

ПРАВИЛА
предоставления услуги по открытию и сопровождению интернет-вкладов
физических лиц в АО «ИК Банк»

Казань, 2020

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила предоставления услуги по открытию и сопровождению интернет-вкладов физических лиц в АО «ИК Банк» (далее – Правила) определяют права и обязанности Вкладчика и Банка при предоставлении услуги по открытию «Интернет-вклада», в том числе, по надлежащему учету денежных средств, размещенных на счете банковского вклада.

1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в частности:

- Гражданским кодексом Российской Федерации.
- Налоговым кодексом Российской Федерации.
- Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №177-ФЗ).
- Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ).
- Инструкцией Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (далее - Инструкция №153-И).
- Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России №383-П).
- Положением Банка России от 15.10.2015 №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае принятия новых нормативно-правовых актов, внесении изменений или дополнений в действующие нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы, указанные в настоящих Правилах, настоящие Правила применяются с учетом этих изменений до момента внесения в них соответствующих изменений.

1.3. Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004, №73.

2. Термины и определения.

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах:

Автоматизированная банковская система (АБС) – комплекс программного и технического обеспечения, направленный на автоматизацию банковской деятельности.

Банк – Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк» (АО «ИК Банк»).

Банковские правила - Банковские Правила об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов АО «ИК Банк».

Вкладчик - физическое лицо, заключившее Договор «Интернет-вклада».

Дата открытия вклада – дата перечисления Вкладчиком денежных средств на счет вклада, открытый в Банке.

Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) – технология предоставления банковских услуг на основании распоряжений, документов и информации, передаваемых Клиентом в Банк удаленным способом (без его непосредственного визита в Банк), с использованием средств телекоммуникаций (Интернет).

Договор ДБО – договор об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank2» в АО «ИК Банк» при оказании банковских услуг.

Договор «Интернет-вклада» – договор банковского вклада, условия которого определены Банком в настоящих Правилах и Условиях вклада, заключенный путем подписания Заявления на

открытие вклада путем присоединения Вкладчика к настоящим Правилам и Условиям вклада, в редакции Правил и Условий, действующих на дату открытия вклада, и Тарифам Банка.

Заявление на открытие вклада – заявление Вкладчика о присоединении к условиям Договора «Интернет-вклада», оформленное в системе ДБО в виде ЭД по форме Приложения №1 к настоящим Правилам.

Интернет-вклад – банковская услуга, предоставляемая физическим лицам по открытию банковского вклада, его ведению и контролю за движением денежных средств с использованием системы ДБО.

Сайт Банка - официальный сайт Банка в сети Интернет - www.icbru.ru.

Правила по ПОД/ФТ/ФРОМУ – правила внутреннего контроля АО «ИК Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризму и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Пролонгация – размещение суммы вклада на следующий срок в случае, если это предусмотрено Договором «Интернет-вклада» и Вклад не востребован Вкладчиком в дату окончания срока Вклада.

Простая электронная подпись (ЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Распоряжение – электронный документ о переводе денежных средств, составляемый Клиентом в ДБО, для осуществления банковских операций в соответствии с Договором ДБО. Реквизиты распоряжений установлены в соответствии с Положением Банка России №383-П.

Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет - Банк iBank2 (система iBank2, система ДБО) – электронное средство платежа, представляющее собой совокупность программно-аппаратных средств согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью предоставления Клиенту банковских услуг согласно заключенному Договору ДБО. В основе функционирования ДБО находится технология удаленного доступа к специализированному оборудованию Банка, позволяющая осуществлять распоряжение денежными средствами на счете, обеспечивать информационный обмен с Банком в целях предоставления банковских услуг без посещения Клиентом офиса Банка.

Счет вклада – банковский счет, открываемый Банком Вкладчику на основании Договора «Интернет-вклада».

Условия вклада – условия вкладов физических лиц, утвержденные Банком и размещенные на сайте Банка в сети Интернет, в офисах Банка в местах обслуживания клиентов.

Тарифы Банка – документ, регламентирующий стоимость предоставляемых услуг Банка Клиентам.

