрахованными в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных законом и предоставить информацию о порядке и размерах получения страхового возмещения.

3.1.14. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ, по причине наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк предоставляет Клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия

соответствующего решения непосредственно в подразделении Банка при подаче распоряжения или на ранее указанный Клиентом Банку адрес электронной почты или почтовым отправлением (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

3.1.15. Начислять процентный доход на остаток Счета в течение срока Договора накопительного счета в соответствии с действующими Условиями накопительного счета.

3.1.16. Подать сведения в налоговый орган о суммах выплаченных процентов по Счету в соответствующие с действующим законодательством Российской Федерации.

### 3.2. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций. Не использовать Счет для расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

3.2.2. Представлять все необходимые документы и обеспечивать условия для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на банки законодательством.

3.2.3. Предоставлять Банку по его требованию:

- информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

- достоверные данные о себе, о своих доверенных лицах, о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и подтверждать эти данные не реже одного раза в год;

- информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях.

3.2.4. В течение 7 (семи) рабочих дней письменно информировать Банк с предоставлением подтверждающих документов об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (смена фамилии и\или имени и\или отчества, данных документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства и\или адреса фактического проживания, домашнего и\или рабочего номера телефона, Номера телефона сотовой связи Клиента, адреса электронной почты и т.д.). Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств по Договору было вызвано отсутствием сведений о произошедших изменениях.

3.2.5. Если Клиент по состоянию на 01 декабря текущего года не предоставил информацию и документы об изменении сведений, ранее предоставленных при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в соответствии с п.3.2.4. настоящих Общих условий.

3.2.6. Своевременно оплачивать услуги Банка, оказываемые по настоящему Договору накопительного счета, в соответствии с Тарифами.

3.2.7. Нести ответственность за достоверность и правильность оформления документов, представляемых в Банк для открытия Счета и проведения расчетно-кассовых и иных банковских операций по Счету.

3.2.8. Уведомлять Банк в течение 10 дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет Клиента суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.2.9. Действовать от своего имени и за свой счет при проведении операций по Счету. В случае операций к выгоде третьего лица на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления или по иному основанию клиент обязан известить Банк о совершении таких операций, предоставляя дополнительную информацию о выгодоприобретателе и бенефициарном владельце по установленной Банком форме, а также копии договора (иного основания), свидетельствующего о том, что клиент действует к выгоде третьего лица.

3.2.10. Письменно уведомить Банк в случае отзываться доверенности у ранее заявленного Представителя Клиента.

### 3.3. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

3.3.1. Использовать денежные средства Клиента, хранящиеся на Счете, гарантируя их наличие при предъявлении требования о выдаче.

3.3.2. Определять продолжительность операционного дня, в течение которого производится обслуживание Клиентов.

3.3.3. Производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента:

- в оплату оказанных Банком услуг по настоящему Договору в соответствии с Тарифами;
- сумм, ошибочно зачисленных на Счет Клиента;
- во исполнение обязательств Клиента перед Банком, если такой вид расчетов предусмотрен условиями какого-либо иного договора (соглашения) между Клиентом и Банком;

3.3.4. В одностороннем порядке изменять настоящие Общие условия, Тарифы, Условия накопительного счета с соблюдением условий, предусмотренных пунктами 2.8., 2.8.1., 2.8.2. настоящих Общих условий.

3.3.5. Оформлять от имени и по поручению Клиента расчетные документы, необходимые для осуществления операций по Счету Клиента.

3.3.6. Исполнять только распоряжения Клиента, подписанные им самим либо его доверенными лицами, право распоряжения денежными средствами которых Клиента подтверждено доверенностью.

3.3.7. Не исполнять поручения Клиента о выдаче наличных денежных средств без предварительной кассовой заявки Клиента.

3.3.8. Отказать в заключении Договора накопительного счета и открытии Счета, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, необходимые для идентификации, в том числе документы, удостоверяющие личность, а также снимать с них копии. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.9 Отказать в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента и возратить их плательщику, если у Банка есть основания полагать, что операция не соответствует обычно совершаемым операциям по Счету, и/или при появлении риска потери деловой репутации Банка и/или несоответствия операции законодательству Российской Федерации, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3.9.1. Отказать в совершении расходных операции по Счету при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные Договором.

