#

**УТВЕРЖДАЮ**

**Временно исполняющий обязанности**

**Исполняющего обязанности**

**Председателя Правления**

**КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

**О.А.Сорокин**

**(Приказ №147 от 30.06.2022)**

**ПРАВИЛА**

**РАЗМЕЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**В КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**

**В ФОРМЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ**

**г. Москва, 2022 г.**

# 1. Основные термины и определения

Для целей настоящих Правил используются следующие понятия, определения и сокращения:

**Актив/Базовый актив –** актив либо совокупность нескольких активов, идентифицирующие признаки которых определяются Сторонами, в соответствии с условиями настоящих Правил и стоимость которых на Дату расчета Дополнительной процентной ставки является базой для определения Дополнительной процентной ставки.

**Анкета –** Анкета по форме Банка, содержащая персональные и иные данные Вкладчика и подписанная Вкладчиком собственноручно.

**Банк** – КБ «Гарант-Инвест» (АО), осуществляющий обслуживание клиентов. Юридический адрес: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский переулок, д. 23. Лицензия на осуществление банковских операций № 2576 от 24.10.2014.

**Близкие родственники** – супруг/супруга, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные или неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

**Вклад**– денежные средства, размещаемые Вкладчиком в Банке с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

**Вкладчик** – физическое лицо, заключившее Договор вклада и на имя которого открывается Вклад в соответствии с Условиями вклада.

**Договор банковского вклада (Договор вклада)**– договор, заключенный Сторонами в форме присоединения Вкладчика/Заявителя к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

**Договор ДБО** – договор дистанционного банковского обслуживания посредством системы «Частный клиент», заключенный Сторонами в форме присоединения Вкладчика к Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в КБ «Гарант-Инвест» (АО) с использованием Системы «Частный клиент» в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

**Договор банковского счета (Договор счета) –** договор текущего счета физического лица, заключенный Сторонами при личной явке Вкладчика в Офис Банка, предусматривающий открытие без ограничения количества Счетов по вкладам с использованием Системы ДБО.

**Документ, удостоверяющий личность –** паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Вкладчика в соответствии с законодательством РФ, предъявляемый Вкладчиком/Представителем/Заявителем в Офис Банка для Идентификации его личности.

**Дополнительные проценты –** проценты, выплачиваемые Банком Вкладчику за пользование Индексируемым вкладом, величина которых зависит от величины Дополнительной процентной ставки.

**Дополнительная процентная ставка** - процентнаяставка, выраженная в процентах годовых, размер которой устанавливается решением Совета директоров Банка.

**Заявление-Подтверждение** – документ, подтверждающий открытие банковского вклада в КБ «Гарант-Инвест» (АО) по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, содержащее существенные параметры Вклада, размещаемого Вкладчиком, согласованные Сторонами, представленное в Банк на бумажном носителе, или посредством Системы в порядке, установленном Договором ДБО. Заявление-Подтверждение оформляется Вкладчиком по каждому Вкладу.

**Идентификация:**

* установление личности Вкладчика/Представителя при его обращении в Банк;
* совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ сведений о Клиенте/Представителе/выгодоприобретателе/бенефициарном владельце, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и/или надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Индексируемый вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в Банке во Вклад на иных условиях возврата, в соответствии с порядком, установленным Договором вклада.

**Минимальная гарантированная ставка** – гарантированная ставка, выраженная в процентах годовых, рассчитываемая в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

**Нерабочие дни** – суббота и воскресенье, за исключением объявленных рабочими днями в установленном законодательством РФ порядке, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом РФ, и иные дни, которые в установленном законодательством РФ порядке признаны нерабочими. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства РФ нерабочий день объявлен рабочим днем, в такой день действует режим рабочего дня.

**Пороговое значение** **Индексируемого вклада** – цена Актива/базового актива, устанавливаемая решением Совета директоров, пересматриваемая на регулярной основе, в зависимости от цены Актива/базового актива, сложившейся на рынке на день пересмотра.

**Правила** – настоящие Правила размещения банковских вкладов физических лиц в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

**Представитель** – физическое лицо, действующее от имени и в интересах Вкладчика на основании нотариально удостоверенной доверенности или приравненной к нотариально удостоверенной, или доверенности, оформленной в Банке, либо в силу закона (родители, усыновители, попечители, опекуны).

**Распоряжение – платежное поручение (Заявление)** Вкладчика о переводе денежных средств, составленное и переданное в Банк на бумажном носителе или в электронном виде в порядке, установленном Договором ДБО.

**РФ –** Российская Федерация.

**Система ДБО (Система) –** программно-аппаратный комплекс Банка, позволяющий Вкладчику составлять, удостоверять и передавать Распоряжения, получать выписки и иную информацию на основании заключенного Сторонами Договора ДБО.

**Срок размещения вклада** – период времени, указанный в Заявлении-Подтверждении, на который Вкладчиком размещены денежные средства во Вклад и по истечении которого Банк обязуется возвратить сумму Вклада с начисленными в соответствии с Условиями вклада процентами.

**Цена Актива/базового актива в конце срока:**

– средневзвешенная цена базового актива, рассчитанная ПАО «Московская биржа» на дату, предшествующую дате окончания Индексируемого вклада – для ценных бумаг (акций);

– курс Банка России, установленный на дату, предшествующую дате окончания Индексируемого вклада – для курса доллара США к рублю РФ.