Электронный документ (ЭД) – совокупность байт, содержащая финансовый документ (платежное поручение) или информационное сообщение в системе iBank2.

3. Предмет договора «Интернет-вклада» и порядок его заключения

3.1. В соответствии с договором «Интернет-вклада» Банк принимает от Вкладчика денежные средства (Вклад) и обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Условиями вклада.

Условия о сумме и валюте вклада, размещаемого Вкладчиком, о сроке размещения вклада, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, о возможности осуществления

приходных и расходных операций по вкладу, а также иные условия содержатся в Заявлении на открытие вклада и Условиях вклада.

Денежные средства, принятые во вклад, учитываются на открываемом Банком Вкладчику Счете вклада. Вкладом признается фактический остаток денежных средств, находящихся на Счете вклада в соответствии с условиями привлечения вклада.

3.2. Договор «Интернет-вклада» заключается с Вкладчиком (в соответствии с положениями ст.428 ГК РФ) путем присоединения Вкладчика к условиям Договора «Интернет-вклада», который в совокупности состоит из следующих документов:

- настоящие Правила;
- Заявление (на открытие вклада, на пополнение вклада и на досрочное востребование вклада);
- Условия вкладов физических лиц;
- Тарифы Банка,

которые в совокупности составляют единый, заключенный между Банком и Вкладчиком договор «Интернет-вклада», при условии поступления денежных средств в сумме, в сроки и на условиях, утвержденных Банком по этому виду вклада на дату его открытия.

Вкладчик, имеющий намерение заключить Договор «Интернет-вклада», представляет в Банк по системе ДБО, подписанное ЭП Заявление на открытие вклада в виде ЭД, тем самым дает полное и безоговорочное согласие (акцепт) на заключение Договора «Интернет-вклада».

Договор «Интернет-вклада» вступает в силу с даты внесения Вкладчиком (зачисления) суммы вклада на Счет вклада на условиях, указанных в Заявлении на открытие вклада.

3.3. Договор «Интернет-вклада» Банк заключает только с теми лицами, которые уже являются Клиентами Банка, имеют банковский счет в АО «ИК Банк», заключили с Банком Договор ДБО и в отношении которых Банк провел процедуру идентификации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Правил по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В пользу третьих лиц Договор «Интернет-вклада» Банк не заключает, что обусловлено требованиями безопасности.

3.4. В Заявлении на открытие вклада, кроме сведений о клиенте, отражаются следующие существенные условия вклада:

- ✓ срок вклада;
- ✓ процентная ставка, по которой Банк начисляет проценты на денежные средства, размещенные на Счете вклада;
- ✓ порядок и периодичность выплаты процентов;
- ✓ сумма и валюта денежных средств, которая должна быть внесена Вкладчиком на Счет вклада (далее - сумма вклада);

Заявление на открытие вклада содержит распоряжение Вкладчика о переводе денежных средств с банковского счета Вкладчика, открытого в Банке и подключенного к системе ДБО, на счет открываемого вклада (Счет вклада).

3.5. Отношения, неурегулированные Договором «Интернет-вклада», регулируются Договором ДБО. Термины, используемые в настоящих Правилах, используются в значении, определяемом настоящими Правилами, а при отсутствии определения в значении, определяемом в Договоре ДБО.

3.6. Учитывая, что настоящие Правила являются неотъемлемой частью Договора «Интернет-вклада», являющегося договором присоединения текст их размещается:

- ✓ на Сайте Банка;

- ✓ в офисах Банка, в местах обслуживания Клиентов;
- ✓ иными способами, позволяющими Вкладчику получить информацию от Банка.

3.7. Исходя из определения услуги «Интернет-вклад» в настоящих Правилах описан порядок открытия вклада и способы совершения операций с денежными средствами, находящимися на вкладе, а также способы контроля за состоянием Счета вклада и других счетов, подключенных к системе ДБО.