3.3.9.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, в случае наличия подозрений о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и по которой не предоставлены в установленный срок или предоставления Клиентом не полного комплекта документов, информации, необходимых Банку в т.ч. для фиксации информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.3.9.3. Ограничивать, приостанавливать и прекращать применение Клиентом в рамках Договора средств дистанционного банковского обслуживания, включая распоряжение Клиентом Счетом, в случаях выявления Банком в деятельности Клиента признаков необычных операций и ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору, в том числе при непредставлении сведений по запросам Банка, с предварительным уведомлением Клиента, в том

числе, путем размещения сообщения в Интернет Банке. В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом средств дистанционного обслуживания в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

3.3.10. Не выполнять операции по Счету, если они не соответствуют требованиям законодательства РФ, актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, настоящего Договора.

3.3.11. Приостановить операции по Счету при получении противоречивых указаний и/или данных в отношении лиц, имеющих полномочия на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами, до выяснения всех обстоятельств.

#### 3.4. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

3.4.1. Клиент вправе дать распоряжение Банку о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств непредпринимательского характера перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

3.4.2. Клиент вправе дать Банку указание об осуществлении периодических перечислений денежных средств со Счета в порядке, установленном в Банке.

3.4.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.4.4. Давать Банку распоряжения по Счету, получать выписки по Счету как лично, так и через представителя, действующего на основании надлежаще оформленной доверенности или на указании законодательных актов.

3.4.5. Получать от Банка любую информацию об участии Банка в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по счетам.

3.4.6. Расторгнуть настоящий Договор в любое время.

3.4.7. В случае несогласия с решением Банка об отказе от заключения договора банковского счета, об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций, о расторжении Договора, предоставлять документы и (или) сведения, подтверждающие отсутствие у Банка оснований для принятия указанных решений.

#### 3.5. КЛИЕНТ ПОРУЧАЕТ БАНКУ:

3.5.1. возвращать со Счета, на который поступили суммы пенсий, пособий и другие социальные выплаты, пенсионному органу/органу социальной защиты населения и прочим организациям, осуществляющим указанные выплаты, излишне перечисленные денежные средства на Счет после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты либо неверно/ошибочно зачисленные денежные средства, без дополнительных распоряжений Клиента, по факту наступления события/поступления соответствующего запроса отправителя (вне установленной очередности платежей). Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

### 4. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

4.1. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк уплачивает Клиенту процентный доход за каждый Расчетный период, исходя из размера действующей в Банке на момент расчета процентной ставки в соответствии с Условиями накопительного счета (с учетом их изменений в течение срока действия Договора накопительного счета) в зависимости от вида Накопительного счета.

4.2. Банк может изменять процентную ставку в течение срока действия Договора накопительного счета при выполнении Банком условий, установленных п.2.8.2 настоящих общих условий.

4.3. Значения процентных ставок и условия их применения определяются в соответствии с Условиями накопительного счета для соответствующего вида Накопительного счета.

4.4. В последний календарный день Расчетного периода Банк начисляет проценты в соответствии с условиями Договора накопительного счета.

4.5. Если Условиями накопительного счета в течение срока действия Договора накопительного счета предусмотрено изменение значения процентной ставки в зависимости от наступления какого-либо события, то новое значение процентной ставки применяется со дня, следующего за днем фактического наступления такого события.

4.6. Проценты начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет, до даты расторжения Договора накопительного счета либо списания денежных средств со Счета по иным основаниям включительно. При расчете процентного дохода Банк учитывает фактический Остаток на Счете на начало каждого календарного дня Расчетного периода. При исчислении процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.7. В течение срока действия Договора накопительного счета Банк за каждый Расчетный период производит расчет процентного дохода на остаток денежных средств на Счете, определяемый в порядке, указанном в Условиях накопительного счета для соответствующего вида Накопительного счета.

4.8. При расчете процентного дохода учитывается фактическое количество календарных дней Расчетного периода, в течение которых утром на Счете был Остаток, достаточный для выполнения условий начисления процентов в соответствии с действующими Условиями накопительного счета.

4.8.1. Клиент сам несет ответственность за выполнение требований Условиями накопительного счета для соответствующего вида Накопительного счета в части суммы остатка на Счете в течение всего Расчетного периода в целях получения соответствующего процентного дохода.

4.9. Выплата начисленного процентного дохода по Счету осуществляется:

4.9.1. ежемесячно в соответствии с Условиями накопительного счета после окончания Расчетного периода;

4.9.2. в день расторжения Договора накопительного счета в случае выполнения необходимых требований для начисления процентного дохода, установленных Условиями накопительного счета для соответствующего вида Накопительного счета.

4.9.2.1. В случаях расторжения Договора накопительного счета с начислением процентного дохода на среднемесячный остаток, процентный доход за неполный календарный месяц не начисляется в дату растяжения такого Договора.

4.10. Процентный доход выплачивается на Счет, если иное не установлено Условиями накопительного счета для соответствующего вида Накопительного счета.