**Стороны** – Банк и Вкладчик/Представитель.

**Счет –** текущий счет/счет, открытый для расчетов по операциям с использованием банковских карт/реквизитов карт, открытый на основании заключенного Сторонами Договора счета, с которого осуществляется размещение Вклада в Системе ДБО.

**Счет по вкладу** – счет, открываемый Вкладчику для учета размещаемого им в Банке Вклада с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

**Тарифы** – документ, содержащий ставки и размер вознаграждения, взимаемого Банком с Клиента за совершение операций по Счету, в том числе с использованием Системы, и иных действий по исполнению Договора вклада, а также порядок введения, внесения изменений в Тарифы и информирования Клиентов об этом.

**Условия вклада** – документ, содержащий основные условия, утверждаемые Банком, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во Вклад, подлежащие обязательному определению Сторонами при размещении Вклада в Банке: Срок размещения вклада, валюта Вклада, процентные ставки по Вкладу, сумма Вклада, иные существенные условия Вклада.

**Условие получения Дополнительной процентной ставки по Индексируемому вкладу –** Цена актива/базового актива в дату окончания вклада равна или превышает Пороговое значение.

# 2. Общие положения

**2.1.** Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора банковского вклада, заключенного между Банком и физическим лицом.

Заключение Договора вклада осуществляется в форме присоединения Вкладчика в целом и полностью к настоящим Правилам и производится путем акцепта Банком (открытие Счета по вкладу, зачисление суммы Вклада) оферты Вкладчика (подача в Банк Заявления-Подтверждения по форме Банка и внесение денежных средств (Вклада).

Договор вклада считается заключенным, права и обязанности Сторон по Договору вклада возникают с даты зачисления Банком внесенной Вкладчиком суммы Вклада (первоначальной суммы Вклада) в размере, указанном в Заявлении-Подтверждении, на Счет по Вкладу.

Заявление-Подтверждение совместно с Правилами, Условиями вклада и Тарифами составляют Договор вклада. При несовпадении сведений, содержащихся в Заявлении-Подтверждении и Правилах, применению подлежат сведения, содержащиеся в Заявлении-Подтверждении.

2.1.1. Фактом заключения Договора вклада является выдача Вкладчику экземпляра Заявления-Подтверждения, содержащего отметки Банка, кассового/расчетного документа, подтверждающего внесение суммы Вклада.

Вклад открывается при предоставлении Вкладчиком в Банк документа, удостоверяющего личность, Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (при наличии) и СНИЛС (при наличии). Вкладчик, являющийся иностранным гражданином или лицом без гражданства, должен дополнительно представить миграционную карту (в случаях, когда ее наличие предусмотрено законодательством РФ) и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза или иной документ в соответствии с законодательством РФ).

2.1.2. Вкладчик вправе при наличии заключенного с Банком Договора ДБО направить в Банк Заявления-Подтверждения путем заполнения соответствующего шаблона в Системе. Одновременно Вкладчик оформляет в Системе Распоряжение о переводе суммы Вклада со Счета на Счет по вкладу (номер Счета по вкладу доводится до сведения Вкладчика средствами Системы) в порядке, установленном Договором ДБО.

Фактом заключения Договора является уведомление Клиента о результатах приема к исполнению, об исполнении Заявления-Подтверждения путем присвоения ему соответствующего статуса и проставления на сформированном на его основе Электронном документе электронного штампа, включающего в себя реквизиты Банка, дату приема и/или исполнения, в порядке, предусмотренном Договором ДБО.

Заявление-Подтверждение, Распоряжение, переданные в Банк с использованием Системы, признаются Сторонами равнозначными по содержанию и смыслу аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Вкладчика.

2.1.3. Вкладчик, присоединившийся к настоящим Правилам, принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Вкладчиков, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами в отношении Банка.

**2.2.** Банк заключает Договор вклада в пользу третьего лица в соответствии с ограничениями, установленными действующим законодательством, и Условиями вклада. Банк не принимает Вклады в пользу третьего лица с использованием Системы ДБО.

При заключении Договора вклада в пользу третьего лица, третье лицо приобретает права Вкладчика с момента подписания им экземпляра Заявления-Подтверждения в Банке, в котором открыт Вклад в его пользу. До вступления третьего лица в права Вкладчика по Договору вклада Представитель (Заявитель) может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им во Вклад денежных средств. С момента приобретения прав третьим лицом Представитель (Заявитель) не вправе совершать операции по Вкладу и получать выписки по Вкладу.

Заявление-Подтверждение, оформленное Представителем для заключения Договора вклада в пользу третьего лица, должно содержать персональные данные третьего лица: фамилия, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства/ пребывания, ИНН (при наличии), СНИЛС (при наличии); для несовершеннолетних лиц, не достигших 14-летнего возраста: фамилия, имя, отчество (при наличии), год рождения, адрес регистрации, данные свидетельства о рождении.

В дальнейшем, при личной явке третьего лица в Банк с целью приобретения своих прав и обязанностей по Договору вклада, третье лицо (Вкладчик) представляет документ, удостоверяющий личность, реквизиты которого были указаны Представителем в Заявлении-Подтверждении.