3.8. Банк вправе:

3.8.1. Удерживать налоги с дохода по вкладу, если доход по вкладу подлежит налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.8.2. Запрашивать документы, необходимые для идентификации Вкладчика, а также документы, являющиеся основанием проведения операций по Счету вклада.

3.8.3. Отказать в открытии «Интернет-вклада» в случае, если открытие сопряжено с обязательством Клиента по предоставлению документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (в том числе, валютным законодательством), а также в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3.9. Банк обязан:

3.9.1. Предоставить Вкладчику возможность изучить все условия «Интернет-вклада» путем размещения их в системе ДБО и/или на Сайте Банка, офисах Банка, в местах обслуживания Клиентов.

3.9.2. Открыть Счет вклада в сумме и валюте, указанной в Заявлении на открытие вклада, и принимать денежные средства во вклад, в соответствии с Условиями вклада.

3.9.3. Своевременно начислять и уплачивать проценты на сумму вклада, в порядке и сроки, установленные договором и Условиями вклада.

3.9.4. Выплатить всю сумму вклада (часть вклада) по первому требованию Вкладчика.

3.9.5. Предоставить Вкладчику по первому требованию Выписку о состоянии Счета вклада, в порядке, установленном Банком. Выписка предоставляется Банком посредством ДБО.

3.10. Вкладчик имеет право:

3.10.1. Получить всю сумму вклада или его часть по первому требованию вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями привлечения вкладов и заключенным договором «Интернет-вклада». Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете вклада, как лично, так и через доверенных лиц, действующих на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.10.2. Пополнять вклад в установленном порядке, если это предусмотрено Условиями вклада.

3.10.3. Получать информацию о номере Счета вклада, его состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках, условиях привлечения вкладов, Тарифах Банка.

3.10.4. Завещать свой вклад в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.11. Вкладчик обязан:

3.11.1. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.11.2. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

3.11.3. В целях соблюдения информационной безопасности совершения операций по Договору «Интернет-вклада» руководствоваться Рекомендациями по защите информации при использовании системы «Интернет-Банк iBank2», размещенными на Сайте Банка.

3.11.4. Внести на счет денежные средства в размере, валюте и на срок, указанные в Заявлении на открытие вклада. В случае несоответствия суммы и валюты вклада указанным условиям – поступившие денежные средства возвращаются отправителю.

3.11.5. В случае изменения сведений о Вкладчике, предоставленных в Банк, информировать об этом Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их изменения. Убытки и негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Вкладчик.

3.11.6. По запросу Банка предоставлять документы, являющиеся основанием проведения операций по Счету вклада.

3.11.7. Контролировать правильность отражения операций по Счету вклада и остаток денежных средств на счете вклада путем получения выписки в соответствии с пунктом 3.9.5 настоящих Правил.

3.11.8. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать Банку иные понесенные Банком расходы, связанные с исполнением договора «Интернет-вклада».

3.11.9. В случае возникновения у Вкладчика оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Вкладчиком Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Банку, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Банка с Вкладчиком.

3.12. Банк в рамках предоставления услуги «Интернет-вклад» исполняет заявления («Заявление на пополнение вклада», «Заявление на досрочное востребование вклада»), направленные в Банк в виде ЭД. О неисполнении присланного по системе ДБО заявления Банк информирует Вкладчика с указанием причины отказа в проведении операции по Счету вклада.

3.13. В случае принятия Банком решения о прекращении открытия данного вида вклада, возврат суммы вклада по окончании срока осуществляется путем её зачисления на счет Вкладчика, открытый в Банке и подключенный к системе ДБО, указанный в Заявлении на открытие вклада при его открытии.

Возврат суммы вклада до истечения срока «Интернет-вклада» (досрочное расторжение вклада) осуществляется путем ее зачисления на счет Вкладчика, открытый в Банке и подключенный к системе ДБО и указанный в Заявлении на досрочное востребование вклада.

3.14. Размер (сумма) дополнительного(-ных) взноса(-ов), периодичность и сроки их внесения, являются Условиями вклада и регулируются Банком.