4.11. В случаях нарушения Клиентом условий Договора накопительного счета, влекущих пересчет процентного дохода по Счету, Банк выполняет пересчитывает за фактическое время нахождения денежных средств на Счете, исходя из Условиями накопительного счета; по ранее начисленным процентам по Счету (в том числе выплаченным клиенту ранее) банк удерживает излишне выплаченные проценты из суммы текущего Остатка на Счете в день расторжения договора накопительного счета.

4.12. Процентный доход по Счету облагается налогом на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и уплачиваются Клиентом самостоятельно на основании требований налоговых органов.

## **5. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ**

5.1. За совершение определенных операций по Договору накопительного счета и/или в связи с исполнением Договора накопительного счета, а также за совершение Банком других действий и/или оказание им дополнительных услуг, связанных с исполнением Договора накопительного счета, и иных операций и услуг, Банк вправе взимать комиссионное вознаграждение в размере, установленном Банком в Тарифах, действующих на дату совершения операций/оказания услуг.

5.1.1. Предоставляя в Подразделение Банка Заявление, Клиент подтверждает свое ознакомление и согласие с Тарифами Банка, взимаемыми за совершение операций по Счету на дату подписания Договора накопительного счета.

5.1.2. Клиент согласен, что при совершении операций по Счету после изменения и/или введения новых Тарифов плата за предоставляемые Банком услуги будет взиматься в размере, установленном Тарифами, действующими на день совершения операции.

5.1.3. Настоящим Клиент дает Банку распоряжение (акцепт) на списание со Счета платы за услуги, причитающиеся Банку, согласно Тарифам.

5.2. Плата за обслуживание Счета и иные услуги Банка определяется на основании Тарифов, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора, и производится путем списания Банком на основании инкассового поручения или банковского ордера со счета Клиента причитающихся Банку сумм вознаграждения за фактически оказанную услугу в момент оказания услуги, если иное не установлено Тарифами. Клиент также вправе оплатить услуги по настоящему Договору наличным путем в кассу Банка.

5.3. Банк размещает Тарифы в открытом доступе на Сайте и в Подразделениях Банка.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств или невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и размере, предусмотренном ст. 395 ГК РФ.

6.3. Клиент несет ответственность за достоверность и актуальность представляемой в Банк информации. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств по Договору накопительного счета было вызвано отсутствием у последнего сведений о произошедших изменениях, указанных в п. 3.2.4. настоящих Общих условий.

6.4. Банк не несет ответственности за последствия приостановления операций, применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества вследствие исполнения требований Федерального Закона от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Клиент уведомлен, что невыполнение или ненадлежащее выполнение им обязанности, указанной в п. 3.2.4. настоящих Общих условий, в случае наступления в отношении Банка предусмотренного Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страхового случая может повлечь для Клиента негативные последствия, в частности: увеличение сроков рассмотрения требования Клиента о выплате страхового возмещения по счету, отказ в такой выплате при невозможности идентификации Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» личности Клиента и т.п.

## **7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы Сторона, не исполнившая либо ненадлежащим образом исполнившая свои обязательства по настоящему Договору, освобождается от ответственности, если в течение 5 (пяти) календарных дней с момента наступления таких обстоятельств доведет в письменной форме до сведения другой Стороны информацию об их наступлении.

7.2. Банк не несет ответственности за невыполнение или задержку выполнения обязательств, в случае если это вызвано обстоятельствами, независящими от Банка (форс-мажор). В качестве форс-мажора может рассматриваться издание нормативного правового акта о чрезвычайной ситуации государственными органами, а также восстание, военные действия, стихийные бедствия, аварии технических средств или иные причины, независящие от Банка.

Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после прекращения их действий.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Являющиеся предметом Договора накопительного счета отношения Сторон, не оговоренные самим Договором накопительного счета, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. В случае возникновения споров и разногласий в связи исполнением Договора накопительного счета Стороны принимают все меры по их разрешению путем переговоров между собой. Споры Сторон, возникшие из Договора накопительного счета либо в связи с ним, подлежат рассмотрению в суде в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

8.3. Клиент после получения от Банка, сообщения о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции по Счету, вправе направить в межведомственную комиссию, созданную при Банке России, заявление об обжаловании данного решения Банка.

8.4. В случае, если по состоянию на 01 декабря каждого календарного года Банк не получит от Клиента/Представителя информацию и документы об изменении сведений, ранее полученных Банком при проведении идентификации Клиента, Представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, Банк считает имеющиеся у него ранее предоставленные сведения действительными, за исключением случаев, когда у Банка возникают сомнения в надлежащем исполнении Клиентом своих обязательств в соответствии с п.2.2.4. настоящих Общих условий.