При личной явке третьего лица – несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет Вклад выдается только с письменного согласия его законного Представителя (родителя, усыновителя или попечителя).

От имени несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет совершать операции могут только законные Представители (родители, усыновители, опекуны).

**2.3.** Договор вклада может быть заключен на условиях выдачи Вклада по первому требованию (Вклад до востребования) либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного Договором вклада Срока размещения вклада (срочный Вклад).

По Договору вклада любого вида Банк обязан выдать сумму Вклада или ее часть по первому требованию Вкладчика.

* 1. С целью ознакомления физических лиц с положениями настоящих Правил, Условиями вкладов и Тарифами Банк размещает их в местах, обеспечивающих возможность ознакомления физических лиц с этой информацией, и следующими способами:
		1. на информационных стендах Банка;
		2. на корпоративном интернет-сайте Банка:https://www.gibank.ru/[;](http://www.gutabank.ru/)
		3. иными способами, позволяющими Вкладчикам получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Публикация Правил не означает их обязательное распространение через средства массовой информации. Моментом ознакомления Вкладчиков с опубликованной информацией считается момент, с которого информация доступна для Вкладчиков.

* 1. Размещение денежных средств во Вклад, открытие Счета по вкладу производится в соответствии с законодательством РФ, внутренними документами Банка, Правилами, Условиями вклада и Договором ДБО.

В случае изменения законодательства, Правила применяются в части, ему не противоречащей, до внесения в них соответствующих изменений.

* 1. Количество одновременно действующих Вкладов Вкладчика не ограничено.
	2. Настоящим Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 838, что удостоверено соответствующим свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Вклады, размещенные в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
	3. Внесение во Вклад денежных средств, равно как и их выплата, осуществляется в любое время и любой рабочий день Банка, установленные Банком для обслуживания физических лиц.

Прием Заявлений-Подтверждений, Распоряжений Вкладчика, проведение операций по Вкладам с использованием Системы осуществляется в рабочие часы Банка, за исключением времени, используемого на техническое обслуживание Системы.

* 1. Вкладчик обязуется не проводить операции по Счетам по вкладам, связанные с ведением Вкладчиком предпринимательской деятельности, частной практики.
	2. Банк, в соответствии с законодательством РФ, при открытии Вклада/ востребовании Вклада/совершении операций по Вкладу, вправе запрашивать, а Вкладчик/Заявитель/Представитель обязуется предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для осуществления Банком функций:
* агента валютного контроля, в порядке, предусмотренном действующим валютным законодательством и внутренними документами Банка;
* внутреннего контроля по выявлению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Банка.

В случаях, предусмотренных законодательством РФ, документы, представляемые в Банк, должны быть легализованы/апостилированы. Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным надлежащим образом.

* 1. Операции по Вкладам выполняются по предъявлении Вкладчиком/Представителем или третьим лицом, совершающим операцию в пользу Вкладчика, документа, удостоверяющего личность.

Вкладчик может осуществлять операции по Вкладам с использованием Системы при наличии заключенного Договора ДБО и в соответствии с его условиями и Условиями вклада.

* 1. Банк вправе изготавливать копии представленных документов, включая копию документа, удостоверяющего личность, в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банк России.

# 3. Предмет Договора вклада

**3.1.** Вкладчик вносит, а Банк обязуется принять от Вкладчика или поступившие для него денежные средства (Вклад) в сумме, валюте и на срок, указанные в Заявлении-Подтверждении, возвратить Вклад и выплатить проценты по Вкладу в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

**3.2.** Возможность проведения расходных операций по Вкладу, внесения дополнительных взносов, размеры и сроки их внесения/получения, периодичность, способ выплаты процентов и величина процентной ставки, определяются в Заявлении-Подтверждении согласно Условиям вклада.

**3.3.** При приеме Вклада Банк открывает Вкладчику Счет по вкладу в валюте Вклада, указанной в Заявлении-Подтверждении. При открытии мультивалютного Вклада Банк открывает Счета по вкладу в количестве и виде валют, предусмотренных Условиями вклада.

К отношениям Сторон по Счету, на который внесен Вклад, применяются положения внутренних нормативных документов Банка, нормативных актов Банка России, норм действующего законодательства Российской Федерации.

**3.4.** По Договору вклада Вкладчик имеет право:

3.4.1. Распоряжаться Вкладом лично без ограничений в соответствии с условиями Договора вклада, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете по вкладу, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных нормами действующего законодательства Российской Федерации.

3.4.2. Доверить распоряжение Вкладом Представителю на основании доверенности, нотариально удостоверенной или приравненной к нотариально удостоверенной, или оформленной в Банке в порядке, предусмотренном нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Доверенность на открытие/закрытие Вклада должна быть нотариально удостоверенной или приравненной к нотариально удостоверенной.

Доверенность, удостоверенная вне Банка, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии) Вкладчика; паспортные данные Вкладчика; его адрес жительства/регистрации; фамилию, имя и отчество (при наличии) Представителя; паспортные данные Представителя и его адрес места жительства/регистрации; предоставляемые полномочия; дату составления (в дате месяц должен быть указан прописью); образец подписи Представителя (в случае выдачи доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной); подпись Вкладчика; должность и подпись удостоверившего ее лица, оттиск печати.