3.15. Банк информирует Вкладчика о Тарифах, Условиях вкладов, правилах и режиме обслуживания, размещая информацию в офисах Банка в местах обслуживания клиентов и/или на Сайте Банка.

3.16. Вкладчик, после формирования/выбора в системе ДБО условий вклада, обязан их проверить.

Далее Вкладчик действует в соответствии с порядком, предлагаемым меню системы ДБО, формируя Заявление на открытие вклада. Вкладчик подписывает его ЭП.

При необходимости Вкладчик может распечатать Заявление на открытие вклада.

3.17. Вкладчик может убедиться, что Банк исполнил заявление в части открытия вклада после появления статуса «исполнено» в системе ДБО.

4. Ведение и обслуживание вклада.

4.1. Если условиями вклада предусмотрена возможность пополнения вклада, то размер (сумма) дополнительного взноса для конкретного вклада является Условием вклада. При внесении дополнительного взноса Вкладчик руководствуется Условиями вклада на дату внесения дополнительного взноса.

Внесение дополнительного взноса осуществляется Вкладчиком самостоятельно путем использования кнопки «Открыть вклад» во вкладке «Вклады» в системе ДБО. Вкладчик формирует Заявление на пополнение вклада, руководствуясь меню системы ДБО.

При оформлении Заявления на пополнение вклада Вкладчик указывает следующие существенные условия вклада:

- ✓ наименование вклада и Счет вклада;
- ✓ сумму пополнения;
- ✓ номер счета, либо номер банковской карты, со счета которой необходимо перечислить указанную сумму во вклад;
- ✓ Иные существенные условия вклада автоматически отражаются в тексте Заявления на пополнение вклада в соответствии с условиями выбранного вклада.

Результатом исполнения этого заявления будет являться изменение статуса Заявления в системе ДБО на «исполнено».

4.2. Проценты по вкладу начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемый на Счете вклада на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен вклад.

4.2.1. Начисленные по вкладу проценты в зависимости от Условий вклада могут выплачиваться следующим образом:

- ✓ ежемесячно или ежеквартально;
- ✓ в конце срока хранения вклада;
- ✓ в иной срок, предусмотренный Условиями вклада.

Проценты начисляются исходя из фактического количества дней в месяце и году, начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств, на остаток средств на счете, по день окончания хранения вклада включительно.

В случае, если Договор «Интернет-вклада» пролонгируется (пролонгация осуществляется на тот же срок, на который был заключен Договор «Интернет-вклада»), порядок выплаты процентов сохраняется на очередной срок действия Договора «Интернет-вклада». Течение нового срока хранения начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока хранения на условиях и под процентную ставку, действующую в Банке по данному виду вклада на день пролонгации вклада. В течение срока хранения процентная ставка не подлежит изменению до даты окончания вклада.

В случае досрочного расторжения Договора «Интернет-вклада» проценты за фактический срок действия Договора «Интернет-вклада» пересчитываются Банком по ставке, установленной в соответствии с Условиями вклада, в соответствующей валюте на день возврата вклада. Одновременно с пересчетом процентов по ставке, обусловленной досрочным востребованием

вклада, Банк вправе удержать с суммы вклада разницу между выплаченными процентами и процентами, причитающимися к выплате в связи с досрочным востребованием вклада.

4.2.2. Выплата процентов в соответствии с условиями вклада производится на Счет вклада.

Выплаченные проценты отражаются в системе ДБО путем изменения остатка по счету, на который перечисляются выплаченные проценты.

4.3. Досрочное расторжение договора «Интернет-вклада» осуществляется на основании Заявления на досрочное востребование вклада, сформированного Вкладчиком в меню системы ДБО.

4.3.1. Клиент формирует Заявление на досрочное востребование вклада, указывая наименование вклада, досрочно закрываемый счет вклада и счет, открытый и подключенный к системе ДБО, на который необходимо перевести денежные средства (сумму вклада и проценты). Дата формирования Заявления проставляется автоматически в момент формирования Заявления на досрочное востребование вклада и считается датой подачи заявления в Банк.