8.5. Предоставив оформленное и подписанное Заявление на открытие счета/Заявление на открытие текущего счета в Банк для заключения Договора накопительного счета, Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком, как оператором персональных данных обработки (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), как с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка), своих персональных данных, а именно фамилия, имя, отчество (в том числе прежние); дата рождения; место рождения; данные документа, удостоверяющего личность (в том числе прежнего) и гражданство; пол; адрес и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания; данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; контактная информация, а также иная информация, полученная Банком при заключении Договора накопительного счета в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных»», а также дает дополнительное согласие Банку на их передачу Технологическим партнерам, привлеченным Банком на основании отдельных соглашений/договоров, обеспечивающих предоставление и функционирование сервиса «Личный кабинет» и указанных в Условиях ДБО. В случае если сведения об уточнении (обновлении, изменении) персональных данных были получены от третьих лиц, то Банк вправе не уведомлять Клиента об этом. Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях заключения и исполнения Договора накопительного счета, предоставления услуг по настоящему Договору, осуществления, возложенных на Банк законодательством Российской Федерации функций, получения информации о других продуктах и услугах Банка. Настоящее согласие предоставляется с момента поступления Заявления в Банк и действует в течение срока действия Договора накопительного счета и в течение 5 (Пяти) лет, с даты его прекращения, в случае если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.6. Возврат Остатка на Счете и процентов обеспечивается путем осуществления обязательного страхования (АО Банк «Венец» включено в реестр банков - участников системы страхования вкладов 14 октября 2004 г. под № 77), а также имуществом Банка, на которое может быть обращено взыскание.

8.7. Счет застрахован в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

8.8. Информация о прекращении Банком приема денежных средств на какой-либо вид Накопительного счета осуществляется путем размещения соответствующего объявления на Сайте и в Подразделениях Банка, а также исключения информации из перечня доступных для открытия видов Накопительных счетов в соответствующих разделах Сайта и сервиса «Личный кабинет».

## **9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА**

9.1. Договор накопительного счета может быть расторгнут в случаях и порядке, предусмотренных настоящими Общими условиями и законодательством Российской Федерации:

9.1.1. Настоящий Договор может быть расторгнут:

- по письменному обращению Клиента, оформленного по форме Банка (Заявлению на расторжение договора банковского счета / Заявлению на расторжение договора банковского счета в рублях с физическим лицом) и предоставленного в Банк, как лично, так и дистанционно посредством сервиса «Личный кабинет» (при наличии технической возможности);

- по требованию Банка в судебном порядке по причине отсутствия операций по Счету в течение 1 (одного) календарного года;

- Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком письменного предупреждения о закрытии, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

9.2. Выплата Остатка на Счете и процентного дохода (при его наличии) в дату расторжения производится в валюте Счета.

9.3. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России.

9.4. Основанием для закрытия Счета является расторжение Договора накопительного счета и возврат суммы фактического остатка денежных средств на Счете с начисленным процентным доходом (если начисление и выплата процентного дохода предусмотрено Условиями накопительного счета для данного вида Накопительного счета в течение Расчетного периода при расторжении Договора накопительного счета).

9.5. С момента прекращения Договора накопительного счета и закрытия Счета на основании заявления Клиента, вступившего в законную силу решения суда о расторжении Договора накопительного счета либо по иным основаниям, Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы Клиента и осуществлять операции по Счету (за исключением операций, которые связаны с перечислением/выдачей остатка денежных средств, находящихся на Счете), а поступающие на Счет денежные средства возвращаются Банком в обслуживающие плательщиков этих денежных средств кредитные организации и с названного момента Клиент не вправе предъявлять к Банку какие-либо претензии, прямо или косвенно связанные с неисполнением Банком своих обязательств, предусмотренных Договором накопительного счета.

9.5.1. При этом Клиент обязан в случае наличия остатка на Счете дать Банку распоряжение на перечисление этого остатка на другой счет либо на его выдачу в наличной форме.

9.5.2. Остаток находящихся на Счете денежных средств перечисляется Банком на другой счет или выдается Клиенту не позднее 7 (семи) дней после получения Банком соответствующего распоряжения Клиента.

9.6. При отсутствии на Счете остатка денежных средств либо после его перечисления на другой счет (выдачи Клиенту) Банк закрывает Счет в порядке, предусмотренном законодательством РФ, актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

9.7. Прекращение действия Договора накопительного счета и закрытие Счета не освобождают Клиента от исполнения его обязательств перед Банком, которые возникли до этого момента либо в связи с прекращением действия Договора накопительного счета и закрытием Счета.