Реализация полномочий доверенным лицом по доверенности, удостоверенной вне Банка, осуществляется только после проверки Банком такой доверенности. При этом срок такой проверки не может превышать 30 (Тридцати) календарных дней начиная со дня, следующего за днем предъявления оригинала доверенности, удостоверенной нотариально, либо приравненной к нотариально удостоверенной.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ доверенность может быть выдана на любой срок. Если в доверенности не указан срок, такая доверенность сохраняет силу в течение года со дня ее совершения.

3.4.3. Завещать права на денежные средства, размещенные во Вкладе любому лицу, оформив завещательное распоряжение на Вклад нотариально или в Банке в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

# 4. Условия вкладов

**4.1.** Условиями вклада устанавливается минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид Вклада. Условиями вклада может быть установлена сумма, более которой денежные средства во Вклад не принимаются. Минимальная и максимальная суммы Вклада указывается в Заявлении-Подтверждении.

**4.2.** Условиями вклада может быть предусмотрена сумма неснижаемого остатка по Вкладу. Сумма неснижаемого остатка может быть установлена:

* в размере, соответствующем минимальной сумме Вклада;
* в размере, соответствующем нижней границе диапазона, в который попадает сумма Вклада, в том числе с учетом дополнительных взносов и/или причисленных процентов.

**4.3.** Условиями вклада может быть предусмотрена возможность пополнения Вклада. Размер дополнительного взноса может быть установлен:

* без ограничений;
* с ограничением минимальной суммы дополнительного взноса.
	+ 1. Внесение дополнительных взносов возможно, начиная со дня, следующего за днем заключения Договора вклада, до дня, предшествующего дате истечения Срока размещения вклада, если иное не предусмотрено Условиями вклада.
		2. Дополнительные взносы в соответствии с Условиями вклада могут приниматься Банком:
* в течение всего Срока размещения вклада,
* с ограничением возможности пополнения Вклада в зависимости от периода, оставшегося до окончания Срока размещения вклада.
	1. Условиями вклада может быть предусмотрено снятие части суммы Вклада в течение Срока размещения вклада без расторжения Договора вклада:
* до суммы неснижаемого остатка;
* в размере начисленных процентов.
	1. Условия вклада могут предусматривать автоматическую пролонгацию Вклада, в том числе с ограничением количества пролонгаций, иные параметры Вклада.

В случае пролонгации Договора, когда сумма вклада по сроку его размещения должна учитываться на другом балансовом счете (согласно Плана счетов для кредитных организаций), открытие соответствующего счета на имя Вкладчика производится Банком самостоятельно на условиях Договора.

Зачисление суммы денежных средств на вновь открытый на имя Вкладчика счет производится в установленном порядке без оформления дополнительного соглашения.

* 1. При отсутствии у Вкладчика на дату заключения Договора вклада счета банковской карты или текущего счета, предусмотренного Условиями вклада, Вкладчик обязуется одновременно с заключением Договора вклада открыть счет банковской карты в соответствии с Правилами обслуживания и условиями выпуска банковских карт в КБ «Гарант-Инвест» (АО) или текущий счет в соответствии с Банковскими Правилами о порядке открытия/закрытия счетов в КБ «Гарант-Инвест» (АО).
	2. Течение Срока размещения вклада начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет по вкладу в размере, не менее минимальной суммы Вклада, (первоначальная сумма Вклада).
	3. Первоначальная сумма Вклада вносится на Счет по вкладу единовременно в день представления в Банк Заявления-Подтверждения:
* наличными денежными средствами в кассу Банка,
* в безналичном порядке путем перевода денежных средств со счета, открытого на имя Вкладчика/Представителя в Банке, в том числе с использованием Системы.

В случае непоступления денежных средств на Счет по вкладу в указанный срок, права и обязанности Сторон, предусмотренные Договором вклада, не возникают.

В случае открытия Вклада с использованием Системы, зачисление денежных средств во Вклад будет проведено текущим рабочим днем, если Вкладчик оформил Заявление-Подтверждение посредством Системы до 23:45 по московскому времени.

* 1. Если Условиями вклада предусмотрена возможность его пополнения, дополнительные взносы принимаются на Счет по вкладу путем:
* внесения наличных денежных средств в кассу Банка,
* в безналичном порядке со счетов Вкладчика/Представителя/третьих лиц в Банке, в том числе с использованием Системы, или счетов, открытых в иных кредитных организациях.
	+ 1. Зачисление денежных средств на Счет по вкладу производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии наличия у Банка информации, из которой однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик/Представитель и средства должны быть зачислены на Счет по вкладу.

Дополнительные взносы увеличивают сумму Вклада в день их зачисления на Счета по вкладу.

* + 1. Пополнение Вклада третьими лицами допускается только в случаях, установленных действующим законодательством.

Внесение денежных средств третьим лицом осуществляется при условии предоставления Банку сведений о Вкладе (номер Счета по вкладу, номер Договора вклада, Ф.И.О. Вкладчика), необходимых для зачисления денежных средств.

* 1. Если Условиями вклада предусмотрена возможность снятия части суммы Вклада, ее выдача осуществляется безналичным переводом на текущий счет Клиента, при условии сохранения на Счете по вкладу суммы, не менее установленного Условиями вклада неснижаемого остатка по Вкладу.