4.3.2. Поступившее в Банк по системе ДБО Заявление на досрочное востребование вклада обрабатывается автоматически :

- ✓ перечисляет сумму вклада и начисленные проценты на указанный в заявлении счет;
- ✓ закрывает Счет вклада.

5. Гарантии.

5.1. Банк гарантирует сохранение тайны о счете Вкладчика, о проводимых по счету операциях и сведений о Вкладчике.

5.2. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и гарантирует страхование вклада в порядке, размерах и на условиях, установленных нормами действующего законодательства Российской Федерации.

6. Ответственность

6.1. Банк несет ответственность перед Вкладчиком за невыполнение или ненадлежащее выполнение распоряжений Вкладчика о перечислении (выдаче) денежных средств, либо за их несвоевременное зачисление.

6.2. Банк не несет ответственность за неблагоприятные последствия для Вкладчика, возникшие в результате:

а) исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и/или Договором «Интернет-вклада», и/или Договором ДБО процедур Банк не смог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;

б) чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (форс-мажор);

в) решений, действий, актов органов государственной власти и/или Банка России, препятствующих или существенно затрудняющих осуществление Банком его деятельности.

7. Прочие условия

7.1. В случае возникновения вопросов Вкладчик может обратиться в Отдел обслуживания клиентов/Филиал Банка, в котором ведется Счет вклада.

7.2. Все споры, возникающие между Клиентом и Банком в связи с исполнением Договора «Интернет вклада», подлежат решению путем переговоров, а в случае невозможности такого решения - в суде, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.3. Заключая Договор «Интернет-вклада», Вкладчик подтверждает, что ознакомлен, согласен с действующими в Банке Тарифами и Условиями вкладов физических лиц, действующих на день открытия вклада.

**Заявление № __ от _____ на открытие вклада
АО "ИК БАНК", г. _____**

Я, _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

прошу открыть на мое имя

в _____

Вклад _____

На срок _____

С начислением _____ **% годовых**

и перечислить на него денежные средства в размере

цифрами (прописью) сумма денежных средств, которая должна быть внесена Вкладчиком на Счет вклада

с моей карты/счета N _____ открытого в Банке.

Согласен со следующей схемой выплаты процентов:

С условиями Договора «Интернет-вклада», в том числе с Тарифами Банка, ознакомлен и согласен.

Подписывая настоящее Заявление Клиент, полностью и безоговорочно, присоединяется к условиям Договора «Интернет-вклада», который в совокупности состоит из следующих документов:

- Правил предоставления услуги по открытию и сопровождению интернет-вкладов физических лиц в АО «ИК Банк»;
- «Заявления на открытие вклада»;
- Условия вкладов физических лиц, действующих на день открытия вклада;
- Тарифов Банка.

Банк согласно решению Комитета Банковского Надзора Банка России с 14.10.2004 г. является участником Системы страхования вкладов, включен в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 73. Возврат денежных средств гарантирован страхованием денежных средств на счете в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Возмещение выплачивается в порядке, размере и на условиях, которые установлены указанным Федеральным законом.

Отметки Банка

Приложение №2
к Правилам
предоставления услуги по открытию и сопровождению
интернет-вкладов физических лиц в АО «ИК Банк»

Заявление № ___ от _____
на пополнение вклада
АО "ИК БАНК", г. _____

Я, _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

прошу пополнить открытый на мое имя

в _____

Вклад _____

Счет N _____

Сумма пополнения _____

прошу списать с моей карты/счета _____

С тарифами банка ознакомлен и согласен

Отметки Банка

Приложение №3
к Правилам
предоставления услуги по открытию и сопровождению
интернет-вкладов физических лиц в АО «ИК Банк»

Заявление № ____ от _____
на досрочное изъятие вклада
АО "ИК БАНК", г. _____

Я, _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

прошу закрыть открытый на мое имя
в _____
счет N _____
по вкладу _____

Все денежные средства перечислить на текущий счет/карту:

С тарифами банка ознакомлен и согласен.

Отметки Банка