

Условия размещения Вкладов частными клиентами в КБ «Кубань Кредит» ООО

РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Анкета – анкета, формируемая по утвержденной форме Банка, которая оформляется на бумажном носителе и подписывается Вкладчиком собственноручно. Анкета содержит персональные данные Вкладчика, ряд согласий Вкладчика на совершение Банком определенных действий, необходимых для заключения договоров о предоставлении банковских продуктов и услуг, а также подтверждение Вкладчиком своего статуса налогового резидента РФ, подтверждение/неподтверждение принадлежности к публичным должностным лицам, информацию о наличии/отсутствии выгодоприобретателя.

Аутентификация Вкладчика в Сервисе – проверка принадлежности Вкладчику предъявленного им идентификатора (подтверждение подлинности).

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г.).

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом Банка-юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента Банка, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом Банка. Бенефициарным владельцем клиента Банка-физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые частными клиентами или в их пользу в Банке на основании Договора. Основные виды Вкладов:

- **Вклад «До востребования»** – денежные средства, принимаемые на неопределенный срок на условиях выдачи Вклада по первому требованию, с возможностью внесения Дополнительных взносов на Счет или частичного получения/перевода денежных средств со Счета, при условии сохранения Неснижаемого остатка.

По Вкладу «До востребования» Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком, о чем Вкладчик извещается путем размещения информации в Подразделениях и на Сайте не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу.

- **Срочный вклад** – денежные средства, принимаемые на определенный срок на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором срока. Условиями Вклада может быть предусмотрена возможность внесения Дополнительных взносов на Счет или частичное снятие/перевод со Счета денежных средств.

Вклад «Накопительный»/«Целевой» – денежные средства в валюте Российской Федерации, размещаемые частными клиентами или в их пользу в Банке на основании Договора, с целью накопления средств для улучшения жилищных условий в рамках Постановления главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 29.07.2011г. № 824 «Об утверждении Порядка предоставления социальных выплат гражданам, открывающим вклады (счета) в кредитных организациях с целью накопления средств для улучшения жилищных условий» (далее – **Постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края № 824**).

Вкладчик – физическое лицо (далее – **частный клиент, Клиент**), заключившее/заключающее с Банком Договор, либо в пользу которого внесен Вклад.

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Вкладчик, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Выписка – документ, заверенный Банком и выдаваемый Вкладчику/ Представителю по его желанию, отражающий операции, проведенные по Счету за определенный период времени.

Головной офис – подразделение Банка, расположенное по месту регистрации Банка (350000,

Российская Федерация, Краснодарский край, городской округ город Краснодар, г. Краснодар, ул. Красноармейская, д.32).

ДО «Виктория» – дополнительный офис Банка, расположенный по адресу: г. Краснодар, ул. Красноармейская, дом № 36.

ДО «Екатерининский» – дополнительный офис Банка, расположенный по адресу: г. Краснодар, ул. Кубанская Набережная, дом № 5/8.

Договор вклада (Договор) – договор банковского вклада, заключенный между Банком и Вкладчиком, по условиям которого Банк принимает поступившую от Вкладчика или поступившую для него денежную сумму (Вклад), и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Дополнительный взнос – денежная сумма, вносимая на ранее открытый Счет.

Единая биометрическая система (ЕБС) – государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных».

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», обеспечивающая санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Зарегистрированный номер телефона – номер мобильного телефона российского оператора мобильной связи, зарегистрированный на территории Российской Федерации, указанный Клиентом в заявлении на заключение договора/подключение услуги /последнем по времени заявлении на обновление данных, и подтвержденный Клиентом с помощью SMS-кода, направленного Банком на его мобильный телефон.

Идентификация Вкладчика в Сервисе – процесс присвоения идентификатора (уникального имени); сравнение предъявляемого идентификатора с перечнем присвоенных идентификаторов.

Капитализация процентов – условие Договора, при котором выплачиваемые Банком проценты присоединяются к сумме Вклада.

Кодовое слово – контрольная информация, необходимая для идентификации Клиента по телефону (сравнения данных, предоставляемых Клиентом с данными, хранящимися в базе данных Банка для определения наличия у обратившегося в Банк лица права на получение услуг и/или информации, предоставляемых Контакт-центром).

Контакт-центр – подразделение Банка, являющееся каналом дистанционного обслуживания, используемым для обработки обращений Клиентов в Банк по телефону, для предоставления информации по банковским продуктам.

Налоговый резидент иностранного государства (иностранный налогоплательщик) – лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется Банком в отношении Клиента, Выгодоприобретателя и/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента, Выгодоприобретателя.

Неснижаемый остаток – сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете в соответствии с условиями Договора до его окончания. Используется для Вкладов с возможностью частичного снятия/перевода со Счета денежных средств.

Одноразовый пароль – средство подтверждения, цифровая последовательность длиной 6 знаков, направляемая частному клиенту посредством SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона. Одноразовый пароль используется для дополнительной Аутентификации Вкладчика в Сервисе.

Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Опросный лист – анкета самосертификации по принадлежности Вкладчика к налоговому резиденту иностранного государства (иностранному налогоплательщику), заполняемая Вкладчиком по форме, утвержденной Банком.

Пароль – уникальная последовательность символов, созданная частным клиентом самостоятельно и используемая для Аутентификации Вкладчика в Сервисе.

Подразделение – подразделение Банка (Головной офис, дополнительный офис),

осуществляющее обслуживание частных клиентов по вкладным операциям и операциям по банковским счетам.

Представитель – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами, а также иные юридически значимые действия от имени Вкладчика, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Пролонгация Договора – условие Договора, в соответствии с которым Договор считается продленным (на следующий срок, равный сроку первоначального Вклада) на условиях, предусмотренных Договором, если Вкладчик не требует возврата суммы Срочного вклада по истечении срока либо при наступлении предусмотренных Договором обстоятельств. Каждая пролонгация Договора производится на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада (с наименованием, указанным в Договоре) на дату пролонгации. В целях пролонгации не применяется требование к размеру минимального первоначального взноса и/или минимального значения Неснижаемого остатка, если по Вкладу предусмотрен минимальный первоначальный взнос/Неснижаемый остаток. После осуществления пролонгации Договора условие о минимальном значении Неснижаемого остатка возобновляет свое действие. При пролонгации Договора сроки Вклада не суммируются, отсчет каждого нового срока Вклада начинается заново, номер и дата Договора не изменяются, дополнительное соглашение о пролонгации к Договору не заключается.

Если на дату пролонгации прием денежных средств во Вклад, указанный в Договоре, прекращен, очередная пролонгация Договора производится на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по Вкладу «До востребования» на дату пролонгации, за исключением Вкладов «Пенсионный пополняемый» и «Пенсионный сберегательный». Договор Вклада «Пенсионный пополняемый» пролонгируется на условиях и под процентную ставку, действующие по Вкладу «Пополняемый» на дату пролонгации. Договор Вклада «Пенсионный сберегательный» пролонгируется на условиях и под процентную ставку, действующие по Вкладу «Сберегательный» на дату пролонгации.

Публичные должностные лица (ПДЛ) – иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, а также лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации (включают в себя категории иностранных ПДЛ, международных ПДЛ и российских ПДЛ).

В категорию родственников ПДЛ входят: близкие члены семьи, такие как супруги, дети, родители и братья/сестры, кровные родственники, а также ставшие близкими в результате брака (например, сводные братья/сестры, усыновители, усыновленный).

Под ближайшим окружением ПДЛ понимаются: партнеры по бизнесу и личные советники/консультанты, а также лица, которые получают значительную материальную выгоду ввиду отношений с таким лицом.

Лицо, связанное с ПДЛ – супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и не полнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

Сайт – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://kk.ru/>.

Самозанятые – физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

Сервис «Информирование» – услуга по рассылке SMS-сообщений/PUSH-уведомлений, предоставляемая Клиентам в соответствии с «Условиями предоставления Сервиса «Информирование» в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенными на Сайте.

Сервис «Кубань Кредит Онлайн» (Сервис) – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая Клиенту (физическому лицу) осуществлять информационное

взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Система быстрых платежей (СБП) – сервис платежной системы Банка России, который позволяет клиентам в режиме 24/7 совершать межбанковские переводы по номеру мобильного телефона, оплачивать товары и услуги по QR-коду, получать выплаты от организаций, при условии, что банки сторон являются участниками СБП.

Соглашение об ЭДО – соглашение об электронном документообороте, заключаемое между частным клиентом и Банком путем присоединения клиента к «Условиям осуществления электронного документооборота и использования электронной подписи при обслуживании частных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенным на Сайте.

Социальный фонд России – Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

Средство подтверждения – аналог собственноручной подписи частного клиента, используемый для Аутентификации Вкладчика в Сервисе при подтверждении электронных документов. В качестве средства подтверждения используется Одноразовый пароль и/или Пароль.

Счет – счет, открываемый на имя Вкладчика на основании Договора, для учета денежных средств, размещаемых в Банке.