В случае снятия части суммы Вклада наличными денежными средствами, а также при досрочном расторжении Вклада, Вкладчик обязуется предупредить сотрудников Банка о намерении провести операцию, путем предоставления заявки на получение по Вкладу единовременно или в совокупности в течение дня наличных денежных средств:

* в сумме от 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей РФ (эквивалент этой суммы в иностранной валюте), не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты получения этих денежных средств;
* 1 000 000 (Один миллион) рублей РФ (эквивалент этой суммы в иностранной валюте), не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой даты получения этих денежных средств.

Выдача наличных денежных средств в день представления заявки может быть осуществлена при наличии необходимого количества денег в кассе Банка.

* 1. Внесение наличных денежных средств на Счет по вкладу/получение наличных денежных средств со Счета по вкладу осуществляется на основании приходных/расходных кассовых ордеров, оформляемых Банком. Вкладчик/Представитель/третье лицо подтверждает свое согласие на совершение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.
	2. Переводы денежных средств со Счета по вкладу осуществляются на основании Распоряжений Вкладчика, за исключением случаев, установленных законодательством.

Банк в случаях, установленных действующим законодательством, в рамках применяемой формы безналичных расчетов составляет соответствующий расчетный документ по форме, установленной Банком России, необходимый для проведения операций по Счету по вкладу.

Списание денежных средств со Счета по вкладу производится не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения Вкладчика. При приеме Распоряжения Банк осуществляет процедуры, предусмотренные нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

Банк имеет право не исполнять Распоряжение Вкладчика, если оно не соответствует действующему законодательству РФ, Условиям вклада, содержит искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения Распоряжения, уведомив Вкладчика о причинах неисполнения.

* 1. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней.

4.13.1. При приостановлении Банком исполнения распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк с использованием номера телефона, указанного Клиентом в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», предоставляет Клиенту информацию:

 о совершении Банком действий по приостановлению исполнения распоряжения;

 о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

 запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

4.13.2. Клиент согласен получать запросы подтверждения возобновления исполнения распоряжения от БАНКА в соответствии с п. 4.13.1. настоящих Правил посредством телефонных звонков работников Банка на телефонный номер Клиента, указанный в Заявлении-Подтверждении Клиента на открытие банковского счета физического лица в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

При получении от Клиента подтверждения о возобновлении исполнения распоряжения способом, определенным в п. 4.13.1. настоящих Правил, Банк, незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

* 1. Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что Банком ведется аудиозапись всех телефонных переговоров с Клиентом, которые проводятся в соответствии с настоящим пунктом, с целью получения Банком дополнительного подтверждения факта совершения Клиентом операции.
	2. Вкладчик дает согласие Банку на списание со Счета по вкладу без его дополнительного распоряжения в течение срока размещения Вклада ошибочно зачисленных сумм, в случае установления Банком факта ошибочного зачисления на Счет по вкладу денежных средств третьих лиц, Вкладчику не принадлежащих.
	3. Вкладчик/Представитель обязан информировать Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Банком и Вкладчиком/Представителем своих обязательств (изменение Ф.И.О, данных документа, удостоверяющего личность, адреса(ов), номеров телефонов, способа доставки информации, и т.д.), в течение 3 (трех) рабочих дней со дня надлежащего оформления изменений.
	4. Вся корреспонденция и выписки по Счету по вкладу хранятся в Банке и предоставляются Банком по требованию Вкладчика/Представителя в бумажном виде при обращении Вкладчика/Представителя в Банк. При наличии заключенного Сторонами Договора ДБО выписки по Счету по вкладу представляются посредством Системы путем самостоятельного их формирования Вкладчиком.
	5. Банк по запросу Вкладчика, переданному в Банк лично или через Представителя, выдает Вкладчику документы на бумажном носителе, подтверждающие совершение операции на основании Распоряжений, переданных в Банк с использованием Системы, с соответствующими отметками и штампом Банка.

Документы выдаются Вкладчику по представлении документа, удостоверяющего его личность, Представителю – на основании документа, удостоверяющего личность Представителя, и нотариально удостоверенной (или приравненной к нотариально удостоверенной) или оформленной в Банке доверенности.

За повторное предоставление документов на бумажном носителе и выписок Банк взимает с текущего счета Вкладчика вознаграждение в размере, установленном Тарифами.

* 1. При наличии заключенного с Банком Договора ДБО Вкладчик может в течение срока размещения Вклада получать актуальную информацию о Вкладе в Системе в виде Сведений о договоре вклада.
	2. Банк имеет право устанавливать, изменять перечень Вкладов, размещаемых с использованием Системы, а также ограничивать перечень Счетов, с которых осуществляется перевод сумм Вкладов, размещаемых с использованием Системы.

# 5. Порядок начисления и выплаты проценты по Вкладу

**5.1.** Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем внесения суммы Вклада на Счет по Вкладу, до дня ее фактического возврата Вкладчику либо ее списания со Счета по Вкладу по иным основаниям включительно. Проценты по Вкладу начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете по вкладу, определяемого с учетом суммы Вклада, а также принятых дополнительных взносов и сумм, выданных/переведенных Вкладчику со Счета по вкладу в соответствии с Условиями вклада.

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, предусмотренной Договором вклада, и фактическое количество календарных дней, на которые размещен Вклад. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

**5.2.** Банк начисляет и выплачивает проценты по Вкладу с периодичностью, установленной Заявлением-Подтверждением согласно Условиям вклада.

5.2.1. Если Условиями вклада предусмотрена периодичность выплаты процентов, расчетным периодом для начисления процентов будет месячный, квартальный или иной период соответственно.

Первый расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления на Счет по вкладу первоначальной суммы Вклада, и заканчивается в последний календарный день расчетного периода. Последующие расчетные периоды, исчисляются с первого дня месяца, следующего за расчетным периодом, и заканчиваются (за исключением последнего расчетного периода) в последний календарный день соответствующего расчетного периода. Если последний календарный день расчетного периода приходится на нерабочие дни, начисление процентов осуществляется в последний рабочий день расчетного периода с включением этих нерабочих дней в расчетный период. Последний расчетный период исчисляется с первого дня месяца, следующего за расчетным периодом, и заканчивается в день возврата Вклада.

Начисленные проценты выплачиваются не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за расчетным периодом, и в день востребования Вклада/в последний день Срока размещения вклада.

5.2.2. Если Условиями вклада предусмотрена выплата процентов в конце срока, Банк начисляет проценты со дня, следующего за днем внесения Вклада по день окончания Срока размещения вклада включительно, и выплачивает начисленные проценты в день окончания Срока размещения вклада.

Если день окончания Срока размещения вклада приходится на нерабочий день, начисление процентов заканчивается в дату возврата Вклада.

5.2.3. В случае если дата выплаты процентов, соответствующая дню возврата Вклада, приходится на нерабочий день, выплата процентов осуществляется в первый рабочий день, следующий за датой окончания Вклада.

**5.3.** Условиями вклада могут быть предусмотрены следующие способы выплаты процентов:

* причисления к сумме Вклада (капитализация),
* перечисления на счет банковской карты/текущий счет, указанный в Заявлении-Подтверждении в соответствии с Условиями вклада.

Способ выплаты процентов, счет для выплаты процентов фиксируются в Заявлении-Подтверждении и могут быть изменены Сторонами в течение Срока размещения вклада путем оформления Дополнительного соглашения по форме Банка.

5.3.1. Если Условиями вклада предусмотрена капитализация процентов, то они увеличивают сумму Вклада. К процентам, причисленным к Вкладу, с момента зачисления их на Счет по вкладу применяются условия Договора вклада.

5.3.2. Обязательство Банка по уплате процентов считается исполненным в день зачисления суммы начисленных процентов на счет, указанный в Заявлении-Подтверждении для выплаты процентов.

5.3.3. В случае если Вклад внесен в пользу третьего лица (Вкладчика), выплата процентов на счет Представителя, указанный в Заявлении-Подтверждении, осуществляется Банком до момента обращения третьего лица (Вкладчика) с целью воспользоваться своими правами по Договору вклада. С момента обращения третьего лица (Вкладчика), выплата процентов осуществляется на счет третьего лица (Клиента), указанный им при обращении в Банк.

**5.4.** Процентная ставка по Вкладу, установленная в Заявлении-Подтверждении в соответствии с Условиями вклада, действующими на момент заключения Договора вклада, не подлежит изменению в течение срока действия Договора вклада, за исключением изменения процентной ставки:

* по Вкладу до востребования. Новая ставка применяется к Вкладам, внесенным до изменения Банком процентной ставки, начиная с первого числа следующего месяца, если иное не предусмотрено Условиями вклада и настоящими Правилами;
* при досрочном востребовании срочного Вклада в соответствии с п. 5.5 настоящих Правил.

**5.5.** В случае досрочного возврата срочного Вклада / части вклада (в том числе при списании вклада / части вклада по решению суда либо в иных случаях, предусмотренных законодательством), влекущего расторжение Договора вклада, проценты начисляются и выплачиваются из расчета фактического количества дней нахождения денежных средств во Вкладе и ставки досрочного расторжения Договора вклада, предусмотренной Условиями вклада и указанной в Заявлении-Подтверждении, соответствующей:

* ставке по Вкладу «До востребования», действующей на момент возврата срочного Вклада в соответствующей валюте;
* ставке, установленной в зависимости от фактического срока нахождения Вклада;
* иной ставке.
	1. Если в результате снятия части суммы Вклада, Условиями которого предусматривается такая возможность, оставшаяся часть суммы Вклада составит сумму менее установленного Условиями вклада неснижаемого остатка, а также в случае списания части суммы срочного Вклада, Условиями которого не предусмотрена такая возможность, в том числе на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, условия Договора вклада будут нарушены, Договор вклада прекращает свое действие.

Проценты за время нахождения Вклада в Банке начисляются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по ставке «До востребования», действующей в Банке на момент досрочного возврата вклада, или не начисляются, если это предусмотрено условиями Вклада, указанными в Заявлении-Подтверждении.

Информацию о размере процентной ставки «До востребования» Вкладчик может получить в Операционном управлении Банка и/или по телефону Банка и/или на сайте Банка: [www.gibank.ru](http://www.gibank.ru).

**6. Порядок размещения Индексируемых вкладов, выплаты и начисления процентов, возврата Индексируемых вкладов**

**6.1.** Для учета операций по Индексируемым вкладам, привлекаемым в рамках Настоящих Правил, Банк открывает по каждому Индексируемому вкладу Депозитный счет в соответствии с требованиями Законодательства и нормативными документами Банка.