Тарифы – утвержденные уполномоченным органом Банка тарифы, представляющие собой конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта, услуги. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

Трансграничный перевод денежных средств – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и/или перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

Удаленная идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о частных клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с помощью государственных информационных систем (ЕБС, ЕСИА).

Физические лица, занимающиеся частной практикой – физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, частнопрактикующие оценщики и др.).

Электронное средство платежа – средство и/или способ, позволяющие клиенту Оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт и их преобразованных данных (токенизированных (цифровых) платежных карт, а также иных технических устройств.

PUSH-уведомление – информация, передаваемая Банком на мобильное устройство Клиента посредством информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

SMS-сообщение – информация, передаваемая Банком на Зарегистрированный номер телефона.

РАЗДЕЛ 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие «Условия размещения Вкладов частными клиентами в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – **Условия**) устанавливают порядок размещения частными клиентами в Банке Вкладов (с периодической выплатой процентов, с выплатой процентов по окончании срока, с возможностью внесения Дополнительных взносов, с условием поддержания Неснижаемого остатка) в рублях или в иностранной валюте.

Информация о перечне иностранных валют, в которых может быть открыт Вклад, а также информация о возможности совершения наличных/безналичных операций по Вкладу в определенных иностранных валютах, определяется Банком и размещается в Подразделениях и/или на Сайте.

2.2. Банк привлекает денежные средства частных клиентов во Вклады в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании Генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 2518 от 3 июля 2012 г.

2.3. Денежные средства, находящиеся во Вкладе, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Настоящие Условия и «Заявление о размещении вклада в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – **Заявление**), составленное по форме Банка, в совокупности являются заключенным между Банком и Вкладчиком Договором.

2.5. Банк принимает Вклад на условиях, действующих в Банке на дату заключения Договора.

В целях начисления процентов по Вкладам, согласно настоящим Условиям и заключенных в соответствии с ними Договоров, под терминами:

- **«последний рабочий день каждого календарного месяца»** – понимается последний календарный день каждого календарного месяца;
- **«последний рабочий день каждого календарного квартала»** – понимается «последний календарный день каждого календарного квартала».

2.6. Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – **ГК РФ**), в форме присоединения Вкладчика к настоящим Условиям путем подписания Заявления.

2.7. Договор может заключаться в Подразделении или с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн». При заключении Договора с использованием Сервиса Подразделением, открывшим Вклад, является Подразделение, в котором открыт Счет, с которого были переведены денежные средства, в соответствии с пунктом 2.14 настоящих Условиях.

Договор считается заключенным при условии соблюдения требования пункта 2.14 настоящих Условиях:

- с даты принятия Банком от Вкладчика Заявления, собственноручно подписанного на бумажном носителе. Факт принятия Банком Заявления подтверждается подписью уполномоченного работника Подразделения с указанием реквизитов открытого Вкладчику Счета;
- с даты принятия Банком Заявления в электронном виде (при наличии технической возможности) в соответствии с Соглашением об ЭДО (если Соглашение об ЭДО было заключено между Банком и Вкладчиком). Факт принятия Банком Заявления в электронном виде подтверждается подписанием Заявления электронной подписью работника Подразделения, открытием Счета по Вкладу, и направлением Вкладчику Банком Заявления в электронном виде, в порядке и на условиях, установленных Соглашением об ЭДО;
- путем заполнения Вкладчиком формы Заявления в сервисе «Кубань Кредит Онлайн», подписанного средством подтверждения Вкладчика в порядке, установленном Сервисом (оферта на заключение Договора). Акцептом Банка данной оферты является факт открытия Банком Вкладчику Счета по Вкладу и подключение данного Счета к Сервису.

Банк вправе отказать в заключении Договора в установленных законом случаях, а также в случае невозможности проведения операции по техническим причинам.

2.8. При обращении Вкладчика/Представителя в Подразделение для заключения Договора:

2.8.1. Вкладчик предоставляет Банку:

- оригинал документа, удостоверяющего личность (далее – **ДУЛ**) и иной документ, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (при необходимости). ДУЛ, представляемый в Банк, составленный полностью или в какой-либо его части на иностранном языке, должен сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных в полном объеме на нескольких языках, включая русский язык). Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта);
- сведения о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах;
- сведения о принадлежности к публичным должностным лицам;
- сведения о принадлежности к иностранным налогоплательщикам;
- прочие сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- Анкету на бумажном носителе в двух экземплярах (если Вкладчик не предоставлял Анкету ранее). Один экземпляр Анкеты хранится в Банке, второй – передается Вкладчику;
- Опросный лист (при необходимости);
- Заявление. Заявление может быть сформировано на бумажном носителе или в электронном виде.

2.8.2. Представитель предоставляет Банку:

- документ, на котором основаны полномочия Представителя;
- оригинал своего ДУЛ (с учетом требований, указанных в пункте 2.8.1 настоящих Условий);
- оригинал или нотариально удостоверенную копию ДУЛ Вкладчика (с учетом требований, указанных в пункте 2.8.1 настоящих Условий);
- Анкету Представителя на бумажном носителе в двух экземплярах (если Представитель не предоставлял Анкету ранее). Один экземпляр Анкеты хранится в Банке, второй – передается Представителю;
- Опросный лист (при необходимости);
- Заявление.

2.8.3. При составлении Заявления на бумажном носителе, оба экземпляра Заявления собственноручно подписываются Вкладчиком/Представителем и уполномоченным работником Подразделения. Один экземпляр Заявления хранится в Банке, второй передается Вкладчику/Представителю и вместе с платежными документами, подтверждающими поступление на Счет суммы Вклада, согласно пункту 2.14 настоящих Условий, является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.8.4. При составлении Заявления в электронном виде в соответствии с Соглашением об ЭДО, Заявление на бумажном носителе не распечатывается и хранится в электронном виде в автоматизированных системах Банка. Вкладчик вправе в любое время обратиться в Банк и получить копию Заявления на бумажном носителе, заверенную уполномоченным работником Подразделения. При подаче Вкладчиком Заявления в электронном виде в соответствии с Соглашением об ЭДО:

- Вкладчик может открыть Вклад только на свое имя;
- Вклады в пользу третьих лиц не открываются.

Представитель не может открыть Счет на имя Вкладчика путем подачи Заявления в электронном виде.

2.8.5. Заявление в электронном виде, подписанное электронными подписями сторон, признается равнозначным соответствующему Заявлению на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и порождает аналогичные ему права и обязанности сторон по Договору.

2.9. Банк предоставляет Вкладчикам возможность заключения Договора с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» при одновременном соблюдении следующих условий: Вкладчик находится на обслуживании в Банке, имеет в Банке действующий счет и подключен к Сервису (при успешном прохождении процедуры Удаленной идентификации, Банк предоставляет Вкладчику возможность пройти процедуру саморегистрации и получить полный доступ к Сервису не будучи клиентом Банка и не имея в Банке действующего счета).

Виды Вкладов, открытие которых возможно с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн», определяются Банком в одностороннем порядке.

При открытии Вклада с помощью сервиса «Кубань Кредит Онлайн» Заявление оформляется в электронном виде и подписывается Вкладчиком средством подтверждения в порядке, установленном Банком для работы в Сервисе. После открытия Вклада в Сервисе отражается следующая информация: номер и дата договора, наименование Вклада, принятая сумма, реквизиты Счета по Вкладу и Банка, Подразделение Банка, в котором открыт Счет по Вкладу, и иные условия открытого Вклада.

Если условиями Вклада не предусмотрена капитализация процентов и Вкладчик не имеет в Банке открытого счета/Счета по Вкладу, предусматривающего возможность внесения Дополнительных взносов, Клиент, до открытия Вклада, дает Банку распоряжение об открытии счета для выплаты процентов, путем оформления Заявления в электронном виде, подписанного его средством подтверждения в порядке, установленном сервисом «Кубань Кредит Онлайн».

Датой вступления в силу Договора, заключенного с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн», является дата фактического размещения суммы Вклада, указанной в Заявлении, на Счете по Вкладу. При непосредственном личном обращении Вкладчика в Банк факт заключения Договора и размещения суммы Вклада на Счете по Вкладу подтверждается отметкой Банка, проставляемой на Заявлении.

С помощью сервиса «Кубань Кредит Онлайн» Вкладчик может открыть Вклад только на свое имя. Вклады в пользу третьих лиц не открываются. Представитель не может открыть Вклад с помощью Сервиса.

Используемые во взаимоотношениях между Вкладчиком и Банком документы в электронной форме, направленные Вкладчиком в Банк через сервис «Кубань Кредит Онлайн», после

положительных результатов Аутентификации и Идентификации Вкладчика в Сервисе считаются отправленными от имени Вкладчика, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Вкладчика, и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по Договору.

2.10. В Договоре (Заявлении) определяется:

- вид Вклада;
- сумма первоначального взноса по Вкладу;
- срок Вклада;
- размер размещаемых во Вклад денежных средств;
- валюта Вклада;
- процентная ставка по Вкладу;
- порядок начисления и выплаты процентов;
- иные условия размещения Вклада;

Если Вкладчик выразил желание предоставить Кодовое слово, оформляется соответствующее заявление на обновление данных по форме, утвержденной Банком (далее – **«Заявление на обновление данных по клиенту»**), с указанием Кодового слова.

2.11. Заключая Договор, Вкладчик соглашается с положениями настоящих Условий и Тарифов, а также подтверждает достоверность сведений, предоставленных в Заявлении. Положения настоящих Условий являются обязательными для всех Вкладчиков.

Вкладчик соглашается на проверку Банком достоверности, обновление сведений, полученных в ходе идентификации, в том числе из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Социального фонда России, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-коммуникационной сети «Интернет» либо Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, а также из иных источников информации, доступных Банку на законных основаниях.

2.12. Выдача именной сберегательной книжки Договором не предусмотрена.

2.13. При заключении Договора в Подразделении Вкладчик предоставляет ДУЛ, иные документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и требованиями, установленными пунктом 2.8.1 настоящих Условий.

2.14. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами при условии поступления в эту же дату на Счет, открытый на основании Заявления, указанной в Заявлении суммы Вклада. Не поступление в установленный срок указанной суммы на Счет считается отказом Вкладчика от заключения Договора, и Договор считается незаключенным.

Сумма Вклада может быть внесена Вкладчиком наличными денежными средствами в кассу Банка или путем безналичного перечисления денежных средств на Счет Вклада с другого счета Вкладчика, открытого в Банке, если иное не предусмотрено условиями Вклада.

В случае заключения Договора в электронном виде в соответствии с Соглашением об ЭДО, Договор вступает в силу с даты подписания Заявления электронной подписью Вкладчика и работника Подразделения, при условии фактического размещения суммы Вклада на Счет в течение одного часа после подписания Заявления электронной подписью Вкладчика и работника Подразделения. Если сумма Вклада, указанная в Заявлении, не поступила на Счет в указанный срок, считается, что Вкладчик не исполнил своих обязательств по Договору, при этом Договор считается незаключенным. Счет по данному Вкладу, указанный в Заявлении, закрывается Банком без оформления дополнительного заявления Вкладчиком.

2.15. Процентная ставка, установленная в Договоре, не подлежит изменению в течение срока действия Договора, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.41, 3.17 настоящих Условий.

2.16. Виды Вкладов, минимальные суммы, сроки, процентные ставки и иные условия Вкладов устанавливаются Банком.

2.17. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ стороны договорились, что Банк вправе вносить изменения/дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе принимать их в новой редакции, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации, при этом Банк обязуется известить об этом Вкладчика путем размещения изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, в Подразделениях и/или на Сайте за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов (за исключением изменений/дополнений, связанных с вводом в действие нового продукта/услуги или улучшения для Вкладчика условий предоставления действующих продуктов/услуг).

В случае внесения изменений/дополнений в настоящие Условия и/или Тарифы в связи с вводом

в действие новых продуктов/услуг или улучшения для Вкладчика условий предоставления действующих продуктов/услуг, Банк обязуется известить об этом Вкладчика не менее чем за 1 (один) календарный день, до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, путем размещения информации в Подразделениях и/или на Сайте.

Вкладчик обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно, путем личного обращения в Банк или просмотра информации, размещаемой на Сайте, знакомиться со сведениями об изменениях и/или дополнениях, которые планируется внести в настоящие Условия и/или Тарифы. До размещения Вклада, пролонгации Договора, совершения операции по Счету Вкладчик/Представитель обязан ознакомиться с действующими редакциями настоящих Условий и/или Тарифов. Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки Вкладчика, которые могут возникнуть в результате его не ознакомления с изменениями/дополнениями, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по своевременному информированию о планируемых изменениях.

В случае неполучения Банком от Вкладчика, до вступления в силу соответствующих изменений/дополнений/новой редакции настоящих Условий и/или Тарифов, письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия с изменениями/дополнениями/новой редакцией настоящих Условий и/или Тарифов. Совершение Вкладчиком/ Представителем операции по Счету означает его согласие с Условиями и Тарифами, действующими на дату совершения операции.

2.18. В случае если Вкладчик/иное лицо внес/перечислил на счет Вклада денежные средства в нарушение условий Вклада, то зачисление не производится и Банк возвращает Вкладчику/вносителю/отправителю внесенную/перечисленную денежную сумму.

2.19. Информация о введении новых видов Вкладов, о прекращении приема определенных видов Вкладов, об установлении новых процентных ставок и иных условий размещается Банком в Подразделениях и/или на Сайте.

2.20. Вкладчик обязуется, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения сведений, ранее предоставленных в Банк при открытии Вклада, информировать Банк об указанных изменениях с предоставлением подтверждающих документов о соответствующих изменениях (включая данные о Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце) при личной явке в Подразделение или с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

2.20.1. При личной явке Вкладчика в Подразделение оформляется «Заявление на обновление данных по клиенту».

2.20.2. Вкладчик вправе через личный кабинет сервиса «Кубань Кредит Онлайн» (раздел «Связь с банком») направить в Банк сообщение об изменении своих персональных данных: фамилии/имени/отчества, данных паспорта гражданина РФ; адреса регистрации по месту жительства; адреса фактического проживания; почтового адреса для получения корреспонденции; адреса электронной почты - e-mail.

В случае изменения фамилии/имени/отчества Вкладчик в обязательном порядке должен приложить к сообщению сканкопию или фотоизображение страниц нового паспорта гражданина РФ (разворот с фотографией (стр. 2,3), а также сканкопию или фотоизображение документа, являющегося основанием смены Вкладчиком фамилии/имени/отчества (свидетельство о заключении брака/свидетельство о расторжении брака/иной документ).

В случае замены паспорта гражданина РФ (утрата/кража/порча/иное) в обязательном порядке к сообщению прикладывается сканкопия или фотоизображение страниц нового паспорта гражданина РФ: разворот с фотографией (стр. 2,3); страница, содержащая последний штамп с адресом регистрации по месту жительства.

В случае изменения адреса регистрации по месту жительства к сообщению в обязательном порядке прикладывается сканкопия или фотоизображение разворота паспорта гражданина РФ с фотографией (стр. 2,3) и страница паспорта гражданина РФ, содержащая последний штамп с адресом регистрации по месту жительства.

При наличии в новом паспорте гражданина РФ отметок о ранее выданных паспортах Вкладчику рекомендуется приложить к сообщению сканкопию или фотоизображение страницы с указанными отметками.

При использовании Вкладчиком сервиса «Кубань Кредит Онлайн», «Заявление на обновление данных по клиенту» не оформляется.

Банк производит изменение данных Вкладчика в течение трех рабочих дней, следующих за днем размещения сообщения Вкладчика об изменении своих персональных данных в личном кабинете сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

Банк вправе не производить изменение данных Вкладчика, если фотоизображение паспорта гражданина РФ не позволяет достоверно определить реквизиты паспорта гражданина РФ и иные данные, либо в случае возникновения у Банка обоснованных сомнений в достоверности полученной от Вкладчика информации.

Банк уведомляет Вкладчика о произведенных изменениях персональных данных Вкладчика либо о невозможности изменения данных и о дальнейших действиях Вкладчика путём размещения информации в разделе «Связь с Банком» личного кабинета сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

2.20.3. Для изменения Зарегистрированного номера телефона, Кодового слова, а также удаления Зарегистрированного номера телефона, Вкладчик должен лично обратиться в Подразделение и оформить «Заявление на обновление данных по клиенту».

2.20.4. Если Вкладчик является Самозанятым, то при изменении Банком его персональных данных в информационной системе Банка, в которой он зарегистрирован как Самозанятый, автоматически производится изменение его персональных данных в информационной системе Банка, в которой Самозанятый зарегистрирован как Вкладчик (в том числе, Зарегистрированный номер телефона и адрес электронной почты). После изменения персональных данных Вкладчика, рассылка информационных сообщений будет производиться Банком на новый Зарегистрированный номер телефона/адрес электронной почты Вкладчика.

Если Вкладчик является индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой, то при изменении Банком его персональных данных в информационной системе Банка, в которой он зарегистрирован как индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся частной практикой, автоматически производится изменение его персональных данных в информационной системе Банка, в которой индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся частной практикой зарегистрирован как Вкладчик (за исключением Зарегистрированного номера телефона и адреса электронной почты).

2.21. Банк возвращает Вклад по первому требованию Вкладчика в соответствии с настоящими Условиями.

2.22. Банк гарантирует тайну Вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.23. Действие Договора прекращается в порядке, установленном настоящими Условиями, с выплатой Вкладчику основной суммы Вклада и причитающихся процентов или списанием средств со Счета по иным основаниям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Вкладчик имеет возможность востребовать Вклад с начисленными процентами в любом Подразделении (с учетом режима операционного обслуживания клиентов Подразделения) или с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» (с учетом настроек Сервиса).

В случае наступления срока окончания Договора, досрочного востребования Вкладчиком Вклада в Подразделении, востребования Вкладчиком Вклада с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» (досрочном или при наступлении срока окончания Договора) срок окончания Договора считается наступившим.

В случае если срок окончания Договора приходится на нерабочий для Банка день, а также на нерабочий день для Подразделения, в котором открыт Вклад, и Вкладчик не востребовал Вклад с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» или путем обращения в Подразделение Банка, для которого данный день является рабочим, днем окончания Договора считается ближайший следующий за ним рабочий день, с начислением процентов на сумму Вклада в соответствии с заключенным Договором по дату окончания Договора включительно.

2.24. В случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации доход по Вкладу подлежит налогообложению.

Расчет суммы налога по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, представленной банками, находящимися на территории Российской Федерации.

Вкладчик уплачивает суммы налогов самостоятельно, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, на основании уведомления, полученного от налогового органа.

2.25. Документом, подтверждающим совершение операции по Счету, является Выписка. Выписка может предоставляться следующими способами:

- при обращении Вкладчика/Представителя в Подразделение;
- посредством сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

2.26. Вкладчик на весь срок действия Договора дает Банку заранее данный акцепт (согласие)

на перевод (списание) со Счета:

- ошибочно зачисленных Банком денежных средств;
- сумм комиссий в соответствии с Тарифами за совершенные операции по Счету, а также сумм иных задолженностей Вкладчика перед Банком;
- сумм, подлежащих возврату территориальному органу Социального фонда России и/или государственным органам Российской Федерации, осуществляющим выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения, в размере сумм пенсий и иных выплат социального характера, излишне зачисленных на Счет после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий и иных выплат социального характера, а также в случаях, предусмотренных договором, заключенным между Банком и территориальным органом Социального фонда России и /или государственным органом Российской Федерации;
- суммы налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- денежных средств в погашение задолженности Вкладчика (как физического лица и как индивидуального предпринимателя) перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Вкладчику и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Вкладчиком, при наличии условий о списании денежных средств без дополнительного распоряжения Вкладчика в указанных договорах и/или дополнительных соглашениях к ним, в суммах, случаях и в порядке, указанных в этих договорах/дополнительных соглашениях.

Заранее данный акцепт, указанный в настоящем пункте, действует без ограничения по количеству операций списания и предусматривает возможность частичного исполнения распоряжения Банка. Банк самостоятельно, без согласования с Вкладчиком, определяет вид расчетного документа, используемый для списания денежных средств. Настоящий заранее данный акцепт может быть отозван Вкладчиком путем подачи в Подразделение подписанного Вкладчиком письменного заявления.

2.27. За осуществление операций по Счету и оказание дополнительных услуг Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операций.

Факт совершения Вкладчиком операции является подтверждением его согласия с Тарифами. Взимание комиссии осуществляется путем списания Банком денежных средств со Счета, либо внесения наличных денежных средств Вкладчиком в кассу Банка в день совершения операции.

2.28. Вкладчик обязан предоставить в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включающую информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, а также информацию, необходимую в целях выявления лиц (иностранных налогоплательщиков), на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, по форме Банка (Опросный лист).

2.28.1. При изменении сведений (информации), представленных Клиентом в Опросном листе в отношении его налогового резидентства, и (или) в отношении Выгодоприобретателя, и/или лиц, прямо или косвенно их контролирующих, либо в случае, если документы по налоговому статусу, представленные Клиентом, перестали соответствовать действительности, Клиент обязан предоставить Банку информацию, запрашиваемую Опросным листом в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в течение 30 дней со дня таких изменений.

2.28.2. В случае непредставления по запросу Банка информации, предусмотренной пунктом 2.28 настоящих Условий, Банк вправе отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика, либо расторгнуть в одностороннем порядке ранее заключенный Договор в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.29. Вкладчик обязан уведомить Банк о введении в отношении его процедур, применяемых в деле о банкротстве гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в течение 5 (пяти) календарных дней с даты принятия судебного акта арбитражным судом.

2.30. В соответствии с положениями Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:

2.30.1. В случае введения арбитражным судом в отношении Вкладчика процедуры реструктуризации долгов Вкладчик распоряжается денежными средствами, размещенными на счетах (вкладах) (за исключением средств, размещенных на специальном банковском счете), на основании предварительного письменного согласия назначенного арбитражным судом финансового управляющего.

Предоставить согласие в Банк может только сам финансовый управляющий одним из следующих способов:

- при личной явке в Подразделение;
- путем отправки электронного документа, содержащего согласие и сканкопию своего ДУЛ, подписанного своей усиленной квалифицированной электронной подписью, на электронный почтовый ящик Банка;
- путем отправки согласия на бумажном носителе письмом на почтовый адрес Банка, с приложением копии своего ДУЛ, заверенной нотариусом;
- путем отправки согласия в электронном виде посредством сервиса электронных заказных писем, предоставляемого в личном кабинете на сайте АО «Почта России», с приложением сканкопии своего ДУЛ (при условии, что Банк подключен к сервису электронных заказных писем АО «Почта России» и письмо будет получено Банком через этот сервис).

Для осуществления операций по счетам (вкладам) на основании предоставленного письменного согласия финансового управляющего Вкладчик вправе обратиться в Подразделение в рабочие дни Подразделения, за исключением субботы и воскресенья:

- в понедельник – четверг – с 9-00 до 18-00;
- в пятницу – с 9-00 до 17-00;
- в предпраздничные дни продолжительность работы сокращается на один час.

2.30.2. В случае признания арбитражным судом Вкладчика банкротом и введения процедуры реализации его имущества до прекращения арбитражным судом производства по делу о банкротстве Вкладчика все операции по Счету осуществляются от имени Вкладчика финансовым управляющим, назначенным арбитражным судом.

С даты признания гражданина банкротом должник не вправе лично (или в лице Представителя по выданной должником доверенности) открывать банковские счета и вклады и получать по ним денежные средства.

Для осуществления операций от имени Вкладчика финансовый управляющий вправе обратиться в Подразделение в рабочие дни Подразделения, за исключением субботы и воскресенья:

- в понедельник – четверг – с 9-00 до 18-00;
- в пятницу – с 9-00 до 17-00;
- в предпраздничные дни продолжительность работы сокращается на один час.

2.31. В соответствии с действующим законодательством самостоятельно вносить Вклады в Банк вправе частные клиенты, достигшие 14-летнего возраста.

При открытии/закрытии/распоряжении Вкладами несовершеннолетних их законными представителями (родителями/приемными родителями/усыновителями/опекунами/попечителями) в Подразделение предоставляются следующие документы:

- ДУЛ законного представителя и иные документы, предусмотренные пунктом 2.8.1 настоящих Условий;
- свидетельство о рождении малолетнего в возрасте до 14 лет или ДУЛ несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет с учетом требований, установленных пунктом 2.8.1 настоящих Условий;
- документ (свидетельство) об усыновлении/удочерении (*для усыновителей*);
- акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна/попечителя (*для опекунов/попечителей*);
- удостоверение приемного родителя, договор о приемной семье (*для приемных родителей*);
- предварительное разрешение органа опеки и попечительства на распоряжение Вкладом.

Возможность открытия и пополнения Вкладов с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» предоставляется Вкладчикам (резидентам или нерезидентам) достигшим восемнадцатилетнего возраста.

Действующим законодательством (статьи 26, 28, 31, 37 ГК РФ, Семейный кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 24.04.2008г. № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве») установлен следующий порядок распоряжения Вкладами несовершеннолетних:

➤ по Вкладам, которые были открыты несовершеннолетними Вкладчиками в возрасте от 14 до 18 лет самостоятельно, несовершеннолетний Вкладчик вправе совершать расходные операции в Подразделении по Счету в отношении:

- денежных средств, лично внесенных им во Вклад (наличным или безналичным путем);
- процентов, начисленных на денежные средства, внесенные во Вклад лично;
- поступивших на Счет в безналичном порядке сумм собственного заработка, стипендии и иного дохода (согласно договору о выполнении работ/оказании услуг) несовершеннолетнего Вкладчика.

На совершение вышеуказанных операций не требуется согласие законных представителей несовершеннолетнего Вкладчика (родителей/приемных родителей/усыновителей/попечителей) и/или

разрешение органов опеки и попечительства на распоряжение Вкладом.

Для распоряжения несовершеннолетним Вкладчиком суммами иных денежных средств, поступивших на Счет, требуется предварительное письменное согласие законных представителей (родителей/приемных родителей/усыновителей/попечителей) и предварительное разрешение органов опеки и попечительства.

Возможность совершения расходных операций по Вкладам с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» несовершеннолетними Вкладчиками (резидентам и нерезидентам) в возрасте от 14 до 18 лет не предоставляется;

➤ по Вкладам, открытым третьим лицом в пользу несовершеннолетнего, последний приобретает права Вкладчика с даты заключения Договора. Распоряжение таким Вкладом осуществляется с учетом следующих особенностей:

– до достижения Вкладчиком 14-летнего возраста Счетом распоряжаются его законные представители (родители/приемные родители/усыновители/опекуны). Для совершения законным представителем расходных операций по Счету и закрытия такого Вклада требуется разрешение органов опеки и попечительства на распоряжение Вкладом;

– несовершеннолетние Вкладчики в возрасте от 14 до 18 лет вправе совершать расходные операции по Счету и/или закрыть такой Вклад при предоставлении предварительного письменного согласия законных представителей (родителей/приемных родителей/усыновителей/попечителей) и предварительного разрешения органов опеки и попечительства на распоряжение Вкладом;

– законные представители (родители/приемные родители/усыновители/попечители) несовершеннолетних Вкладчиков в возрасте от 14 до 18 лет вправе совершать расходные операции по Счету и/или закрыть такой Вклад при предоставлении предварительного разрешения органов опеки и попечительства на распоряжение Вкладом.

В случае выдачи доверенности от имени несовершеннолетнего Вкладчика в возрасте от 14 до 18 лет требуется предварительное разрешение органа опеки и попечительства (статья 21 Федерального закона от 24.04.2008г. № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве»).

Доверенность, выданная от имени несовершеннолетнего Вкладчика, не достигшего возраста 14 лет, должна быть удостоверена нотариально.

Справки об открытых в Банке Счетах несовершеннолетнего Вкладчика, совершаемых по таким Счетам операциях, Выписки по таким Счетам также могут быть получены законным представителем (родителем/усыновителем/попечителем) такого несовершеннолетнего Вкладчика в возрасте от 14-ти до 18-лет, на имя которого открыт Счет (за исключением случаев, когда такой несовершеннолетний в установленном законодательством порядке приобрел дееспособность/объявлен дееспособным в полном объеме). Выписка и/или справка выдается законному представителю в Подразделении при получении и подтверждении Банком сведений о таком законном представителе, в том числе размещенных в государственной информационной системе «Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере» и полученных Банком посредством использования единой системы межведомственного электронного взаимодействия (при наличии технической возможности), а при отсутствии таких сведений в вышеуказанной государственной информационной системе и/или неполучении Банком таких сведений посредством использования единой системы межведомственного электронного взаимодействия – при условии предоставления законным представителем оригинала документа, подтверждающего факт того, что он является родителем/усыновителем/попечителем несовершеннолетнего (свидетельство о рождении, документ об усыновлении (удочерении) или акт органа опеки и попечительства о назначении попечителя), а также ДУЛ законного представителя (родителя/усыновителя/попечителя) с учетом требований, установленных пунктом 2.8.1 настоящих Условий.

Выписка по Счету и справка об имеющихся Счетах, совершаемых по Счетам операциях являются единственным способом информирования законного представителя (родителя/усыновителя/попечителя) об имеющихся Счетах, совершаемых операциях несовершеннолетнего Вкладчика в возрасте от 14-ти до 18-ти лет. Законный представитель (родитель/усыновитель/попечитель) обязан самостоятельно обращаться в Банк для получения Выписки и/или справки.

2.32. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и предпринимать иные меры в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В случаях, установленных законодательством, в случае неявки Вкладчика за получением остатка денежных средств на Вкладе в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Вкладчика о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России и закрыть Счет по инициативе

Банка. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора.

Банк осуществляет конвертацию сумм остатков денежных средств в иностранной валюте в валюту Российской Федерации (в случае, если остаток денежных средств выражен в иностранной валюте) по официальному курсу, установленному Банком России на дату перевода остатка денежных средств на специальный счет в Банке России.

Возврат денежных средств Вкладчику осуществляется в сумме денежных средств, ранее перечисленных с его Счета Банком на специальный счет в Банке России, с учетом произведенной конвертации.

2.33. Представление Банком в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации по иностранным налогоплательщикам не является нарушением банковской тайны и не требует получения согласия Вкладчика, Выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих. Обработка информации в отношении Вкладчиков - физических лиц, осуществляется с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных.

Банк вправе принять решение об отказе в совершении операций (за исключением платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 ГК РФ), а также переводов денежных средств на банковский счет Вкладчика - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачи денежных средств Вкладчику - иностранному налогоплательщику), осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Вкладчиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Вкладчику запроса об отнесении Вкладчика к иностранным налогоплательщикам: (а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков; (б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика; (в) согласия Вкладчика (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган по налогоплательщику США.

Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Вкладчиком - иностранным налогоплательщиком в соответствии с законодательством Российской Федерации после принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика.

2.34. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.35. Если денежные средства вносятся на Счет Вкладчика третьим лицом (далее – **Вноситель**), Доверенность на совершение такой операции не требуется, за исключением операций, указанных во втором абзаце настоящего пункта. Для пополнения Счета Вкладчика Вноситель обязан предоставить работнику Подразделения все необходимые реквизиты Счета Вкладчика.

Внесение наличных денежных средств Вносителями – гражданами Российской Федерации и гражданами, проживающими на территории Российской Федерации на основании вида на жительство (далее – **резиденты**), на Счета Вкладчиков-резидентов, открытых в иностранной валюте, осуществляется только по доверенности от Вкладчика (за исключением случаев, когда Вноситель - резидент и Вкладчик - резидент являются супругами или близкими родственниками, а основанием внесения наличных денежных средств является дарение¹).

2.36. Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.37. Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования экстремистской деятельности, или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

2.38. Вкладчик соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Вкладчика без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

¹ В соответствии с Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» к близким родственникам относятся: родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

2.39. Ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей определяется в соответствии с действующим законодательством.

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

2.41. В рамках действующего с Вкладчиком Договора по решению Банка (в том числе путем внесения изменений/дополнений в условия конкретного вида Вклада) могут быть установлены порядок и условия выплаты процентов при досрочном полном или частичном востребовании Вклада Вкладчиком, с условием полного или частичного сохранения процентной ставки, установленной Договором. В этом случае заключение сторонами дополнительного соглашения к Договору не производится.

При внесении Банком изменений в условия Срочного вклада в части увеличения ранее установленной по данному виду Вклада процентной ставки (в том числе процентной ставки, применяемой при досрочном расторжении Вклада) Банк вправе установить условиями данного Вклада, что новая процентная ставка в части увеличения применяется к ранее заключенным с Вкладчиками действующим Договорам по данному виду Вклада. Информация об указанных Вкладах с указанием соответствующих изменений размещается Банком в общем порядке, установленном настоящими Условиями, в Подразделениях и/или на Сайте. Условия такого Вклада являются публичным предложением (оферта согласно статье 435 ГК РФ), а получение Вкладчиком процентов по Вкладу, рассчитанных по новой ставке, является полным и безоговорочным акцептом (принятием) условий данной оферты на указанные изменения по ранее открытому Вкладу (акцепт согласно статье 438 ГК РФ). Заключение дополнительного соглашения к Договору об изменении процентной ставки в части ее увеличения не производится. По таким Договорам новая процентная ставка применяется с даты вступления в силу новых условий Вклада, если иное не установлено условиями Вклада. Вкладчик вправе отказаться от указанных в настоящем абзаце изменений по Вкладу, предоставив в Подразделение соответствующее заявление.

При досрочном востребовании Вклада Вкладчиком (полностью или частично) в целях перевода денежных средств на иной Вклад в Банке условиями Вклада, на который осуществляется перевод денежных средств, может быть предусмотрено сохранение процентной ставки по досрочно востребованному Вкладу (полностью, частично или в зависимости от величины переводимой части Вклада в процентном соотношении к общей сумме расторгаемого Вклада пропорционально процентной ставке, указанной в расторгаемом Договоре).

Банк вправе вводить Вклады, содержащие условие о том, что открытие Вкладчиком данного Вклада влечет за собой изменение условий (в том числе порядка и условий выплаты процентов, по другим ранее открытым видам Вкладов). Условия такого Вклада являются публичным предложением (оферта согласно статье 435 ГК РФ), а открытие Вкладчиком такого Вклада является полным и безоговорочным акцептом (принятием) условий данной оферты на указанные изменения по ранее открытому Вкладу (акцепт согласно статье 438 ГК РФ). Информация об указанных Вкладах размещается Банком в общем порядке, установленном настоящими Условиями, в Подразделениях и/или на Сайте. Изменение условий по Вкладу, условия которого изменяются в указанном порядке, оформляется путем заключения сторонами дополнительного соглашения к Договору, которое подписывается сторонами одновременно с открытием Вклада, изменяющего его условия.

2.42. Договором может быть предусмотрено условие о его пролонгации на тот же срок установленное Договором количество раз в случае не востребования Вкладчиком Вклада в день, установленный в Договоре для возврата Вклада. Пролонгация Договора осуществляется автоматически без составления каких-либо документов. Начало очередного срока Вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока

2.43. При невостребовании Вкладчиком Вклада в день его возврата (если Договором не предусмотрена возможность пролонгации Договора) или по истечении срока последней возможной пролонгации Договора, Договор считается продленным на условиях и под процентную ставку Вклада «До востребования», действующих в Банке на дату продления Договора, если условиями Вклада не предусмотрено иное.

2.43.1. При наступлении случая, указанного в пункте 2.43 настоящих Условий, Вкладчик поручает Банку:

- закрыть Счет Вклада;
- открыть на имя Вкладчика Счет Вклада «До востребования» в валюте Вклада и на основании расчетного документа, составляемого Банком в соответствии с требованиями

действующего законодательства Российской Федерации, в рамках применяемых форм безналичных расчетов, перевести остаток денежных средств со Счета Вклада на Счет Вклада «До востребования». Банк самостоятельно, без согласования с Вкладчиком, определяет вид расчетного документа, используемого для такого перевода денежных средств. Номер и дата Договора не изменяются, дополнительное соглашение к Договору о пролонгации Договора и изменении номера Счета Вклада не заключается. Информацию о номере открытого Счета Вклада «До востребования» Вкладчик может получить в личном кабинете сервиса «Кубань Кредит Онлайн» или при личном обращении в Подразделение.

2.43.2. Если на день окончания срока Договора вклада сведения о Вкладчике включены в перечни/реестры лиц, которым действующим законодательством установлен запрет/ограничение на открытие Счетов и Вкладчик не востребовал Вклад в день его возврата (если Договором не предусмотрена возможность пролонгации Договора или по истечении срока последней возможной пролонгации Договора), Договор считается продленным неограниченное количество раз на тот же срок на тех же условиях, за исключением процентной ставки по Вкладу. Денежные средства остаются размещенными на Счете Вклада, а процентная ставка по Вкладу устанавливается равной значению процентной ставки по Вкладу «До востребования», действующей на дату окончания срока Договора вклада.

2.43.3. В целях исполнения Договора Вклада, а также в случаях, когда при продлении Договора Вклада требуется изменение номера балансового счета Вклада в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, установленным Банком России для кредитных организаций, Вкладчик поручает Банку закрывать и открывать требуемое количество счетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банка России.

2.44. Изменение условий Договора осуществляется путем заключения сторонами дополнительного соглашения к Договору, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2.41, 2.43 – 2.43.3 настоящих Условий.

2.45. Обмен между Банком и частным клиентом – резидентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации осуществляется в соответствии с «Правилами представления Клиентом документов и информации для целей валютного контроля», размещенными на Сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

2.46. В Договор (Заявление) включается информация о значении минимальной гарантированной процентной ставки по Вкладу (значение минимальной гарантированной ставки по Вкладу рассчитывается автоматически в соответствии с требованиями, изложенными в Указании Банка России от 14.06.2022г. № 6153-У «О порядке расчета минимальной гарантированной ставки по вкладу»).

2.47. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», информация о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставляется Вкладчику в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты, которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

2.48. Банк информирует Вкладчика о дате истечения срока Вклада не позднее, чем за пять календарных дней до даты истечения срока Вклада.

По Договору вклада, внесенного Вкладчиком на условиях его выдачи по наступлении предусмотренных Договором вклада обстоятельств, о наступлении которых Банк знает или должен был знать, Банк информирует Вкладчика о наступлении таких обстоятельств в течение пяти календарных дней после дня их наступления.

Информирование производится путем отправки Вкладчику информационного сообщения (SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона/PUSH-уведомления на мобильное устройство Вкладчика/сообщения в личный кабинет Вкладчика в сервисе «Кубань Кредит Онлайн»).

В случае если Клиент не предоставил, либо предоставил неверный/неактуальный Зарегистрированный номер телефона, Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом или получение неуполномоченными лицами вышеуказанных информационных сообщений.

2.49. Банк вправе произвести отключение Вкладчика от сервиса «Кубань Кредит Онлайн» и/или сервиса «Информирование» (если Вкладчик был подключен к указанным сервисам), в случае подтверждения Банку другим клиентом принадлежности ему Зарегистрированного номера телефона Вкладчика. Для повторного подключения к сервисам Вкладчику необходимо обратиться в Подразделение и оформить «Заявление на обновление данных по клиенту», с указанием нового

Зарегистрированного номера телефона и прохождения процедуры его подтверждения.

2.50. Банк вправе в целях выполнения функций, установленных действующим законодательством и нормативными актами Банка России, запрашивать у Вкладчика необходимые сведения и документы, в том числе о:

- ✓ Выгодоприобретателе (в случае совершения операций к выгоде третьих лиц);
- ✓ представителе Вкладчика (при наличии);
- ✓ Бенефициарном² владельце (при наличии);
- ✓ принадлежности Вкладчика, родственников Вкладчика, Представителя Вкладчика, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца к ПДЛ;
- ✓ источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Вкладчика.

2.51. Вкладчик обязуется предоставлять Банку по его запросу документы, являющиеся основанием для совершения операции по Счету, в том числе дополнительные сведения и иную информацию, разъясняющие экономическую сущность операции (копии договоров, счетов, пояснительные записки и т. д.) в сроки, установленные Банком в запросе.

2.52. Вкладчик обязуется, до совершения операции по Счету, предоставлять Банку сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Вкладчик действует к выгоде другого лица, а также сведения о Выгодоприобретателе.

РАЗДЕЛ 3. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДУ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Подтверждением совершенных по Счету операций с наличными денежными средствами являются приходные и расходные кассовые ордера, один экземпляр которых выдается Вкладчику. Подтверждением совершенных по Счету операций с безналичными денежными средствами является Выписка.

3.2. Дополнительные взносы на Счет возможны как в наличной форме, так и в форме безналичного перечисления в соответствии с условиями Договора.

3.3. Операции по Счету (кроме безналичного зачисления или операций, совершаемых с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн») выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлении Вкладчиком, Представителем или вносителем паспорта или иного ДУЛ с учетом требований, установленных пунктом 2.8.1 настоящих Условий.

3.4. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк. Денежные средства зачисляются на Счет Вкладчика по следующим реквизитам: номер Счета и фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) Вкладчика - получателя.

3.5. Перечисление (списание) денежных средств со Счета, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется исключительно на основании распоряжения Вкладчика. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. Карточка с образцами подписей Вкладчиком не предоставляется. Распоряжение Вкладчика о проведении операции по Счету может быть передано в Банк посредством использования сервиса «Кубань Кредит Онлайн».

Вкладчик может при переводе денежных средств в пользу другого клиента Банка и/или в пользу клиента стороннего банка использовать вместо реквизитов карты/счета номер мобильного телефона получателя-физического лица, зарегистрированный в банке получателя (далее – **Перевод по номеру телефона**). Банк не несет ответственности за невозможность выполнить Перевод по номеру телефона по причине отказа стороннего банка зачислить такой перевод.

Счет не может быть использован для зачисления Переводов по номеру телефона в пользу Вкладчика.

3.6. Перечисление (списание) денежных средств со Счета производится не позднее следующего рабочего дня, за днем предоставления распоряжения Вкладчиком.

3.7. При проведении по Счетам конверсионных операций (операций покупки и продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации, а также покупки-продажи одного вида иностранной валюты за иностранную валюту другого вида) конверсия производится по курсу Банка (в том числе установленному условиями конкретного вида Вклада), действующему на момент совершения операции.

3.8. По Договорам с условием наличия Неснижаемого остатка Вкладчик при снятии части суммы Вклада (в том числе по Вкладу «До востребования») обеспечивает на Счете наличие

² Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия клиента Банка.

Неснижаемого остатка.

3.9. Списание денежных средств со Счета в счет погашения просроченной задолженности Вкладчика перед Банком (в том числе по кредитам/овердрафтам/ поручительствам и т.д.) и дальнейшее обслуживание Счета производится на условиях, аналогичных установленным в разделе 5 настоящих Условий.

3.10. Открытие и ведение Счетов выполняется в Подразделении, осуществляющем данные операции.

Совершение наличных операций по Счетам в Фунтах стерлингов Соединённого королевства и Швейцарских франках осуществляется только в Головном офисе, ДО «Виктория», ДО «Екатерининский», в других валютах - во всех Подразделениях, осуществляющих операции по Счетам.

Перечень валют, в которых Банк принимает Вклады, определяется Банком в одностороннем порядке условиями открытия конкретного вида Вклада.

Совершение безналичных операций по Счетам в любой валюте осуществляется во всех Подразделениях.

В случае обращения в Банк Представителя для осуществления операции по Счету на основании доверенности, оформленной Вкладчиком не в Банке, Банк до приема от Представителя заявлений/распоряжений по Счету, осуществляет проведение проверки правильности оформления такой доверенности и указанных в ней полномочий Представителя. Максимальный срок проверки доверенности составляет 5 (пять) рабочих дней, на что Вкладчик, присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие.

3.11. Выплата сумм Вклада/начисленных процентов в наличной иностранной валюте менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату проведения операции.

Условиями Вклада может быть установлено, что выплата суммы Вклада/процентов по Вкладу производится Банком в валюте, отличающейся от валюты Вклада, в том числе в валюте Российской Федерации, путем конвертации в соответствующую валюту по курсу, установленному условиями данного Вклада.

3.12. Начисление процентов по Вкладу осуществляется в валюте Вклада. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем поступления на Счет суммы Вклада, до дня фактического возврата суммы вклада Вкладчику либо ее списания со Счета по иным основаниям включительно.

3.13. Проценты на сумму Вклада начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете. При начислении суммы процентов количество дней в году соответствует календарному.

3.14. Выплата начисленных процентов производится в сроки и в порядке, предусмотренные Договором и условиями размещения Вклада.

3.15. Если условиями Вклада предусмотрена ежемесячная выплата процентов в день, соответствующий календарной дате открытия Вклада, при этом дата открытия Вклада приходится на 29-е, 30-е, 31-е число, а в месяце, в котором производится выплата процентов, нет такого числа, то выплата процентов производится в последний календарный день такого месяца.

3.16. При заключении Договора с условием периодической выплаты процентов и/или пролонгации Договора, при отсутствии условия капитализации процентов, выплата процентов Вкладчику осуществляется путем перечисления на счет, указанный в соответствии с Договором. Если счет (на который перечисляются проценты) закрыт, то начисленные проценты перечисляются на Счет Вклада.

3.17. В случае досрочного востребования Вклада Вкладчиком полностью или частично (для Вкладов с условием Неснижаемого остатка – при невыполнении пункта 3.8 настоящих Условий) Вкладчику выплачиваются проценты, рассчитанные по ставке Вклада «До востребования», действующей на дату досрочного востребования Вклада. Если по условиям Вклада выплата процентов осуществлялась в последний день каждого календарного месяца или в последний день каждого календарного квартала, или ежемесячно в день, соответствующий календарной дате открытия Вклада, или в день открытия Вклада, разница между выплаченной и подлежащей выплате суммой процентов в связи с полным или частичным досрочным востребованием Вклада возмещается Банку Вкладчиком путем списания Банком денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Вкладчика (согласно пункта 2.26 настоящих Условий) в день досрочного востребования Вклада полностью или частично либо путем внесения наличных денежных средств в

кассу Банка.

3.18. В случае если Вкладчик планирует снять со Счета денежные средства в наличной форме в сумме 200 000 рублей и более (или эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России на дату заказа денежных средств), в том числе при снятии средств в дату окончания срока Вклада, Вкладчик должен заранее (не позднее 3-х рабочих дней, предшествующих рабочему дню Подразделения, в котором предполагается снятие денежных средств) уведомить Банк о таком намерении посредством:

- личного обращения в Подразделение, в котором предполагается снятие денежных средств, с подписанием заявления на заказ денежных средств по установленной Банком форме;
- по телефону Контакт-центра;
- сервиса «Кубань Кредит Онлайн» (раздел «Связь с банком»).

3.19. При востребовании части Вклада до истечения срока Договора на основании документов, подтверждающих право на наследство/право собственности, выдаваемых наследнику/иному правопреемнику (далее – наследники), не всеми наследниками - Вклад пролонгируется на условиях Вклада «До востребования».

3.20. Банк осуществляет выплату наследникам после проведения проверки правильности оформления предоставленных документов и подтверждения полномочий представителя наследника на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 5 (пяти) банковских дней.

3.21. При совершении операций с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» действуют ограничения, установленные Сервисом.

3.22. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – **перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента**) (за исключением операции с использованием банковских карт или перевода денежных средств с использованием СБП), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

Банк при выявлении им операций с использованием банковских карт или перевода денежных средств с использованием СБП, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

3.22.1. Банк, после осуществления действий, указанных в пункте 3.22 настоящих Условий, незамедлительно уведомляет Клиента:

- о выполнении таких действий;
- о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными настоящими Условиями, или о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее – **повторная операция**), способами, предусмотренными настоящими Условиями, в случае отказа Банка в совершении Клиентом операции с использованием банковских карт или перевода денежных средств с использованием СБП.

Уведомление Клиента/Представителя Клиента осуществляется одним из следующих способов:

- непосредственно работником Банка при совершении Клиентом/Представителем Клиента операции по переводу денежных средств в Подразделение;
- путём телефонного звонка работника Контакт-центра Клиенту на Зарегистрированный номер телефона/иной номера телефона, предоставленный Клиентом Банку ранее;
- путем отправки информационного сообщения в личный кабинет Клиента в сервисе «Кубань Кредит Онлайн» (при условии подключения Клиента к Сервису).

Для получения уведомлений Клиент обязан предоставить Банку Зарегистрированный номер телефона/иной номер телефона для связи с Клиентом, а в случае изменения указанных телефонных номеров, своевременно предоставить Банку обновленную информацию.

Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной, при уведомлении Клиента работником Банка при обслуживании в Подразделении/при совершении работником Контакт-центра телефонного звонка(-ов) на Зарегистрированный номер телефона/иной номер телефона Клиента, предоставленный Клиентом Банку ранее/при отправке информационного сообщения в личный кабинет Клиента в сервисе «Кубань Кредит Онлайн» (при условии подключения Клиента к Сервису).

3.22.2. За исключением случаев, предусмотренных законодательством, при получении от Клиента/Представителя Клиента подтверждения распоряжения (в письменном виде по форме Банка при совершении Клиентом/Представителем Клиента операции в Подразделении или в устной форме при взаимодействии с Клиентом посредством телефонного звонка на Зарегистрированный номер телефона) или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 3.22.1 настоящих Условий, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению (не совершать повторную операцию).

Банк вправе, при уведомлении Клиента в соответствии с пунктом 3.22.1 настоящих Условий, в дополнение к подтверждению в соответствии с пунктом 3.22.1 настоящих Условий, запросить у Клиента информацию о том, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента и/или направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию способом, предусмотренным настоящими Условиями.

3.22.3. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 3.22.2 настоящих Условий и/или информации, запрошенной в соответствии с пунктом 3.22.2 настоящих Условий, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным настоящими Условиями, повторная операция считается несовершенной.

3.22.4. В случае если несмотря на подтверждение Клиентом распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в пункте 3.22.1 настоящих Условий, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк в порядке, установленном пунктом 3.22.1 настоящих Условий, незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении Клиентом повторной операции, с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

3.22.5. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с пунктом 3.22.4 настоящих Условий, по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 3.22.1 настоящих Условий, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с пунктом 3.22.4 настоящих Условий по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции, Банк совершает последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

3.22.6. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа (включая сервис «Кубань Кредит Онлайн»), в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк приостанавливает использование Клиентом Электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.22.7. После приостановления использования Клиентом Электронного средства платежа в соответствии с пунктом 3.22.6 настоящих Условий, Банк незамедлительно уведомляет Клиента путем отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона Клиента о приостановлении использования Электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России (в том числе через Банк) об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов

денежных средств без добровольного согласия Клиента.

3.22.8. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Электронного средства платежа и незамедлительно уведомляет Клиента о возможности использования Электронного средства платежа, путем отправки SMS-сообщения на Зарегистрированный номер телефона Клиента, при отсутствии иных оснований для приостановления использования Электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями.

3.22.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, установленных Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

3.23. Банк отказывает в проведении операции по переводу денежных средств, операции по трансграничному переводу денежных средств по поручению Вкладчика/Представителя в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей и/или азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

3.24. В случае получения от Оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Вкладчика, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств в сумме перевода денежных средств на Счет Вкладчика и незамедлительно уведомляет Вкладчика в порядке, установленном пунктом 3.22.1 настоящих Условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Уведомление содержит информацию о составе, форме, порядке и сроках предоставления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления Вкладчиком Банку в течение пяти рабочих дней со дня приостановки зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Вкладчика.

В случае непредставления Вкладчиком Банку в течение пяти рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств на Счет документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств Оператору по переводу денежных средств, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.25. При приостановлении или прекращении использования клиентом Электронного средства платежа по инициативе Банка\Клиента и в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в день такого приостановления или прекращения, Банк направляет Вкладчику уведомление о приостановлении или прекращении использования Электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения одним или несколькими из способов, указанных во втором абзаце пункта 3.22.1 настоящих Условий.

РАЗДЕЛ 4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ВКЛАДАМИ (СЧЕТАМИ ПО ВКЛАДАМ)

4.1. Операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, по Счету не осуществляются.

4.2. Вкладчик имеет право в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, распоряжаться Счетом лично или через Представителя, оформив доверенность.

Вкладчик может лично предоставить непосредственно Банку доверенность на получение Представителем его Вклада в Банке, на внесение денежных средств на его Счет. В доверенности, оформленной в простой письменной форме, в обязательном порядке должны быть указаны следующие данные:

- дата и место совершения доверенности;

- фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) Вкладчика и Представителя;
- паспортные данные или данные иного ДУЛ Вкладчика и Представителя;
- дата рождения Вкладчика и Представителя;
- адрес регистрации по месту жительства Вкладчика и Представителя;
- номер Счета в Банке;
- полномочия Представителя.

Вкладчик может выдать Представителю нотариально удостоверенную доверенность с полным или ограниченным объемом полномочий по распоряжению Вкладом/Счетом. В Банк предоставляется подлинник нотариально удостоверенной доверенности или заверенная нотариально копия данной доверенности. Нотариально удостоверенная доверенность или заверенная нотариально копия такой доверенности может быть представлена в Банк Вкладчиком или Представителем.

4.3. Если дата выдачи ДУЛ Вкладчика, указанная в доверенности, предоставленной Представителем, является более поздней датой по отношению к дате, указанной в автоматизированной банковской системе Банка, то обслуживание Представителя по такой доверенности возможно только в случае предъявления Представителем оригинала ДУЛ Вкладчика, или его нотариально удостоверенной копии с учетом требований, установленных пунктом 2.8.1 настоящих Условий.

4.4. Если при обращении Представителя в Банк проверка ДУЛ Вкладчика, реквизиты которого указаны в доверенности, показала, что ДУЛ Вкладчика, является не действительным и в автоматизированной банковской системе Банка отсутствует информация о реквизитах «нового» ДУЛ Вкладчика, обслуживание Представителя по такой доверенности возможно только в случае предъявления Представителем оригинала ДУЛ Вкладчика, или его нотариально удостоверенной копии, с учетом требований, установленных пунктом 2.8.1 настоящих Условий.

4.5. Вкладчик, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно известить об отмене Представителя, а также Банк (в том числе, и в случае публикации Вкладчиком сведений об отмене доверенности в официальном издании или размещения сообщения на информационном ресурсе в сети «Интернет»).

4.6. Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности Вклада после смерти Вкладчика, а также в случае отмены доверенности, когда Банку не было известно о данных событиях.

4.7. Вкладчик может завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.8. После смерти Вкладчика Вклад выдается наследникам в порядке, установленном действующим законодательством.

4.9. Вклад в рублях Российской Федерации может быть внесен в пользу третьего лица при обязательном предоставлении ДУЛ третьего лица (оригинал/нотариально удостоверенная копия) с учетом требований, установленных пунктом 2.8.1 настоящих Условий.

Виды вкладов, которые могут быть внесены в пользу третьего лица, определяются Банком в одностороннем порядке.

Лицо, открывающее Вклад в пользу третьего лица, обязуется до предоставления Банку персональных данных третьего лица самостоятельно получить согласие такого третьего лица на передачу его персональных данных Банку, сообщив наименование и местонахождение Банка, перечень передаваемых Банку персональных данных, цель такой передачи, а также необходимость подписания третьим лицом Анкеты при первом посещении Банка. Обработка его персональных данных Банком осуществляется на основании пункта 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Третье лицо приобретает соответствующие права Вкладчика по Договору с даты заключения Договора, если иное не предусмотрено Договором.

Третье лицо предоставляет Анкету, если Анкета ранее не оформлялась, при личной явке в Банк. Условия, установленные настоящим пунктом, являются существенными (обязательными) для Договоров, заключаемых в пользу третьих лиц.

4.10. Третье лицо может изменить счет, на который выплачиваются проценты (при наличии в Договоре соответствующего условия), при этом к Договору оформляется дополнительное соглашение.

4.11. Вкладчик имеет право подключить дополнительную услугу – сервис «Кубань Кредит Онлайн» с помощью электронной регистрации по адресу kk.ru, которая означает согласие Вкладчика с «Условиями предоставления сервиса «Кубань Кредит Онлайн» частным клиентам в КБ «Кубань Кредит» ООО», размещенными в Подразделениях и/или на Сайте.

При совершении операций с использованием сервиса «Кубань Кредит Онлайн» действуют

ограничения, установленные Сервисом.

4.12. Рассылка информационных сообщений Вкладчику, а также уведомлений в рамках сервиса «Информирование», осуществляется в соответствии с условиями сервиса «Информирование».

РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ПО ОСНОВАНИЯМ, ПРЕДУСМОТРЕННЫМ ДЕЙСТВУЮЩИМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И НАСТОЯЩИМИ УСЛОВИЯМИ

5.1. В случае досрочного списания всей суммы Вклада со Счета без распоряжения/дополнительного распоряжения Вкладчика по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и (или) настоящими Условиями, при пересчете процентов по условиям досрочного расторжения Вклада ранее излишне выплаченные проценты по Вкладу возмещаются Вкладчиком Банку из суммы Вклада.

5.2. Банк, при исполнении требований по исполнительным документам/поручениям, поступившим от органов ФНС России, осуществляет списание денежных средств или налагает арест с учетом требований законодательства Российской Федерации.

5.3. При списании денежных средств со Счета:

- на основании исполнительного документа;
- на основании поручения, поступившего от органов ФНС России;
- на основании распоряжения Вкладчика на проведение операций по списанию денежных средств со Счета для уплаты налогов, сборов, страховых взносов и иных платежей при наличии приостановления операций по Счету согласно статье 76 Налогового кодекса Российской Федерации, допускающего указанное списание;
- на основании настоящих Условий,

в случае наличия на Счете суммы, достаточной для полного погашения задолженности по исполнительному документу/поручению, поступившему от органов ФНС России/по распоряжению Вкладчика на проведение операций по списанию денежных средств со Счета для уплаты налогов, сборов, страховых взносов и иных платежей при наличии приостановления операций по Счету согласно статье 76 Налогового кодекса Российской Федерации, допускающего указанное списание, списывается часть суммы Вклада, а проценты продолжают начисляться в порядке и размере, установленном условиями Договора. Договор продолжает действовать на прежних условиях, независимо от суммы остатка Вклада.

5.4. При списании денежных средств на основании исполнительного документа/поручения, поступившего от органов ФНС России со Счета, в случае отсутствия денежных средств, достаточных для полного погашения задолженности по исполнительному документу/поручению, поступившему от органов ФНС России, выполняется досрочное расторжение Договора. Банк начисляет проценты за фактический срок нахождения денежных средств на Счете по ставке, предусмотренной условиями Договора.

5.4.1. Если после перерасчета процентов по условиям досрочного расторжения Договора возникает остаток по Счету, равный нулю, то Счет закрывается.

5.4.2. Если после перерасчета процентов по условиям досрочного расторжения Договора и полного погашения задолженности возникает остаток на Счете, то Договор считается продленным на условиях Вклада «До востребования» в порядке, установленном пунктом 2.43.1 настоящих Условий.

РАЗДЕЛ 6. ОСОБЕННОСТИ ВКЛАДА «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ»

6.1. Вклады «До востребования» принимаются на неопределенный срок на условиях выдачи Вклада по первому требованию.

6.2. По Вкладу «До востребования» Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком, о чем Вкладчик извещается путем размещения информации в Подразделениях, осуществляющих операции по Вкладам, и на Сайте.

6.3. Вклады «До востребования» предусматривают возможность любых Дополнительных взносов или частичного получения денежных средств при условии сохранения Неснижаемого остатка. Внесение Дополнительных взносов или получение денежных средств может быть произведено как в наличном, так и в безналичном порядке, с учетом положений раздела 3 настоящих Условий.

6.4. Банк заключает Договоры Вклада «До востребования» в рублях Российской Федерации.

6.5. Банк не заключает Договоры Вклада «До востребования» в иностранной валюте и не

открывает Счета по Вкладу «До востребования» в иностранной валюте, за исключением следующих случаев:

- Договор Вклада «До востребования» заключается с несовершеннолетним лицом (от имени несовершеннолетнего его Представителем) или в пользу несовершеннолетнего в целях зачисления Банком процентов, подлежащих начислению и выплате на Счет Вклада «До востребования» в соответствии с условиями открытого на имя такого несовершеннолетнего Договора Срочного вклада в иностранной валюте;
- пролонгация ранее открытого Вкладчиком Договора Срочного вклада в иностранной валюте осуществляется на условиях Вклада «До востребования» в соответствии с условиями такого Договора или в случаях, установленных настоящими Условиями.

РАЗДЕЛ 7. ОСОБЕННОСТИ ВКЛАДА «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ»/«ЦЕЛЕВОЙ»

7.1. Для размещения денежных средства в валюте Российской Федерации, с целью накопления средств для улучшения жилищных условий в рамках Постановления главы администрации (губернатора) Краснодарского края № 824, применяется:

- до 3 августа 2026г. – Вклад «Накопительный»;
- с 3 августа 2026г. – Вклад «Целевой».

7.2. Изменение Банком наименования Вклада «Накопительный» на «Вклад «Целевой» не влечет для Вкладчика, ранее заключившего с Банком Вклад «Накопительный» в рамках Постановления главы администрации (губернатора) Краснодарского края № 824, изменений условий по Вкладу «Накопительный», указанных в заключенном с Вкладчиком Договоре вклада. Договоры вклада «Накопительный» продолжают действовать на указанных в них условиях.

РАЗДЕЛ 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. При возникновении нулевого остатка на Счете по Вкладу, Договор прекращается, Счет закрывается автоматически без оформления Вкладчиком заявления.

8.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.