**6.2.** Проценты по Индексируемому вкладу, в размере минимальной гарантированной процентной ставки, начисляются и выплачиваются в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

**6.3.** При выполнении Условий получения Дополнительной процентной ставки, Дополнительные проценты выплачиваются в конце срока размещения Индексируемого вклада.

# 7. Порядок возврата Вклада

**7.1.** По требованию Вкладчика Банк возвращает сумму или часть суммы Вклада в порядке и сроки, установленные нормами действующего законодательства Российской Федерации.

**7.2.** В случаях, когда срочный вклад возвращается Вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в Соглашении, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если иное не указано в Заявлении-Подтверждении.

В случае если дата окончания Срока размещения вклада приходится на нерабочий день, возврат осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания Срока размещения вклада.

**7.3.** Возврат Вклада, в том числе, размещенного с использованием Системы, вместе с процентами, начисленными в соответствии с п.5.2 Правил, производится способом, указанным в Заявлении-Подтверждении согласно Условиям вклада:

* Вклад до востребования - в день обращения Вкладчика/Представителя на основании заявления на расторжение/досрочное расторжение Вклада по форме Банка.
* Срочный вклад - в последний день Срока размещения вклада (дату возврата Вклада) или в день подачи Вкладчиком/Представителя заявления на расторжение/досрочное расторжение Вклада по форме Банка.

**7.4.** Обязательство Банка по возврату Вклада считается выполненным:

* в день выдачи суммы Вклада и начисленных процентов наличными денежными средствами через кассу Банка,
* в день зачисления суммы Вклада и начисленных процентов на счет для возврата Вклада.

**7.5.** В случае если Вкладчик/Представитель не потребует возврата суммы срочного Вклада по истечении срока, Договор вклада считается автоматически пролонгированным (если такая возможность предусмотрена Условиями вклада) на тот же срок и на условиях, действующих в Банке по данному виду вклада на момент пролонгации Договора. При этом:

* суммой Вклада будет считаться сумма Вклада с причисленными в день окончания Срока размещения вклада процентами, если Условиями вклада не предусмотрен иной способ выплаты процентов,
* днем поступления суммы Вклада на Счет по вкладу будет считаться день окончания Срока размещения вклада,
* течение нового Срока размещения вклада будет исчисляться со дня, следующего за днем окончания первоначального Срока размещения вклада,
* проценты за новый Срок размещения вклада будут начисляться по ставке, действующей в Банке для данного вида Вклада на день окончания Срока размещения вклада.

Зачисление суммы Вклада, находящейся на момент пролонгации на счете по вкладу, на вновь открытый на имя Вкладчика счет, производится в установленном порядке без оформления дополнительного соглашения.

Если Условиями вклада не предусмотрена пролонгация Вклада, а так же, если в день окончания Срока размещения вклада, Банк не осуществляет прием Вкладов данного вида или параметры Вклада, указанные в Заявлении-Подтверждении, не удовлетворяют действующим в Банке на дату окончания Срока размещения вклада Условиям вклада, пролонгация Вклада не осуществляется и сумма Вклада с начисленными в соответствии с п.5.2 процентами перечисляется на счет, указанный в Заявлении-Подтверждении для возврата Вклада.

* 1. В случае если Вкладчик расторгает Договор счета, в рамках которого открыты Вклады, Вкладчик обязан одновременно оформить в Офисе Банка заявление на досрочное расторжение Вклада по форме Банка. При этом сумма процентов начисляется и выплачивается исходя из процентной ставки «До востребования», действующей в Банке на момент досрочного возврата вклада, если иное не указано в Заявлении-Подтверждении.

**8. Порядок внесения изменений и дополнений в Правила и Условия вкладов**

* 1. Банк имеет право вносить изменения (в том числе устанавливать новые редакции) в Правила, Условия вкладов на основании п. 1 ст. 450 ГК РФ.
	2. Банк осуществляет опубликование информации об изменении Правил, в том числе и новую редакцию Правил, в соответствии с п. 8.1. Правил, не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу.
	3. Банк уведомляет Вкладчиков об изменении Правил любым из способов, установленных в п.п. 2.4.1. и/или 2.4.2. п. 2.4. Правил за 7 (Семь) дней до внесения соответствующих изменений.
	4. Банк информирует Вкладчиков о режимах обслуживания физических лиц в Банке и их изменении, об отмене/введении видов Вкладов, об изменении процентных ставок по Вкладам, иных условиях и событиях, имеющих значение для исполнения Договора вклада, не позднее дня введения в действие таких изменений любым из способов, указанных в п.2.4 Правил.
	5. Вкладчик обязан самостоятельно знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Правилами, в том числе, путем обращения в Банк, для получения информации об изменении Правил в соответствии с п. 8.1 Правил.
	6. Проведение Вкладчиком операций является согласием Вкладчика с новой редакцией Правил и/или Тарифов.

Если до вступления в силу новой редакции Правил и/или Тарифов Банка Банком не получено от Вкладчика письменное заявление о расторжении Договора вклада, данное обстоятельство является согласием Вкладчика с новой редакцией Правил и Тарифов Банка, в соответствии с п. 2 ст. 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

# 9. Ответственность Сторон. Порядок разрешения споров

* 1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору вклада Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.
	2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений Вкладчика, подписанных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных Правилами, Банк не мог установить факта подписания Распоряжения неуполномоченными лицами.
	3. Банк хранит тайну банковского вклада и представляет сведения о вкладе и Вкладчике только в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
	4. Банк освобождается от ответственности, в случае если операции по Счету по вкладу задерживаются по вине Банка России либо по другим причинам, не зависящим от Банка.
	5. Клиент несет ответственность за достоверность сообщенных сведений и представленных документов для открытия и проведения операций по Счету по вкладу.
	6. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуется действующим законодательством Российской Федерации.
	7. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением Договора вклада, подлежат урегулированию между Сторонами посредством переговоров. В случае недостижения желаемого результата в ходе переговоров, споры и разногласия подлежат рассмотрению по подсудности в соответствующей судебной инстанции.

# 10. Срок действия Договора вклада

* 1. Договор вклада вступает в силу с даты поступления суммы Вклада на Счет по вкладу и действует до исполнения Банком своих обязательств. Прекращение Договора вклада является основанием для закрытия Счета по вкладу.

### Приложение 1к Правилам размещения банковских вкладовфизических лиц в КБ «Гарант-Инвест» (АО)

***Значение МГС***

***(цифрами и прописью)***

**МИНИМАЛЬНАЯ**

**ГАРАНТИРОВАННАЯ СТАВКА**

### KB-GI%20copy

**ЗАЯВЛЕНИЕ-ПОДТВЕРЖДЕНИЕ**

**размещения физическим лицом срочного банковского вклада**

**в КБ «Гарант-Инвест» (АО)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **N п/п** | **Условие договора банковского вклада** | **Содержание условия договора банковского вклада** |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Вид вклада | Срочный вклад |
| 2. | Сумма и валюта вклада |  |
| 3. | Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада |  |
| 4. | Срок и дата возврата вклада |  |
| 5. | Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых |  |
| 6. | Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу |  |
| 7. | Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика |  |
| 8. | Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты по срочному вкладу, его условия, размер неснижаемого остатка суммы вклада |  |
| 9. | Возможность и порядок продления срока срочного вклада |  |
| 10. | Способ обмена информацией между банком и вкладчиком |  |
| 11. | Иные условия привлечения денежных средств физического лица во вклад, не противоречащие требованиям Федеральных законов |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Я,** | *Фамилия Имя Отчество Вкладчика/Представителя* |
| Дата рождения |  | Место рождения |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность | *Наименование документа* |
| Серия и номер |  | Дата выдачи |  | Код подразделения |  |
| Наименование органа, выдавшего документ |  |
| Адрес регистрации: |  |
| Адрес фактический: |  |
| ИНН (при наличии) |  | СНИЛС (при наличии) |  |
| **Действующий(ая) на основании Доверенности №** |  | **от** |  |
| **от имени**  | *Фамилия Имя Отчество Вкладчика, на чье имя открывается Вклад\** |
| *\* Заполняется в случае, если счет открывается Представителем на имя Вкладчика* |
| Дата рождения |  | Место рождения |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность | *Наименование документа* |
| Серия и номер |  | Дата выдачи |  | Код подразделения |  |
| Наименование органа, выдавшего документ |  |
| Адрес регистрации: |  |
| Адрес фактический: |  |
| ИНН (при наличии) |  | СНИЛС (при наличии) |  |
| **прошу открыть** | **[ ] на мое имя** | **[ ] на имя Вкладчика** | **банковский вклад** |
| ***«Наименование вклада»*** |
| Настоящим Вкладчик/Представитель Вкладчика заявляет о присоединении к «Правилам размещения банковских вкладов физических лиц в КБ «Гарант-Инвест» (АО) (далее – Правила) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ, с целью заключения Договора банковского вклада на условиях, предусмотренных Правилами, Условиями вклада, Тарифами и настоящим Заявлением-Подтверждением. С Правилами, терминами, указанными в Правилах, Условиями вклада, Таблицей условий вклада и значением минимальной гарантированной ставки по вкладу, действующей на дату размещения Вклада, и Тарифами ознакомлен и согласен. |
|  |
| ***Фамилия И.О. Вкладчика/Представителя*** | **Дата** |  | **Подпись** |  |
|  |
| **ОТМЕТКИ БАНКА** |
| Заявление-Подтверждение принял и проверил. |
| Должность сотрудника | Подпись | дата | ФИО |
|  |
| **КБ «Гарант-Инвест» (АО) подтверждает заключение Договора срочного банковского вклада** |
| **«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»** № \_\_\_\_\_\_\_\_ от\_\_\_.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.20\_\_ **и** |
| **открытие счета для учета Вклада №** |  |
|  |
| Руководитель/уполномоченный сотрудник, действующий на основании доверенности №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |
| М.П. | Подпись | дата | ФИО |
|  |
|  |
| **Реквизиты КБ «Гарант-Инвест» (АО)** |
| ИНН 7723168657, ОГРН 1037739429320 |
| 127051, Россия, г. Москва, 1-й Колобовский пер., д. 23 |
| Телефон (495) 650-90-03; Факс (495) 694-03-86 |
| БИК 044525109, к/с 30101810745250000109 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу |