

<p>Приложение №1/ Appendix #1 к Приказу № 163 от 08.09.2020/ to the Order #163 dated 08.09.2020</p> <p>Типовая форма Общих условий банковского обслуживания физических лиц в Акционерном обществе «ИШБАНК»</p> <p>Model form of General Rules for Retail Banking at İŞBANK</p>	<p>УТВЕРЖДАЮ APPROVED</p> <p>Председатель Правления/ Chairman of the Management Board</p> <p>/Р. Хаки/R. Haki/ «08» сентября 2020</p>
--	---

**Общие условия банковского обслуживания физических лиц  
в Акционерном обществе «ИШБАНК»**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
2.1. Порядок заключения Договора.....	8
2.2. Порядок исполнения Договора.....	8
2.3. Права Сторон по Договору.....	9
2.4. Обязанности Сторон по Договору.....	10
2.5. Оплата по Договору.....	11
2.6. Ответственность Сторон по Договору.....	11
2.7. Конфиденциальность.....	13
2.8. Порядок разрешения споров.....	13
2.9. Порядок передачи сообщений и/или уведомлений Клиенту.....	13
2.10. Порядок внесения изменений и дополнений в Условия.....	13
3. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА.....	14
3.1. Порядок открытия Счета.....	14
3.2. Порядок совершения операций по Счету.....	15
3.3. Порядок и условия начисления процентов по Счету.....	16
3.4. Права Сторон по Договору банковского счета.....	16
3.5. Обязанности Сторон по Договору банковского счета.....	18
3.6. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений Клиента.....	19
3.7. Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения.....	20
4. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА.....	21
4.1. Порядок заключения и исполнения Договора банковского вклада.....	21
4.2. Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу и выдача Вклада.....	22
4.3. Права Сторон по Договору банковского вклада.....	22
4.4. Обязанности Сторон по Договору банковского вклада.....	23
4.5. Условия обслуживания вклада «Срочный».....	23
4.6. Условия обслуживания вклада «Комфортный».....	23
4.7. Условия обслуживания вклада «Накопительный».....	24
4.8. Условия обслуживания вклада «Пенсионный».....	24
4.9. Условия обслуживания вклада «До востребования».....	25
4.10. По вкладам, Договором банковского вклада которых предусмотрена Пролонгация, применяются следующие правила Пролонгации.....	25
5. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В РАМКАХ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.....	26
5.1. Условия предоставления СБП и порядок совершения Операций.....	26
5.2. Права и обязанности Сторон при осуществлении переводов в рамках СБП.....	28

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	29
-----------------------------------	----

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, указанные ниже и используемые в Условиях банковского обслуживания физических лиц в Акционерном обществе «ИШБАНК», имеют значение, установленное для них в настоящем разделе.

**Аналог собственноручной подписи (оттиска печати)** – факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица (оттиска печати) Банка и/или Клиента с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи (оттиска печати), признаваемого таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации и соглашением Банка и Клиента.

**АО «НСПК»** – Акционерное общество «Национальная система платежных карт», являющееся операционным и платежным клиринговым центром СБП.

**Банк** – Акционерное общество «ИШБАНК» (ОГРН 1027739066354), место нахождения: Российская Федерация, 117420, г. Москва, улица Наметкина, д. 13Д. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2867.

**Банк отправителя** - кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, и осуществляющая перевод денежных средств по поручению Отправителя.

**Банк получателя** - кредитная организация, в том числе Банк, являющаяся участником СБП, и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода на счет Получателя.

**Банк по умолчанию** – кредитная организация, в которой у Получателя открыт банковский счет и которая будет автоматически предложена Отправителю для получения Получателем переводов денежных средств в рамках СБП. После установки Получателем Банка по умолчанию его замена возможна только путем установки нового Банка по умолчанию (отмена/блокировка установки Банка по умолчанию не производится).

**Вклад** – денежные средства, принятые Банком на условиях Договора банковского вклада.

**Вкладчик** – физическое лицо, размещающее денежные средства в Банке на условиях Договора банковского вклада.

**Вноситель** – третье лицо, не являющееся Клиентом или Представителем, внесшее денежные средства на Счет.

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

**Дата возврата вклада** – дата, в которую Банк обязан вернуть Вкладчику Вклад в связи с истечением срока размещения Вклада.

**Дата пролонгации** – дата пролонгации Договора банковского вклада, являющаяся датой окончания предыдущего срока Договора банковского вклада. В случае, если дата окончания предыдущего срока Договора банковского вклада является нерабочим днем, то Датой пролонгации является первый следующий за ним рабочий день.

**Длительное поручение** - услуга Банка по исполнению поручения Клиента на периодическое перечисление денежных средств со Счета, в том числе для целей конверсии, а также соответствующее поручение по установленной Банком форме, предоставляемое в Банк Клиентом. Банк исполняет Длительные поручения в соответствии с условиями, определенными Клиентом, с удобной Клиенту периодичностью, в фиксированной сумме или в процентном отношении к остатку денежных средств на Счете или к сумме поступивших на Счет денежных средств.

**Договор** – юридически обязывающее соглашение Сторон, заключаемое в порядке, определенном Условиями, в том числе:

- Договор банковского счета;
- Договор банковского вклада.

Индивидуальные особенности предоставления отдельных услуг по Договору могут регулироваться дополнительными соглашениями к Договору. В случае противоречий между положениями Условий и таких дополнительных соглашений, последние имеют преимущественную силу.

**Договор банковского вклада** – заключаемый между Банком и Вкладчиком договор, в соответствии с которым Банк принимает поступающие от Вкладчика или для Вкладчика денежные средства на открытый ему Счет вклада и обязуется по истечении срока вклада возвратить сумму Вклада и выплатить начисленные проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором банковского вклада. Договор банковского вклада включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление на открытие вклада, настоящие Условия и Тарифы.

**Договор банковского счета** – договор об открытии Счета(-ов), заключаемый между Банком и Клиентом для совершения операций по расчетно-кассовому обслуживанию, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой (за исключением деятельности, осуществляемой Клиентом с применением специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»). Договор банковского счета включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление, настоящие Условия и Тарифы.

**Договор на обслуживание банковской карты** – заключаемый между Банком и Клиентом договор о предоставлении в пользование дебетовой (расчетной) карты, выпущенной Банком и предназначенной для доступа Клиента к Счету и соответствующим услугам, оказываемым Банком, а также для распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете.

**Документ, удостоверяющий личность** – паспорт или документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством другой страны, если Клиент является нерезидентом.

**Заявление** – письменное обращение Клиента в Банк с целью заключить Договор. Форма Заявления определяется Банком и может быть изменена Банком в одностороннем порядке.

**Заявление на открытие вклада** – письменное обращение Вкладчика в Банк с целью заключить Договор банковского вклада, в котором определяются существенные условия Вклада, в том числе, но не ограничиваясь: сумма Вклада, валюта Вклада, срок Вклада, Неснижаемый остаток, процентная ставка по Вкладу, порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу при досрочном расторжении Договора банковского вклада. Форма Заявления на открытие вклада определяется Банком и может быть изменена Банком в одностороннем порядке.

**Иностранный налоговый орган** – иностранный налоговый орган и (или) иностранный налоговый агент, уполномоченный иностранным налоговым органом на удержание с Клиента иностранных налогов и сборов.

**Иностранный налогоплательщик** – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

**Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

**Минимальная сумма вклада** – минимальная сумма денежных средств, которая может быть размещена во вклад в Банке в соответствии с Условиями привлечения вкладов.

**Минимальный дополнительный взнос** – минимальная сумма денежных средств, которая может вноситься Вкладчиком на Счет вклада, если условиями Договора банковского вклада предусмотрена возможность внесения дополнительных взносов. Размер Минимального дополнительного взноса определяется в Условиях привлечения вкладов и указывается в Заявлении на открытие вклада.

**Мобильное приложение** – специальное программное обеспечение, предназначенное для удобного входа в мобильную версию Системы «ИШБАНК Онлайн» через Мобильное устройство и адаптированное под операционные системы iOS и Android. Мобильное приложение устанавливается на Мобильное устройство бесплатно путем скачивания из интернет-магазинов App Store для iOS и Google Play для Android.

**Мобильное устройство** – смартфон, мобильный телефон, планшет и прочее устройство Клиента, на котором есть доступ в Интернет и/или установлено Мобильное приложение, либо которое привязано к зарегистрированному в Системе «ИШБАНК Онлайн» Номеру мобильного устройства.

**Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, которую Вкладчик обязан иметь на Счете вклада на протяжении всего срока Вклада.

**Номер мобильного устройства** - абонентский номер подвижной радиотелефонной связи (номер Мобильного устройства), который Клиент сообщает Банку при заключении договора об использовании электронного средства платежа (Система «ИШБАНК Онлайн») и который используется для связи Банка с Клиентом в случаях,

предусмотренных Условиями.

Клиент может изменить Номер мобильного устройства Клиента, оформив соответствующее заявление в Подразделении Банка.

В случае если Получатель не предоставил Банку Номер мобильного устройства Получателя для связи Банка с ним в случаях, предусмотренных Условиями, Банк вправе по своему выбору:

- отказать в проведении Операции по зачислению денежных средств на Счет Получателя;
- использовать в качестве контактного любой другой номер мобильного устройства, который Получатель предоставил Банку для получения других банковских услуг.

**Одноразовый пароль** – динамическая аутентификационная информация (последовательность символов) для создания Простой ЭП, генерируемая для единичного использования. Одноразовый пароль направляется Банком или АО «НСПК» в составе СМС-сообщения или Push-уведомления на Номер мобильного устройства, или генерируется Клиентом самостоятельно с помощью OTP-токена.

**Операционное время** – время работы Подразделений Банка, в течение которого осуществляется обслуживание Клиентов.

**Операция** - перевод денежных средств между Отправителем и Получателем в рублях РФ в рамках СБП, предусматривающий выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком отправления распоряжений Отправителя на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на счет Получателя Банком получателя.

**Отправитель** – физическое лицо, являющееся резидентом в соответствии с валютным законодательством, со Счёта которого списываются денежные средства по Операции в рамках СБП.

**Получатель** - физическое лицо (в том числе, Отправитель), являющееся резидентом в соответствии с валютным законодательством, на счёт которого зачисляются денежные средства по Операции в рамках СБП.

**Подразделение Банка** – обособленное или внутреннее структурное подразделение Банка (филиал, дополнительный офис, кредитно-кассовый офис, операционный офис, операционная касса вне кассового узла и т.д.), в которых осуществляется обслуживание Клиентов.

**Поручение** – указание Клиента Банку о совершении одной или нескольких Операций, включая распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, и (или) Информационных операций, а также о заключении или расторжении сделки (договора) путем направления Клиентом Банку оферты на заключение или расторжение сделки или акцепта Клиентом оферты Банка на заключение сделки, переданное с использованием Каналов доступа, в случаях, предусмотренных договором (соглашением) между Банком и Клиентом, в том числе настоящими Правилами.

**Представитель** – физическое лицо, которому Клиент предоставил право действовать от его имени в отношениях с Банком посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, либо действующее от имени Клиента без доверенности в силу законодательства Российской Федерации. Положения Условий, регламентирующие взаимоотношения между Банком и Клиентом в рамках заключенного/заключаемого между ними Договора, в полной мере распространяются на Представителя Клиента.

**Пролонгация** – автоматическое продление Договора банковского вклада на новый срок по истечении действующего срока в порядке, определенном настоящими Условиями

**Простая ЭП** – аналог собственноручной подписи Отправителя, удостоверяющий факт составления и подписания поручения о совершении Операции в пользу Получателя, передаваемого в Банк от имени Отправителя с использованием Системы «ИШБАНК Онлайн», удостоверяющий подлинность такого поручения, включая все его обязательные реквизиты, позволяющий достоверно установить, что поручение исходит от Отправителя. Для создания Простой ЭП используется Одноразовый пароль.

**Рабочий день** – день, когда Подразделения Банка осуществляют обслуживание Клиентов в соответствии с графиком работы соответствующего подразделения.

**Сайт Банка** – сайт Банка [www.isbank.com.ru](http://www.isbank.com.ru) в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет».

**СБП (Система быстрых платежей)** – сервис платежной системы Банка России, позволяющий в режиме 24 часа в сутки/7 дней в неделю по Номеру мобильного устройства мгновенно:

- осуществлять переводы денежных средств в режиме реального времени со счета Отправителя, открытого в

Банке отправителя, на счет Получателя, открытый в Банке получателя;  
- получать переводы денежных средств в режиме реального времени на счет Получателя, открытый в Банке получателя.

**Система дистанционного банковского обслуживания «ИШБАНК Онлайн», Система «ИШБАНК Онлайн»** – электронное средство платежа, позволяющее Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения, в том числе в целях осуществления Операций в рамках СБП, в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных сетей, а также возможность заключать договоры с Банком. Предоставляется на основании отдельного соглашения между Банком и Клиентом.

**СМС-сообщение** - сообщение, направленное Клиенту Банком на Номер мобильного устройства, предоставленный Клиентом в Банк.

**Сторона** – лицо, для которого положения Договора порождают права и обязанности.

**Счет** – текущий счет физического лица, открытый Банком Клиенту на основании Договора банковского счета, предназначенный для осуществления операций, установленных действующим законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (за исключением деятельности, осуществляемой Клиентом с применением специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»).

**Счет вклада** – банковский счет, открываемый Банком в валюте Вклада для учета денежных средств, внесенных Вкладчиком во Вклад.

**Тарифы** – документ, устанавливающий стоимость услуг, оказываемых Банком по Договору, а также устанавливающий размер ответственности за неисполнение условий соответствующего Договора.

**Технический овердрафт** – не предусмотренный Договором банковского счета овердрафт (перерасход), возникший по причине вынужденного проведения Банком операции по Счету при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств в связи со спецификой проведения операций.

**Условия** – настоящие Условия банковского обслуживания физических лиц в Акционерном обществе «ИШБАНК».

**Условия привлечения вкладов** – существенные условия Договора банковского вклада, определяемые Банком в виде Шкалы условий и процентных ставок по депозитам физических лиц, на которых Банк осуществляет привлечение Вкладов, включая, но не ограничиваясь: размер, срок Вклада, Минимальная сумма вклада, процентная ставка по Вкладу, валюта Вклада, порядок и срок начисления процентов, порядок и периодичность выплаты Процентов, Неснижаемый остаток по вкладу, условия досрочного истребования Вклада, иные условия, признанные существенными для соответствующего Вклада. Указанные условия подлежат согласованию при заключении Договора банковского вклада. Условия привлечения вкладов размещаются в Подразделениях Банка, а также на Сайте Банка и в Системе «ИШБАНК Онлайн».

**ОТР-токен** – устройство для генерации Одноразовых паролей.

**Push-сообщение** – оперативное сообщение Банка, направляемое Клиенту через сеть Интернет на указанный Клиентом Номер мобильного устройства с использованием возможностей мобильных приложений.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Условия определяют условия и порядок заключения, исполнения и расторжения Договора, и являются его составной и неотъемлемой частью.

Любые рукописные оговорки, изменяющие или уточняющие Условия, которые могут быть сделаны Клиентом при заключении Договора, не имеют юридической силы, если они не были согласованы Банком и Клиентом индивидуально при заключении и/или исполнении Договора и скреплены подписями Клиента и уполномоченного лица Банка.

Наименование и нумерация разделов и пунктов Условий приведены исключительно для удобства прочтения и не влияют на толкование положений как Условий в целом, так и любого Договора.

Условия распространяются на все Подразделения Банка.

## **2.1. Порядок заключения Договора**

2.1.1. Если Условиями или законодательством Российской Федерации не установлено иное, Заявление или Заявление на открытие вклада заполняется Клиентом в письменном виде в 2 (Двух) экземплярах по форме, установленной Банком, и предоставляется Клиентом в Банк лично, при предъявлении следующих документов:

а) Документа, удостоверяющего личность;

б) миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание и/или проживание в Российской Федерации (предоставляются в случае если Клиент или Представитель является иностранным гражданином (лицом без гражданства)).

2.1.1.1. В случае заключения Договора с использованием Системы «ИШБАНК Онлайн» предоставление указанных документов не требуется, если они являются действительными на дату подачи Заявления или Заявления на открытие вклада. Вместе с тем, Банк оставляет за собой право потребовать предоставления указанных документов при заключении Договора. В случае если на дату подачи Заявления или Заявления на открытие вклада посредством Системы «ИШБАНК Онлайн» срок действия документов, указанных в п. 2.1.1. настоящих Условий, истек (документы по другим основаниям не являются действительными) Банк отказывает Клиенту в принятии Заявления или Заявления на открытие вклада.

2.1.2. В случае согласия Банка заключить Договор, Банк передает Клиенту 1 (Один) экземпляр Заявления, а второй экземпляр Заявления оставляет у себя.

2.1.3. В случае отказа Банка заключить Договор, Банк направляет Клиенту в порядке, предусмотренном пунктом 2.9. Условий, соответствующее уведомление об отказе в дату принятия Банком Заявления Клиента.

2.1.4. Момент заключения Договора определяется соответствующими разделами Условий.

2.1.5. Заключение Договора означает принятие Клиентом Условий и Тарифов полностью, а также его согласие со всеми их положениями.

2.1.6. При использовании Клиентом Системы «ИШБАНК Онлайн» возможно направление Заявления/Заявления на открытие вклада в электронном виде посредством заполнения соответствующего шаблона. Реквизиты открытого счета Клиента сообщаются Клиенту посредством размещения данной информации в личном кабинете Клиента в Системе «ИШБАНК Онлайн».

В случае отказа Банка заключить Договор на основании Заявления/Заявления на открытие вклада в электронном виде Клиент уведомляется об этом посредством размещения данной информации в личном кабинете Клиента в Системе «ИШБАНК Онлайн» (статус «Отвергнут»).

2.1.7. Стороны признают, что заключение Договора способом, предусмотренным пунктами 2.1.1., 2.1.6 Условий, является соблюдением письменной формы сделок.

## **2.2. Порядок исполнения Договора**

2.2.1. Операции по Счету, Счету вклада выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлению Клиентом, Представителем или Вносителем документов, указанных в пункте 2.1.1. Условий.

2.2.2. Если интересы Клиента представляет Представитель, ему необходимо предъявить в Банк оригинал доверенности, удостоверенной нотариально либо оформленной в Банке.

2.2.3. В случае внесения денежных средств на Счет, Счет вклада Вносителем в пользу Клиента, последний приобретает соответствующие права Клиента по Договору с даты заключения Договора. Вноситель при открытии Счета обязан предоставить оригинал и/или нотариально удостоверенную копию Документа, удостоверяющего личность Клиента.

2.2.4. В случае если в результате проведения идентификационных мероприятий, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и законодательством Российской Федерации, Банку станет известно о введении в отношении Клиента процедуры банкротства и/или признании Клиента банкротом, все заявления, поручения и иные документы, предоставляемые Клиентом в рамках Условий, должны содержать подпись финансового управляющего, участвующего в деле о банкротстве Клиента.

2.2.5. Внесение денежных средств на Счет, Счет Вклада производится наличным и безналичным способом. Зачисление денежных средств на Счет, Счет вклада безналичным способом осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка при условии поступления в Банк документов, позволяющих однозначно определить получателя платежа. Зачисление денежных средств, внесенных на Счет, Счет вклада наличными денежными средствами в кассу Банка, осуществляется не позднее текущего Рабочего дня.

2.2.6. По Счетам, Счетам вклада, открытым в иностранной валюте, при получении суммы в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, находящегося на момент выплаты в кассе Банка, Банк вправе выплатить эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу покупки, установленному Банком на момент совершения операции.

2.2.7. Денежные средства, находящиеся на Счете, Счете вклада застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».



2.2.8. Обслуживание Клиента в Подразделениях Банка в соответствии с Договором производится в Рабочие дни, в Операционное время, информация о котором размещается на стендах в Подразделениях Банка и на Сайте Банка.

### **2.3. Права Сторон по Договору**

#### **2.3.1. Клиент имеет право:**

2.3.1.1. Воспользоваться любой услугой, предусмотренной Договором, или комплексом таких услуг.

2.3.1.2. Заключать Договор в порядке, предусмотренном Условиями, а также изменять и/или расторгать Договор путем направления Банку на бумажном носителе оферты и/или акцепта оферты Банка либо путем совершения в срок, установленных для акцепта оферты Банка, действий по выполнению указанных в ней условий.

2.3.1.3. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания, а также по вопросам применения валютного законодательства Российской Федерации.

2.3.1.4. При получении наличных денежных средств со Счета, Счета вклада заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в Подразделении Банка в присутствии кассового работника Банка.

2.3.1.5. Доверять распоряжение Счетом, Вкладом Представителю в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

#### **2.3.2. Банк имеет право:**

2.3.2.1. Заключать Договор в порядке, предусмотренном Условиями, а также изменять и/или расторгать Договор в порядке, установленном настоящими Условиями.

2.3.2.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета, Счета вклада без дополнительного распоряжения Клиента с применением по усмотрению Банка банковского ордера либо инкассового поручения, в случае возникновения у Клиента перед Банком любых денежных обязательств, вытекающих из Договора, включая комиссионное вознаграждение, пени, неустойки, расходы Банка по возврату долга, и других денежных обязательств.

2.3.2.3. Осуществлять действия, направленные на проверку полномочий Представителя в соответствии с установленными Банком правилами и приостановить исполнение распоряжений Представителя на разумный в соответствующих обстоятельствах срок в случае совершения операции по Счету, Счету вклада Представителем на основании доверенности, оформленной Клиентом вне Банка.

2.3.2.4. Использовать Аналог собственноручной подписи (оттиска печати) Банка при оформлении любых документов в рамках Договора. Документы со стороны Банка, подписанные с использованием Аналога собственноручной подписи (оттиска печати) Банка, признаются надлежащим образом оформленными документами в письменной форме, подписанными уполномоченным лицом Банка и скрепленными печатью Банка.

2.3.2.5. При приеме наличных денежных средств от Клиента, и/или Представителя, и/или Вносителя заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в Подразделении Банка и в присутствии Клиента, и/или Представителя, и/или Вносителя.

2.3.2.6. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, получать от Клиента информацию, идентифицирующую его в качестве Иностранного налогоплательщика.

2.3.2.7. С согласия Клиента, являющегося Иностранным налогоплательщиком, осуществлять передачу Иностранному налоговому органу, Банку России, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Клиент является Иностранным налогоплательщиком.

2.3.2.8. Принять решение об отказе в совершении операций по Счету, Счету вклада, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является Иностранным налогоплательщиком, и/или непредставления Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса:

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 (отказа от предоставления согласия) Клиента на передачу информации в Иностранный налоговый орган.

2.3.2.9. Прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на Счет, Счет вклада, открытый Клиенту, являющемуся Иностранным налогоплательщиком, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с пунктом 2.3.2.8. Условий, за исключением:

- а) операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- б) переводов денежных средств на банковский счет Клиента, являющегося Иностранным налогоплательщиком, открытый в другой кредитной организации;
- в) выдачи наличных денежных средств со Счета Клиенту, являющемуся Иностранным налогоплательщиком.

2.3.2.10. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Клиентом, являющимся Иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом, являющимся Иностранным налогоплательщиком, согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в Иностранный налоговый орган.

2.3.2.11. Направлять в порядке, предусмотренном пунктом 2.9. Условий, материалы и сообщения информационного характера, включая сообщения о необходимости ежегодного обновления сведений о Клиенте и Выгодоприобретателе (при наличии).

## **2.4. Обязанности Сторон по Договору**

### **2.4.1. Клиент обязуется:**

2.4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, Счете вклада в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций, и валютным законодательством Российской Федерации, а также оформлять расчетные документы в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

2.4.1.2. Предоставлять Банку достоверные сведения о себе, своём Представителе и Бенефициаре, о совершаемых операциях по Счету, Счету вклада, а также о наличии и/или отсутствии Выгодоприобретателя, а при наличии Выгодоприобретателя – предоставлять сведения о нем, в том числе документы и сведения, необходимые для целей идентификации Выгодоприобретателя.

2.4.1.3. При изменении реквизитов документов, указанных в пункте 2.1.1. Условий, предоставить Банку подлинник указанного документа для изготовления и помещения в досье Клиента копии этого документа.

2.4.1.4. Сообщать Банку в письменной форме обо всех изменениях в статусе Клиента (гражданства, постоянного местонахождения, паспортных данных и пр.), места жительства или пребывания Клиента, и других данных и заявлений, которые Клиент сообщил Банку при заключении Договора, в течение 7 (Семи) Рабочих дней с даты соответствующего изменения или по запросу Банка в течение периода действия Договора с предоставлением Банку документов, подтверждающих изменения.

Банк настоящим информирует Клиента, что в случае изменения информации, предоставленной Банком при заключении Договора, и не исполнения Клиентом указанной в настоящем пункте обязанности, возможно возникновение трудностей с выплатами денежных средств, находящихся на Счете, Счете вклада, при наступлении страхового случая, в том числе в связи с невозможностью направления уполномоченными органами уведомлений по корректному адресу Клиента или идентификацией Клиента в реестре обязательств перед вкладчиками.

2.4.1.5. Перед предоставлением в Банк персональных данных третьих лиц самостоятельно обеспечить получение согласия указанных третьих лиц на предоставление их паспортных данных в Банк. Передавая персональные данные третьих лиц в Банк, Клиент тем самым подтверждает получение согласия третьих лиц на обработку Банком их персональных данных.

### **2.4.2. Банк обязуется:**

2.4.2.1. Проверять на подлинность и действительность по внешним признакам документы, указанные в пункте 2.1.1. Условий, представляемые Клиентом, Представителем или Вносителем.

2.4.2.2. Вносить по заявлению Клиента изменения в действующую карточку с образцами подписей и оттиском печати в случаях, определяемых законодательством Российской Федерации.

2.4.2.3. Гарантировать тайну банковского Счета, Вклада, операций по Счету, Счету вклада, и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4.2.4. Выдавать по требованию Клиента или Представителя выписки по Счету, Счету вклада и копии документов в обоснование произведенных расчетов на основании запроса Клиента не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления требования.

Выдача дубликатов выписок по Счету, Счету вклада производится по письменному запросу Клиента.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только Клиенту, и/или Представителю, и/или иным лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете при предоставлении в Банк документов, подтверждающих их полномочия.

2.4.2.5. В случае поступления в Банк расчетного документа, предусматривающего акцепт Клиента, с целью получения акцепта Клиента Банк не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления расчетного

документа в Банк, передает Клиенту последний экземпляр расчетного документа, выставленного к Счету, в порядке, предусмотренном пунктом 2.9. Условий.

## **2.5. Оплата по Договору**

2.5.1. За услуги, оказанные Банком по Договору, Клиент уплачивает комиссионное вознаграждение, размер и порядок оплаты которого устанавливаются:

а) в случае заключения Договора банковского счета - Тарифами Банка, действующими на дату заключения Договора и/или на дату пролонгации Договора банковского счета на тот же срок на тех же условиях (если применимо);

б) в случае заключения Договора банковского вклада - Тарифами Банка, действующими на дату заключения Договора банковского вклада.

2.5.2. При наличии у Банка намерения изменить и/или дополнить Тарифы Банк уведомляет об этом Клиента путем размещения новой редакции Тарифов на Сайте Банка, на информационных стендах в подразделениях Банка или иным способом по усмотрению Банка не позднее, чем за 10 (Десять) Рабочих дней до предполагаемой даты изменения и/или дополнения Тарифов. Такое размещение является офертой Банка об изменении и/или дополнении Тарифов. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложением (офертой) Банка изменить и/или дополнить Тарифы путем совершения Клиентом или его Представителем по истечении 10 (Десяти) Рабочих дней с даты направления Банком указанного предложения (оферты) следующих действий: направление в Банк поручений и/или информационных сообщений в рамках Договора, или совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение Договора. В случае несогласия с изменением и/или дополнением Тарифов Клиент вправе предоставить в Банк письменный отказ от акцепта, который одновременно является заявлением о расторжении Договора банковского счета. Любые изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Тарифы, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, заключивших Договор с Банком, в том числе, на тех, кто заключил Договор ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений в Тарифы, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное. Новая редакция Тарифов применяется в отношении всех операций по Счету, Счету вклада с даты вступления в силу такой редакции. Банк не несет ответственность, если информация о предложениях об изменении и/или дополнении Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями, не была получена по обстоятельствам, зависящим от Клиента, не была изучена и/или была неправильно понята Клиентом.

Положение настоящего пункта не применяются к Договорам банковского вклада, внесенного на условиях выдачи Вклада по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных Договором банковского вклада обстоятельств.

2.5.3. Плата за совершение операций по Счету, предусмотренная Тарифами, осуществляется путем списания денежных средств со Счета(-ов) Клиента на условиях заранее данного согласия (акцепта). Подписывая Договор Клиент тем самым предоставляет Банку право на осуществление списания со Счета денежных средств, причитающихся Банку согласно Договору, в сумме, соответствующей сумме задолженности Клиента перед Банком, в том числе: комиссий Банка, начисленных в соответствии с Тарифами; комиссий, подлежащих уплате третьим лицам в связи с операциями по Счету; любых подлежащих уплате процентов, пени, штрафов, включая проценты, начисленные за кредитование Счета; налогов, которые Банк обязан удерживать в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации; иных сумм в случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством Российской Федерации. Указанные суммы Банк списывает с применением по своему усмотрению банковского ордера либо инкассового поручения. Клиент вправе оплатить причитающееся Банку комиссионное вознаграждение и иные платежи путем внесения наличных денежных средств непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов Клиента, открытых в других кредитных организациях.

Взимание вышеуказанных сумм осуществляется одновременно с совершением операции или при наступлении срока уплаты комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами.

2.5.4. При неуплате Клиентом суммы комиссионного вознаграждения в порядке и размере, установленных Тарифами, а также при недостаточности средств на Счете, Счету вклада для совершения операции по Счету, Счету вклада и оплаты услуг Банка, Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции по Счету, Счету вклада.

2.5.5. Уплаченное Банку комиссионное вознаграждение на момент получения Банком Заявления о расторжении Договора Клиенту не возмещается, если иное прямо не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

## **2.6. Ответственность Сторон по Договору**

2.6.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента по Счету, Счету вклада в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также за ненадлежащее исполнение оказания иных услуг по Договору, если это было вызвано действиями Банка.

2.6.2. Клиент несет ответственность за:

- а) содержание и последствия распоряжений, передаваемых на исполнение Банку Клиентом или его Представителем;
- б) достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета, Вклада и совершения операций по нему;
- в) действия Представителя, предоставляющего документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета, Вклада и проведения операций по нему.
- г) правильность и актуальность указания Банку как своего Номера мобильного устройства, так и Номера мобильного устройства Получателя при пользовании услугами в рамках СБП;
- д) правильность и корректность указания Банку своих идентификационных и иных данных для осуществления работы в рамках СБП.

2.6.3. В случае безналичного перевода Клиентом денежных средств из других кредитных организаций, финансовые риски, связанные с возможной задержкой поступления этих средств на Счет, Счет вклада не по вине Банка, в том числе, но не ограничиваясь, в результате отсутствия документов, позволяющих однозначно определить получателя платежа и/или риски, связанные с взиманием такими организациями платы за услуги по переводу средств, в том числе в безналичной форме, принимает на себя Клиент. Клиент безусловно и безотзывно соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств из других организаций, либо влиять на размеры комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление переводов денежных средств другими лицами.

2.6.4. Клиент принимает на себя риски, связанные с доступом третьих лиц к информации (в том числе конфиденциальной и/или содержащей банковскую тайну), переданной Банком по открытым каналам связи (в том числе посредством отправки СМС-сообщений или Push-уведомлений на Номер мобильного устройства) в случае если передача информации осуществляется по указанию Клиента или с его согласия и/или для целей предотвращения причинения Клиенту ущерба (убытков), в случаях, когда по добросовестному и разумному суждению Банка передача информации по открытым каналам связи могла предотвратить причинение такого ущерба (убытков) или уменьшить его, независимо от того предотвращен и/или уменьшен ущерб (убытки) в результате передачи информации.

2.6.5. Банк не несет ответственность за:

- а) последствия возможной фальсификации документов, представляемых Клиентом, Представителем или Вносителем для заключения, исполнения или расторжения Договора;
  - б) неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение произошло вследствие:
    - неверного и/или неполного указания Клиентом информации, необходимой для открытия Счета, Вклада и совершения операции по Счету, Счету вклада, в рамках СБП в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или правилами Банка, в том числе указания Отправителем при совершении Операции ошибочного номера мобильного устройства Получателя;
    - отсутствия у Банка получателя возможности зачислить/выплатить перевод Получателю;
    - нарушения Отправителем или Получателем требований законодательства Российской Федерации;
  - в) неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение произошло по причинам, не зависящим от Банка, в том числе в случае технических сбоев (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, технических сбоев в работе платежных систем);
  - г) последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных правилами Банка и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
  - д) действия Представителя Клиента, в том числе, проведение им операций по Счету, Вкладу, Счету вклада от имени Клиента, совершенные им до момента получения Банком письменного сообщения Клиента о прекращении полномочий Представителя;
  - е) недоставку корреспонденции в случае изменения указанного(-ых) в Заявлении адреса(-ов), если Клиент не оповестил об этом Банк;
  - ё) любые понесенные Клиентом Банка убытки, связанные с прерыванием или нарушением доступа к функционалу СБП, в том числе ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или прерывание сетевого соединения, возможных неполадок в работе устройств Клиента, с которых происходит работа в Системе «ИШБАНК Онлайн».
- 2.6.6. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений, платежных требований.
- 2.6.7. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае если это вызвано обстоятельствами, не зависящими от воли сторон (обстоятельства непреодолимой силы - форс-мажор).  
Обстоятельствами непреодолимой силы являются: издание нормативного правового акта государственными органами, восстания, военные действия, стихийные бедствия, пожар или иные причины, препятствующие

выполнению Сторонами своих обязательств по Договору. К обстоятельствам непреодолимой силы не относятся случаи отсутствия у Клиента необходимых денежных средств в целях надлежащего исполнения Договора.

Выполнение обязательств Сторонами по Договору приостанавливается на период действия обстоятельств непреодолимой силы. Сторона, ссылающаяся на невозможность выполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, обязана незамедлительно уведомить об этом другую Сторону с приложением официальных документов, удостоверяющих наличие таких обстоятельств. Настоящим Клиент осведомлен и согласен, что Банк осуществляет указанное уведомление путем размещения соответствующей информации и документов на Сайте и на информационных стендах в Подразделениях Банка, осуществляющих операции по Счетам.

## **2.7. Конфиденциальность**

2.7.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания Договора и без обоюдного письменного согласия не передавать третьим лицам и не использовать иным способом коммерческую, финансовую и иную информацию, переданную другой Стороне в соответствии с условиями Договора. Положения настоящего пункта не распространяются на общедоступную информацию и на случаи предоставления информации Сторонами третьим лицам, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сторона, получившая такую информацию, должна обеспечить её защиту от разглашения или от несанкционированного доступа к ней третьих лиц и в случае возникновения ущерба у другой Стороны по причине разглашения полученной информации любым способом, возместить ущерб другой Стороне.

## **2.8. Порядок разрешения споров.**

2.8.1. Применимым правом при рассмотрении в суде споров, возникающих из заключения, исполнения и расторжения Договора, является право Российской Федерации.

2.8.2. Все споры по Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения претензии Стороны - в судебном порядке в соответствии с законодательством о защите прав потребителей.

2.8.3. Стороны соглашаются с тем, что в случае совершения Банком уступки, передачи в залог или обременения иным образом полностью или частично своих прав (требований) по Договору в пользу третьего лица (в том числе лица, не имеющего лицензии на осуществление банковских операций), место рассмотрения споров определяется в соответствии с пунктом 2.8.2. Условий, если иные обязательные условия о подсудности споров не предусмотрены законодательством Российской Федерации.

## **2.9. Порядок передачи сообщений и/или уведомлений Клиенту**

2.9.1. Сообщения и/или уведомления Банка в адрес Клиента считаются надлежащим образом отправленными в случае если они направлены Клиенту одним или несколькими способами (по выбору Банка):

- а) путем размещения соответствующей информации в Подразделениях Банка; или
- б) путем размещения на Интернет-сайте Банка; или
- в) путем передачи лично в руки Клиенту или его Представителю; или
- г) путем направления корреспонденции посредством почтовой связи на адрес(а), указанный(-ые) в Заявлении; или
- д) путем направления информации по электронной почте на адрес, указанный в Заявлении; или
- е) путем направления СМС-сообщений и/или Push-уведомлений на номер телефона беспроводной сотовой связи (мобильный телефон), указанный в Заявлении; или
- ё) посредством сотовой или телефонной связи на номер телефона, указанный в Заявлении; или
- ж) посредством направления информации по Системе «ИШБАНК Онлайн»;
- з) иными способами, согласованными Банком и Клиентом в Заявлении.

2.9.2. В случае изменения контактной информации Клиента, указанной в Заявлении, в том числе необходимой для направления информации о совершенных операциях с использованием электронного средства платежа, Клиент обязуется проинформировать Банк о произошедших изменениях не позднее 1 (Одного) Рабочего дня, следующего за днем возникновения изменений.

2.9.3. В случае невыполнения Клиентом обязанности, предусмотренной пунктом 2.9.2. Условий, любая корреспонденция в адрес Клиента направляется Банком по последнему известному Банку адресу и/или на последний известный Банку номер телефона Клиента, считается доставленной надлежащим образом, несмотря на то, что Клиент по этому адресу не находится и/или номером не владеет.

## **2.10. Порядок внесения изменений и дополнений в Условия**

2.10.1. При наличии у Банка намерения изменить и/или дополнить Условия Банк уведомляет об этом Клиента путем размещения новой редакции Условий на Сайте Банка и на информационных стендах в Подразделениях Банка или иным способом по усмотрению Банка не позднее, чем за 10 (Десять) Рабочих дней до предполагаемой даты изменения и/или дополнения Условий.

2.10.2. С целью обеспечения гарантированного ознакомления с предложением (офертой) Банка по изменению или дополнению Условий Клиент обязан не реже, чем один раз в 5 (Пять) календарных дней самостоятельно или через Представителей обращаться на сайт Банка для получения сведений об изменениях и дополнениях, внесенных в Условия, либо принимать любые иные разумные и достаточные меры для получения информации об изменении и/или дополнении Условий.

2.10.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) с предложением (офертой) Банка изменить и/или дополнить Условия любым из следующих способов: путем совершения Клиентом или Представителем по истечении 10 (Десяти) Рабочих дней с даты направления Банком указанного предложения (оферты) следующих действий:

- направление в Банк поручений и/или информационных сообщений в рамках Договора;
- совершение Операций и иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение Договора, в том числе представление в Банк заявлений об оказании Банком услуг в рамках Договора, установка Банка в качестве Банка по умолчанию, изменение Номера мобильного устройства Клиента для связи Банка с Клиентом в случаях, предусмотренных Условиями, получение Получателем денежных средств с использованием СБП и т.п.

В случае несогласия с изменением и/или дополнением Условий Клиент вправе в течение указанного срока для акцепта предоставить в Банк письменный отказ от акцепта, который одновременно является заявлением о расторжении Договора банковского счета, или отказаться от дальнейшего осуществления Операций в рамках СБП (если изменение и/или дополнение Условий связано с осуществлением Операций в рамках СБП).

2.10.4. Любые изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Условия, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, заключивших Договор с Банком, в том числе, на тех, кто заключил Договор ранее даты вступления в силу изменений и дополнений в Условия, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное. Новая редакция Условий применяется в отношении всех операций по Счету, Счету вклада, всех Операций в рамках СБП с даты вступления в силу такой редакции, в том числе, если действия, направленные на совершение операции по Счету, Операции в рамках СБП совершены до даты отражения операции по Счету, Счету вклада.

2.10.5. Банк не несет ответственность, если информация о предложениях об изменении и дополнении Условий, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Условиями, не была получена по обстоятельствам, зависящим от него, не была изучена и/или была неправильно понята Клиентом.

### **3. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

#### **3.1. Порядок открытия Счета**

3.1.1. Для заключения Договора банковского счета Клиент или Представитель в дополнение к документам, указанным в пункте 2.1.1. Условий, обязуется предоставить в Банк:

- а) карточку с образцами подписей и оттиска печати (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации);
- б) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда Договором банковского счета предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, третьими лицами с использованием Аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать Аналог собственноручной подписи (оттиска печати);
- в) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- г) иные документы по требованию Банка, предоставление которых обусловлено законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

При направлении Заявления посредством Системы «ИШБАНК Онлайн», предоставление указанных документов не требуется. Вместе с тем, Банк оставляет за собой право запрашивать документы, если это обусловлено законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Количество открываемых Счетов определяется Клиентом в Заявлении. Счет(-а) открывается(-ются) в валюте, указанной Клиентом в Заявлении, не позднее следующего рабочего дня после заключения Договора банковского счета.

3.1.3. В случае заключения Договора банковского счета Банк указывает в Заявлении вид(-ы), валюту(-ы), номер(-а) счета(-ов), открытого(-ых) Клиенту, один экземпляр Заявления отдает Клиенту, а один оставляет себе.

3.1.4. По требованию Клиента один экземпляр Условий и Тарифов Банка передаются ему при заключении Договора банковского счета.

3.1.5. Договор банковского счета считается заключенным после того, как Банком в ответ на Заявление Клиента и предоставление Клиентом документов, указанных в Условиях, будет выражено согласие заключить Договор на условиях, изложенных в Заявлении, Условиях и Тарифах, которое выражается в совершении Банком действий, направленных на исполнение Договора в соответствии со ст.ст. 435 - 438 Гражданского кодекса Российской Федерации, а именно, открытие Счета. Уведомление об открытии Счета осуществляется посредством передачи

Клиенту экземпляра Заявления или направления Клиенту сообщения в порядке, установленном п.п. 2.1.6., 3.1.3. настоящих Условий.

### **3.2. Порядок совершения операций по Счету**

3.2.1. Банк принимает распоряжения по Счету только от Клиента. Распоряжение Счетом производится посредством предоставления Банку поручений на бумажном носителе или с использованием электронного средства платежа, если это предусмотрено отдельным договором между Клиентом и Банком.

Поручение, составленное на бумажном носителе, должно быть подписано собственноручной подписью Клиента и считается действительным при внешнем соответствии проставленной на нем подписи заявленному Банку образцу или содержащейся в Документе, удостоверяющем личность.

Порядок предоставления поручений с использованием электронного средства платежа определяется заключенным между Банком и Клиентом соглашением об использовании электронного средства платежа.

3.2.2. Клиент предоставляет Банку право на составление расчетного документа от его имени на основании заявления Клиента, составленного по форме Банка и содержащего все реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств.

3.2.3. Клиент может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета. Для предоставления указанного права Клиент оформляет в Банке Длительное поручение, в котором он поручает Банку производить периодическое перечисление денежных средств, в том числе для целей конверсии, на счета в соответствии с указанными в Длительном поручении условиями. При этом Банк составляет расчетный документ от имени Клиента при осуществлении каждого платежа.

Дата исполнения первой операции по Длительному поручению не может быть ранее дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению Длительного поручения.

При внесении Клиентом денежных средств на Счет, к которому оформлено Длительное поручение, в течение дня исполнения Длительного поручения, указанные денежные средства не будут учтены при его исполнении.

Если дата перечисления денежных средств по Длительному поручению приходится не на Рабочий день, осуществление очередного платежа по Длительному поручению производится Банком не позднее следующего Рабочего дня с даты(события), указанной(-ого) Клиентом в Длительном поручении. Если дата(событие), указанная(-ое) Клиентом в Длительном поручении приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств со Счета по такому Длительному поручению осуществляется Банком в последний Рабочий день месяца.

Действие Длительного поручения прекращается:

- а) при подаче Клиентом заявления об отмене Длительного поручения. Дата отмены Клиентом Длительного поручения не может быть ранее Рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению заявления об отмене Длительного поручения;
- б) при истечении срока действия Длительного поручения;
- в) при получении Банком сведений о смерти Клиента;
- г) при закрытии Счета(-ов), указанного (-ых) в Длительном поручении.

Продление срока действия Длительного поручения не предусмотрено. Если Клиент желает продлить срок действия Длительного поручения, ему необходимо предоставить в Банк новое Длительное поручение.

3.2.4. При поступлении в Банк нескольких распоряжений Клиента на совершение операций по Счету, они исполняются Банком в той очередности, в которой указанные документы поступили в Банк. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Наличные денежные средства на Счет могут быть внесены Вносителем на Счет Клиента в следующих случаях:

- а) если Клиент является резидентом, то денежные средства в валюте Российской Федерации вносятся Вносителем - резидентом без ограничений; денежные средства в иностранной валюте вносятся в качестве дарения супругом или близким родственником Клиента при предъявлении документа, подтверждающего родство;
- б) если Клиент является нерезидентом, то денежные средства в иностранной валюте вносятся Вносителем — нерезидентом без ограничений.

3.2.6. Операции по Счету и связанные с ними расчеты производятся в валюте соответствующего счета.

3.2.7. Списание и выдача наличных денежных средств со Счета производится в пределах остатка средств на Счете. Банк не осуществляет кредитование Счета (предоставление овердрафта), кроме случаев Технического овердрафта.

С даты проведения Банком по Счету операции при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств, повлекшей возникновение Технического овердрафта по Счету, на сумму Технического овердрафта уплачиваются проценты в размере, установленном Тарифами за период с даты возникновения Технического овердрафта по дату его погашения включительно. При возникновении Технического овердрафта Клиент обязан погасить его в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня формирования выписки, отражающей его возникновение, а также уплатить Банку проценты.

3.2.8. При проведении по Счету 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 и на условиях Банка для совершения конверсионных операций, действующих на дату проведения операции, с соблюдением требований валютного законодательства.

3.2.9. Если при осуществлении операции по перечислению и/или выдаче со Счета денежных средств Клиента с использованием электронного средства платежа в результате колебания курсов валют, а также в ряде иных случаев, обусловленных особенностями технологического процесса обслуживания электронного средства платежа, фактический расход денежных средств превышает остаток собственных денежных средств Клиента на Счете, то погашение такой задолженности Клиента перед Банком осуществляется в порядке, предусмотренном договором об обслуживании электронного средства платежа, заключенного между Банком и Клиентом.

3.2.10. Если в результате списания и/или выплаты денежных средств со Счета на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, условия Договора банковского счета будут нарушены, Договор банковского счета не прекращается, Счет не закрывается, ранее начисленные проценты по Счету (при их наличии) не пересчитываются.

3.2.11. Операции Клиентов в иностранной валюте осуществляются при условии соблюдения требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, в частности, при условии представления Клиентом необходимых обосновывающих (подтверждающих) документов до совершения операции при списании денежных средств в российских рублях или иностранной валюте со Счета Клиента, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации или внутренними правилами Банка.

3.2.12. Списание средств со Счета осуществляется Банком в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации, и на основании:

а) расчетного документа.

б) решения суда и других уполномоченных государственных органов.

в) в иных случаях, предусмотренных Условиями, Договором банковского счета и законодательством Российской Федерации.

3.2.13. За исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента или устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Наложение ареста, приостановление операций по Счету и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, а также конфискация таких средств может иметь место в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате наложения ареста, приостановления операций по Счету или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на Счете, а также в результате их конфискации.

### **3.3. Порядок и условия начисления процентов по Счету**

3.3.1. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются, если иное не предусмотрено отдельным письменным соглашением, подписываемом между Банком и Клиентом.

3.3.2. При наличии соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств на Счете:

3.3.2.1. Начисление процентов производится с даты, следующей за датой зачисления суммы денежных средств на Счет, по дату списания данной суммы со Счета включительно. При исчислении суммы причитающихся процентов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней нахождения денежных средств на Счете Клиента. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3.2.2. Если иное не предусмотрено соглашением, Банк выплачивает проценты ежегодно в последний Рабочий день календарного года (с учетом оставшихся до конца года дней) или в дату получения заявления о расторжении Договора банковского счета и/или заявления на расторжение договора об использовании электронного средства платежа.

3.3.2.3. Проценты выплачиваются путем зачисления причитающейся суммы начисленных процентов на Счет Клиента.

### **3.4. Права Сторон по Договору банковского счета**

#### **3.4.1. В дополнение к правам, перечисленным в пункте 2.3.1. Условий, Клиент имеет право:**

3.4.1.1. Без ограничений распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах остатка средств на Счете, за исключением случаев, определенных законодательством Российской Федерации и правилами пользования электронным средством платежа, если использование электронного средства платежа предусмотрено договором между Банком и Клиентом.

3.4.1.2. Получать выписки по Счету, информацию о банковских операциях по Счету, об остатке денежных средств, другую информацию и документы о расчетно-кассовом обслуживании не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего требования.



### **3.4.2. В дополнение к правам, перечисленным в пункте 2.3.2. Условий, Банк имеет право:**

3.4.2.1. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы Клиента в случае противоречия операции по Счету законодательству Российской Федерации, в том числе валютному законодательству Российской Федерации, а также в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем Банк сообщает Клиенту в течение 1 (Одного) Рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

3.4.2.2. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету, в том числе в иностранной валюте, в случае если:

- а) удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано Банком сомнительным;
- б) нарушены требования по оформлению расчетного документа;
- в) денежных средств на Счете недостаточно для проведения операции по Счету и/или взимания комиссионного вознаграждения за проведение такой операции;
- г) не представлены документы и/или сведения, необходимые Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- д) нарушен установленный законодательством Российской Федерации, Банком России и/или настоящими Условиями порядок использования Счета, в том числе, при нарушении Клиентом п. 3.5.1.1 настоящих Условий;
- е) в ходе реализации мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банком получена информация о том, что операция по Счету рассматривается в соответствии с применимым законодательством страны-местонахождения банка-корреспондента или внутренними правилами банка-корреспондента, как направленная (или вызывающая подозрение в направленности) на легализацию доходов, полученных преступным путем и финансирование терроризма, и/или подлежащая обязательному контролю/одобрению со стороны уполномоченных органов страны местонахождения банка-корреспондента;
- ё) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.2.3. В случае если Клиентом при совершении перевода денежных средств в иностранной валюте не указан банк-посредник, привлекаемый для выполнения операций по перечислению денежных средств на Счет, либо если у банка-получателя закрыты или отсутствуют счета в банке-посреднике, указанном Клиентом, то Банк имеет право определить банк-посредник самостоятельно. При этом Клиент принимает на себя риски, связанные с возникновением неблагоприятных последствий, в том числе связанные с взиманием дополнительных комиссий банком-посредником, определенным Банком в соответствии с настоящим пунктом Условий.

3.4.2.4. Применять меры по блокировке денежных средств на Счете Клиента в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

3.4.2.5. Полностью или частично приостановить операции по Счету на срок и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях непредставления документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.4.2.6. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для осуществления функции агента валютного контроля и иных контрольных функций, возложенных на Банк действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В установленных законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента представления документов для проверки соответствия совершаемых операций по Счету требованиям законодательства Российской Федерации.

3.4.2.7. На любом этапе оставить расчетный документ Клиента без исполнения в случае:

- а) обнаружения ошибок и неточностей, допущенных при его оформлении;
- б) признания сомнительным удостоверения права распоряжения Счетом;
- в) непредставления Клиентом обосновывающих (подтверждающих) документов, требуемых при проведении валютных операций, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- г) недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа в момент его исполнения Банком;
- д) если операция по Счету не может быть произведена по причине того, что Счет закрыт либо на денежные средства на Счете (на Счет) наложен арест;
- е) несоответствия проводимой операции требованиям законодательства Российской Федерации.

3.4.2.8. Производить без специального распоряжения и/или согласия Клиента:

- а) списание со Счета денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- б) исправительные операции по Счету Клиента, по операциям, совершенным Банком ошибочно, в том числе списывать со Счета Клиента ошибочно зачисленные на Счет суммы.

3.4.2.9. Не зачислять поступившие денежные средства в случае если зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или некорректности реквизитов, указанных в расчетном документе. Расследование по операции зачисления денежных средств на Счет по указанным причинам не может превышать:

- а) 5 (Пять) Рабочих дней для операций в российских рублях;
- б) 12 (Двенадцать) календарных дней для операций в иностранной валюте.

3.4.2.10. Вернуть денежные средства в банк отправителя:

- а) по истечении срока проведения расследования по операции зачисления, если результатом проведения расследования не стало зачисление средств на Счет;
- б) в случаях, указанных в пункте 3.4.2.2. Условий.

3.4.2.11. В одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета в случае принятия в течение календарного года 2 (Двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента), а также в случае возникновения у Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При применении данного пункта Банк вправе расторгнуть все Договоры банковского счета, заключенные между Банком и клиентом. Банк обязан уведомить Клиента о расторжении Договора банковского счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

### **3.5. Обязанности Сторон по Договору банковского счета**

#### **3.5.1. В дополнение к обязанностям, перечисленным в пункте 2.4.1. Условий, Клиент обязуется:**

3.5.1.1. Не использовать Счет для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, ведением частной практики (за исключением деятельности, осуществляемой Клиентом с применением специального налогового режима «Налог на профессиональный доход») или осуществления операций, противоречащих законодательству Российской Федерации.

3.5.1.2. По требованию Банка своевременно предоставлять информацию и документы, подтверждающие соответствие совершаемых операций по Счету требованиям законодательства Российской Федерации, а также все документы, необходимые для осуществления Банком контрольных и иных функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе документы, обосновывающие экономическую целесообразность операций по Счету.

3.5.1.3. В течение 10 (Десяти) дней с даты получения выписки по Счету уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные по Счету операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными со стороны Клиента.

Порядок оспаривания операций, произведенных при использовании Системы «ИШБАНК Онлайн», определяется соответствующим соглашением об использовании системы «ИШБАНК Онлайн».

3.5.1.4. Уведомлять Банк не менее чем за 1 (Один) Рабочий день о снятии со Счета наличных денежных средств на сумму, превышающую 300 000 (Триста тысяч) рублей, или эквивалентную данной сумме сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на дату снятия, по телефону либо непосредственно обратившись в Подразделение Банка, где планируется получение денежных средств. Данное положение Договора банковского счета не применяется при снятии наличных денежных средств со Счета с использованием электронного средства платежа.

3.5.1.5. Самостоятельно отслеживать изменение Тарифов, которые доводятся Банком до Клиента способами, указанными в Условиях.

3.5.1.6. В случае отзыва ранее выданной доверенности на распоряжение Счетом Клиент обязуется незамедлительно, но в любом случае не позднее Рабочего дня, следующего за днем отзыва такой доверенности, уведомить Банк об указанном событии.

3.5.1.7. Не уступать третьим лицам права требования по Договору банковского счета.

3.5.1.8. Предоставлять Банку как агенту валютного контроля по его требованию все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### **3.5.2. В дополнение к обязанностям, перечисленным в пункте 2.4.2. Условий, Банк обязуется:**

3.5.2.1. Осуществлять операции по Счету Клиента ежедневно, кроме выходных и нерабочих праздничных дней в соответствии с регламентом, установленным Банком.

Осуществлять операции по Счету Клиента с использованием электронного средства платежа ежедневно, если использование электронного средства платежа предусмотрено договором между Банком и Клиентом. При этом операции Клиента, совершенные с использованием электронного средства платежа в выходные и нерабочие праздничные дни, отражаются на Счете Клиента в первый Рабочий день, следующий за днем совершения операций.

Порядок проведения операций в Системе «ИШБАНК Онлайн» определяется соответствующим соглашением об использовании системы «ИШБАНК Онлайн».

3.5.2.2. По распоряжению Клиента зачислять на Счет, и/или перечислять, и/или выдавать со Счета денежные средства Клиента в пределах их остатка на Счете не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, и оказывать Клиенту другие услуги, предусмотренные Тарифами, действующими в Банке на дату заключения Договора банковского счета или на дату пролонгации Договора банковского счета, при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России и при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку.

В случае если операция по перечислению и/или выдаче со Счета денежных средств Клиента осуществляется с использованием электронного средства платежа, возможно возникновение задолженности Клиента перед Банком при превышении фактического расхода денежных средств над остатком собственных денежных средств Клиента на Счете, который образовался в результате колебания курсов валют, а также в ряде иных случаев, обусловленных особенностями технологического процесса обслуживания электронного средства платежа. Погашение такой задолженности осуществляется в порядке, предусмотренном договором об обслуживании электронного средства платежа, заключенного между Банком и Клиентом.

В случае если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в стране-эмитенте валюты, в которой совершается платеж, то перечисление Банком денежных средств осуществляется на следующий за ним Рабочий день в данной стране.

3.5.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения в случаях:

а) предоставления Клиентом заранее данного акцепта об исполнении платежных требований либо письменного поручения Банку об исполнении инкассовых поручений, с указанием в них сведений о получателе средств, сведений об основном договоре между Клиентом и получателем средств (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания денежных средств со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения) и об обязательствах, по которым будут осуществляться платежи;

б) ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет;

в) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором банковского счета.

3.5.2.4. При возникновении налогооблагаемого дохода исчислять, удерживать и перечислять со Счета в бюджет суммы налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

3.5.2.5. Уведомить Клиента о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору банковского счета не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в пунктах 2.3.2.8., 2.5.4., 3.4.2.2. настоящих Условий, направив информацию в порядке, предусмотренном пунктом 2.9. Условий.

3.5.2.6. Зачислять на Счет Клиента ошибочно списанные суммы (по вине Банка).

3.5.2.7. Консультировать Клиента по вопросам расчетов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

### **3.6. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений Клиента**

3.6.1. Порядок приема к исполнению распоряжений включает:

удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

контроль целостности распоряжений;

структурный контроль распоряжений;

контроль значений реквизитов распоряжений;

контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

3.6.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Также Банк проверяет наличие сочетания подписей, которое указывает Клиент в Договоре банковского счета или дополнительных соглашениях к нему.

3.6.3. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения; на бумажном носителе – посредством проверки отсутствия в

распоряжении внесенных изменений (исправлений).

3.6.4. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения; на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме. При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

3.6.5. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки с учетом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

3.6.6. При поступлении распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором с Клиентом.

3.6.7. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или, при отсутствии заранее данного акцепта Клиента, получает акцепт Клиента.

3.6.8. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете.

В случаях, предусмотренных законодательством или Договором, достаточность денежных средств на Счете определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и (или) зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете;

- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором между Банком и Клиентом.

При недостаточности денежных средств на Счете, после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

3.6.9. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

### **3.7. Срок действия Договора банковского счета и порядок его расторжения**

3.7.1. Договор банковского счета вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует в течение 3 (Трех) месяцев. По истечении 3 (Трех) месяцев Договор банковского счета автоматически пролонгируется на тот же срок на тех же условиях. При этом обязательства, возникшие до даты пролонгации Договора банковского счета, а равно уведомления и иные действия по Договору банковского счета, совершенные до даты пролонгации Договора банковского счета, являются действительными и юридически обязывающими для Сторон и после даты пролонгации Договора банковского счета.

3.7.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор банковского счета на основании письменного заявления.

С момента получения заявления Клиента о расторжении Договора, Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента о совершении операций по Счету(-ам), а поступающие на Счет(а) суммы возвращает отправителю.

3.7.3. По требованию Банка Договор банковского счета может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.7.4. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия Счета Клиента. Если на основании Договора банковского счета Клиенту открыто несколько Счетов, расторжение Договора банковского счета влечет за собой закрытие всех Счетов.

Если иное не указано в заявлении Клиента о расторжении Договора банковского счета, Банк не позднее 7 (Семи) календарных дней переводит остаток денежных средств на Счете на банковский счет, указанный Клиентом в заявлении, за вычетом суммы неисполненных обязательств Клиента перед Банком, если таковые имеются, или выдает их Клиенту наличными через кассу Банка.

3.7.5. Если между Банком и Клиентом не заключен договор об использовании электронного средства платежа, позволяющий осуществлять распоряжение денежными средствами на Счете, то Стороны установили, что при отсутствии операций по всем Счетам, открытым на основании Договора банковского счета, в течение 24 (Двадцати четырех) месяцев, и отсутствии денежных средств на Счете, Клиент согласен на расторжение Банком Договора банковского счета в одностороннем порядке и закрытие Счета, открытого на основании Договора банковского счета, при условии, что на Счете отсутствуют денежные средства, и при условии письменного извещения об этом Клиента за 2 (Два) месяца по адресу(-ам), указанному(-ым) в Заявлении. Если по Договору банковского счета открыто несколько Счетов, Договор банковского счета считается расторгнутым Банком в одностороннем порядке в отношении того Счета, к которому применимы условия для его одностороннего расторжения Банком, указанные в настоящем пункте.

## **4. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

### **4.1. Порядок заключения и исполнения Договора банковского вклада**

4.1.1. Договор банковского вклада заключается посредством присоединения Клиента к Условиям путем подачи Заявления на открытие вклада и документов, указанных в Условиях.

Присоединение к Условиям и заключение Договора банковского вклада осуществляется путем акцепта Банком Заявления на открытие вклада в соответствии со ст.ст. 435 - 438 Гражданского кодекса Российской Федерации и открытием Депозитного счета. Подтверждением акцепта Банком Заявления на открытие вклада является подписание Заявления на открытие вклада Банком и передача его экземпляра Вкладчику; в случае направления Заявления на открытие вклада посредством Системы «ИШБАНК Онлайн» – направление соответствующего сообщения в порядке, определенном п. 2.1.6. настоящих Условий.

Обязательным условием для заключения Договора банковского вклада является наличие у Клиента Счета.

Договор банковского вклада считается вступившим в силу с даты зачисления денежных средств на Счет вклада и действует до истечения Срока вклада или до даты фактического возврата Вклада Вкладчику, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше.

4.1.2. Договор банковского вклада может быть заключен посредством направления Заявления на открытие вклада в Системе «ИШБАНК Онлайн», при условии, что Вклад открывается Клиентом на своё имя. Заявление на открытие вклада подается посредством заполнения электронного шаблона. В случае если Заявление на открытие вклада подано посредством Системы «ИШБАНК Онлайн» по окончании Операционного времени, то оно считается полученным Банком на следующий рабочий день.

В случае если Заявление на открытие вклада подано посредством Системы «ИШБАНК Онлайн» в день, являющийся нерабочим в соответствии с законодательством Российской Федерации, то оно считается полученным Банком на следующий за ним рабочий день.

При направлении Заявления на открытие вклада посредством Системы «ИШБАНК Онлайн» Вкладчик одновременно направляет распоряжение на перевод денежных средств с любого из Счетов Вкладчика в размере Вклада, указанного в Заявлении на открытие вклада, с целью их дальнейшего зачисления на Счет вклада.

4.1.3. Договор банковского вклада считается незаключенным по соглашению Сторон, если в срок, указанный в п.

4.4.1.1. Условий, Клиент не внесет на Счет вклада денежные средства в размере, указанном в Заявлении на открытие Вклада. При этом Счет вклада, открытый Банком, аннулируется.

4.1.4. Датой заключения Договора банковского вклада является дата, проставленная Банком в штампе Заявления на открытие вклада, или в информационном сообщении, отражаемом в личном кабинете Клиента в Системе «ИШБАНК Онлайн», если открытие Вклада осуществлено посредством Системы «ИШБАНК Онлайн».

4.1.5. В случае заключения Договора банковского вклада в пользу третьего лица, до выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами Вкладчика, Вкладчик пользуется всеми правами и несёт все обязанности по Договору банковского вклада в отношении внесенных им на Счет вклада денежных средств. После выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами Вкладчика третье лицо приобретает права и обязанности Вкладчика по Договору банковского вклада. Третье лицо приобретает права и обязанности Вкладчика по Договору банковского вклада с момента личной явки в Банк или получения Банком письменного волеизъявления, подпись Третьего лица на котором удостоверена нотариально.

4.1.6. Если Договором банковского вклада предусмотрена возможность пополнения Вклада, увеличение суммы Вклада осуществляется путем внесения наличных денежных средств на Счет вклада либо безналичным перечислением на Счет вклада дополнительных денежных средств со счета(-ов) Вкладчика и/или третьих лиц в Банке, а также со счета(-ов) Вкладчика и/или третьих лиц в иных кредитных организациях.

Пополнение Вклада возможно, как самим Клиентом, так и третьими лицами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.1.7. Если Договором банковского вклада предусмотрена возможность частичного истребования Вклада в течение срока Договора банковского вклада без прекращения его действия, выдача денежных средств осуществляется в соответствии с условиями Договора банковского вклада путем снятия наличных денежных средств со Счета вклада либо безналичным перечислением денежных средств со Счета вклада на счет(-а) Вкладчика и/или третьих лиц в Банке или иных кредитных организациях.

4.1.8. Если Вкладчик не востребует сумму Вклада в Дату возврата вклада, денежные средства перечисляются на Счет Вкладчика, если условиями Вклада не предусмотрена Пролонгация, а также если отсутствует указание Вкладчика на перечисление денежных средств на его счет в другой кредитной организации. Если Дата возврата вклада приходится на нерабочий день, денежные средства перечисляются на Счет Вкладчика на следующий за ним рабочий день, если условиями Вклада не предусмотрена Пролонгация.

4.1.9. В случаях, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации, Банк самостоятельно производит с Вкладчика удержание налога на доходы физических лиц в размере и порядке, определенных действующим законодательством.

4.1.10. Возврат Банком денежных средств и уплата процентов обеспечивается всеми активами Банка, его имуществом, а также путем отчислений денежных средств в фонд обязательных резервов Центрального банка Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **4.2. Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу и выдача Вклада**

4.2.1. Проценты по Вкладу начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада, и по день возврата Вкладчику суммы вклада включительно, либо при списании со Счета вклада по иным основаниям - по день списания включительно.

Проценты начисляются Банком на сумму Вклада, учитываемую на Счете вклада на начало операционного дня, в который производится начисление процентов.

4.2.2. При начислении процентов по Вкладу в расчет принимается фактическое количество календарных дней нахождения суммы вклада на Счете вклада. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

4.2.3. Условиями Договора банковского вклада может предусматриваться капитализация процентов, то есть причисление процентов, начисленных за установленный период времени, к сумме Вклада.

4.2.4. Если иное не установлено Договором банковского вклада, проценты по Вкладу выплачиваются Банком путем зачисления на Счет Вкладчика в Дату возврата Вклада. В случае если Дата возврата вклада приходится на нерабочий день, проценты выплачиваются в первый рабочий день, следующий за Датой возврата вклада.

4.2.5. Возврат Вклада и начисленных в соответствии с Договором банковского вклада процентов может осуществляться наличными денежными средствами в кассе Банка и безналичным способом - на основании распоряжения Вкладчика путем перечисления со Счета вклада на любой Счет Вкладчика в Банке или иной кредитной организации.

4.2.6. Условия начисления и выплаты процентов по Вкладу при досрочном расторжении Договора или снижении остатка денежных средств на Счете вклада определяются в Заявлении на открытие вклада, Условиях.

## **4.3. Права Сторон по Договору банковского вклада**

### **4.3.1. В дополнение к правам, перечисленным в пункте 2.3.1. Условий, Вкладчик имеет право:**

4.3.1.1. Открыть в Банке неограниченное количество Вкладов.

4.3.1.2. В любое время в течение периода действия Договора банковского вклада потребовать возврата как полной суммы вклада, так и ее части.

Заявление на досрочное закрытие Вклада может быть направлено с использованием Системы «ИШБАНК Онлайн».

4.3.1.3. Оформить завещательное распоряжение правами на денежные средства во Вкладе.

4.3.1.4. Вносить дополнительные взносы во Вклад, если это предусмотрено Договором банковского вклада. В случае внесения дополнительного взноса во Вклад, такой дополнительный взнос увеличивает сумму Вклада с даты зачисления денежных средств на Счет вклада.

4.3.1.5. Осуществлять следующие расходные операции по Счету вклада:

а) снятие наличных денежных средств со Счета вклада на условиях, определенных Договором банковского вклада;

б) перевод денежных средств безналичным способом со Счета вклада на иные Счета Клиента.

К порядку осуществления операций по Счету вклада применяются положения настоящих Условий, установленные для Договора банковского счета, с учетом ограничений, установленных п.п. а) и б) пункта 4.3.1.5. Условий.

### **4.3.2. В дополнение к правам, перечисленным в пункте 2.3.2. Условий, Банк имеет право:**

4.3.2.1. По вкладам до востребования изменять в одностороннем порядке процентную ставку, а также Тарифы за осуществление операций по Счету вклада в порядке, установленном п. 2.5.2. Условий.

4.3.2.2. Расторгнуть Договор банковского вклада по основаниям, указанным в п. 3.4.2.11 Условий. При этом, Банк уведомляет Вкладчика о расторжении Договора банковского вклада. В случае неявки Вкладчика за получением остатка денежных средств на Счете вклада в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора банковского вклада либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Вкладчика о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **4.4. Обязанности Сторон по Договору банковского вклада**

##### **4.4.1. В дополнение к обязанностям, перечисленным в пункте 2.4.1. Условий, Вкладчик обязуется:**

4.4.1.1. Внести Вклад в сумме, указанной в Заявлении на открытие вклада, не позднее даты получения Банком Заявления на открытие вклада.

4.4.1.2. В случае если сумма Вклада превышает 300 000 (Триста тысяч) рублей или эквивалентную данной сумме сумму в иностранной валюте по курсу Банка России на дату снятия, не менее, чем за 1 (Один) рабочий день предупредить Банк о частичном снятии денежных средств со Вклада, а также о намерении досрочно расторгнуть Договор банковского вклада.

##### **4.4.2. В дополнение к обязанностям, перечисленным в пункте 2.4.1. Условий, Банк обязуется:**

4.4.2.1. Начислять и выплачивать проценты в порядке, предусмотренном Договором банковского вклада.

##### **4.4.2.2. Выдать Вкладчику сумму Вклада и проценты по нему, начисленные в соответствии с условиями Договора банковского вклада, в установленный Договором банковского вклада срок или по первому требованию Вкладчика.**

**4.5. Условия обслуживания вклада «Срочный»**

4.5.1. По вкладу Банком устанавливается Минимальная сумма вклада; неснижаемый остаток не устанавливается.

4.5.2. Валюта, сумма и срок вклада определяются в Заявлении на открытие вклада; размер начисляемых процентов указывается в Заявлении на открытие вклада.

4.5.3. Максимальная сумма вклада не устанавливается.

4.5.4. Внесение вкладчиком дополнительных взносов на вклад не допускается.

4.5.5. Начисление и выплата процентов по вкладу осуществляются в соответствии с Условиями с учетом следующего:

4.5.5.1. Проценты выплачиваются Банком в Дату возврата вклада, путем зачисления на Счет Вкладчика. В случае если дата возврата вклада приходится на нерабочий день, проценты выплачиваются в первый рабочий день, следующий за днем Даты возврата вклада.

4.5.5.2. При возврате вклада или части вклада по требованию Вкладчика, либо на основании решения уполномоченных государственных органов до наступления Даты возврата вклада, указанной в Заявлении на открытие вклада, Банк выплачивает проценты на сумму вклада по ставке вклада «до востребования», действующей в Банке на дату возврата денежных средств. При этом Банк производит перерасчет начисленных процентов.

4.5.5.3. Частичный или полный возврат вклада до наступления Даты возврата вклада, влечет за собой расторжение Договора банковского вклада. При частичном возврате вклада не истребованные денежные средства перечисляются на Счет Вкладчика, открытый в Банке.

4.5.6. При окончании срока договора Банковского вклада осуществляется Пролонгация Договора банковского вклада в порядке, установленном п. 4.10 Условий.

#### **4.6. Условия обслуживания вклада «Комфортный»**

4.6.1. По вкладу Банком устанавливается Минимальная сумма вклада, Неснижаемый остаток.

4.6.2. Валюта, сумма и срок вклада определяются в Заявлении на открытие вклада; размер начисляемых процентов указывается в Заявлении на открытие вклада.

4.6.3. Максимальная сумма вклада не устанавливается.

4.6.4. Внесение вкладчиком дополнительных взносов на вклад допускается.

4.6.5. Начисление и выплата процентов по вкладу осуществляются в соответствии с Условиями с учетом следующего:

4.6.5.1. На сумму дополнительных взносов Банк начисляет проценты по ставке вклада, указанной в Заявлении на открытие вклада, со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада и по Дату возврата вклада включительно.

4.6.5.2. Начисленные проценты причисляются Банком к сумме вклада ежемесячно в дату (число), соответствующую дате (числу) заключения Договора банковского вклада путём зачисления на Счет вклада, увеличивая сумму вклада, на которую начисляются проценты. В случае если день причисления процентов приходится на нерабочий день, проценты причисляются в первый следующий за ним рабочий день.

4.6.5.3. В случае досрочного возврата части вклада по требованию Вкладчика, либо на основании решения уполномоченных государственных органов, при условии, что вклад хранился на Счете более тридцати дней, и сумма остатка вклада превышает или равна Неснижаемому остатку, на истребованную досрочно и оставшуюся часть суммы вклада Банк начисляет проценты по процентной ставке, указанной в Заявлении на открытие вклада.

4.6.5.4. При возврате части вклада, в результате чего остаток суммы вклада становится меньше Неснижаемого остатка, при условии, что вклад хранился на Счете вклада более тридцати дней, Банк выплачивает на сумму Неснижаемого остатка проценты по ставке вклада «до востребования», действующей в Банке на дату возврата денежных средств. Банк производит перерасчет начисленных и выплаченных/накопленных процентов на сумму Неснижаемого остатка, Договор банковского вклада считается расторгнутым. Разницу между суммами выплаченных/накопленных и начисленных процентов Банк удерживает из суммы вклада при его выдаче. На оставшуюся часть суммы вклада, т.е. на сумму, превышающую Неснижаемый остаток, Банк начисляет проценты по процентной ставке, указанной в Заявлении на открытие вклада. При частичном возврате вклада не истребованные денежные средства перечисляются на Счет Вкладчика, открытый в Банке.

4.6.5.5. При досрочном возврате Вкладчику вклада по его требованию, либо на основании решения уполномоченных государственных органов, при условии, что вклад хранился на Счете вклада более тридцати дней, Банк выплачивает на сумму Неснижаемого остатка проценты по ставке вклада «до востребования», действующей в Банке на дату возврата денежных средств, Договор банковского вклада считается расторгнутым. Банк производит перерасчет начисленных и выплаченных/накопленных процентов на сумму Неснижаемого остатка. Разницу между суммами выплаченных/накопленных и начисленных процентов Банк удерживает из суммы вклада при его выдаче. На оставшуюся часть суммы вклада, т.е. на сумму, превышающую Неснижаемый остаток, Банк начисляет проценты по процентной ставке, указанной в Заявлении на открытие вклада.

4.6.5.6. В случае досрочного возврата вклада или части вклада по требованию Вкладчика, либо на основании решения уполномоченных государственных органов, при условии, что вклад хранился на Счете вклада меньше тридцати дней, на истребованную досрочно и оставшуюся часть суммы вклада Банк начисляет проценты за весь период нахождения денежных средств во вкладе по ставке вклада «до востребования», действующей в Банке на дату возврата денежных средств, Договор банковского вклада считается расторгнутым. При частичном возврате вклада не истребованные денежные средства перечисляются на Счет Вкладчика, открытый в Банке.

4.6.6. При окончании срока Договора банковского вклада осуществляется Пролонгация Договора банковского вклада в порядке, установленном п. 4.10 Условий.

#### **4.7. Условия обслуживания вклада «Накопительный»**

4.7.1. По вкладу Банком устанавливается Минимальная сумма вклада; Неснижаемый остаток не устанавливается.

4.7.2. Валюта, сумма и срок вклада определяются в Заявлении на открытие вклада; размер начисляемых процентов указывается в Заявлении на открытие вклада.

4.7.3. Максимальная сумма вклада не устанавливается.

4.7.4. Внесение вкладчиком дополнительных взносов на вклад допускается не позднее 30 дней до Даты возврата вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса указывается в Заявлении на открытие вклада.

4.7.5. Начисление и выплата процентов по вкладу осуществляются в соответствии с Условиями с учетом следующего:

4.7.5.1. На сумму дополнительных взносов Банк начисляет проценты по ставке вклада, указанной в Заявлении на открытие вклада, со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада и по Дату возврата вклада включительно.

4.7.5.2. Начисленные Проценты причисляются Банком к сумме Вклада ежемесячно в дату (число), соответствующую дате (числу) заключения Договора банковского вклада путём зачисления на Счет вклада, увеличивая сумму вклада, на которую начисляются проценты. В случае если день причисления процентов приходится на нерабочий день, проценты причисляются в первый следующий за ним рабочий день.

4.7.5.3. В случае досрочного возврата вклада или части вклада по требованию Вкладчика, либо на основании решения уполномоченных государственных органов до Даты возврата вклада, Банк выплачивает проценты на сумму вклада по ставке вклада «до востребования», действующей в Банке на дату возврата денежных средств. При этом Банк производит перерасчет начисленных процентов.

4.7.5.4. Частичный или полный возврат вклада до наступления Даты возврата вклада влечет за собой расторжение Договора банковского вклада. При частичном возврате вклада не истребованные денежные средства перечисляются на Счет Вкладчика, открытый в Банке.

#### **4.7.6. При окончании срока Договора банковского вклада осуществляется Пролонгация Договора банковского вклада в порядке, установленном п. 4.10 Условий. 4.8. Условия обслуживания вклада «Пенсионный»**

4.8.1. По вкладу Банком устанавливается Минимальная сумма вклада, Неснижаемый остаток.

4.8.2. Валюта, сумма и срок вклада определяются в Заявлении на открытие вклада; размер начисляемых процентов указывается в Заявлении на открытие вклада.



4.8.3. Максимальная сумма вклада не устанавливается.

4.8.4. Внесение вкладчиком дополнительных взносов на вклад допускается. Минимальная сумма дополнительного взноса указывается в Заявлении на открытие вклада.

Вкладчиком по вкладу «Пенсионный» может являться только физическое лицо, достигшее возраста 50 лет.

4.8.5. Начисление и выплата процентов по вкладу осуществляются в соответствии с Условиями с учетом следующего:

4.8.5.1. На сумму дополнительных взносов Банк начисляет проценты по ставке вклада, указанной в Заявлении на открытие вклада, со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада и по Даты возврата вклада включительно.

4.8.5.2. Начисленные Проценты причисляются Банком к сумме Вклада ежемесячно в дату (число), соответствующую дате (числу) заключения Договора банковского вклада путём зачисления на Счет вклада, увеличивая сумму вклада, на которую начисляются проценты. В случае если день причисления процентов приходится на нерабочий день, проценты причисляются в первый рабочий день, следующий за датой начисления процентов.

4.8.5.3. В случае досрочного возврата части вклада по требованию Вкладчика, либо на основании решения уполномоченных государственных органов, при условии, что сумма остатка вклада превышает или равна Неснижаемому остатку, на истребованную досрочно и оставшуюся части вклада Банк начисляет проценты по процентной ставке, указанной в Заявлении на открытие вклада.

4.8.5.4. В случае досрочного возврата части вклада по требованию Вкладчика, либо на основании решения уполномоченных государственных органов, в результате чего остаток суммы вклада становится меньше Неснижаемого остатка, Банк выплачивает на сумму Неснижаемого остатка проценты по ставке вклада «до востребования», действующей в Банке на дату возврата денежных средств. Банк производит перерасчет начисленных и выплаченных/накопленных процентов на сумму Неснижаемого остатка. Разницу между суммами выплаченных/накопленных и начисленных процентов Банк удерживает из суммы вклада при его выдаче. На оставшуюся часть суммы вклада, т.е. на сумму, превышающую Неснижаемый остаток, Банк начисляет проценты по процентной ставке, указанной в Заявлении на открытие вклада.

Полный или частичный возврат вклада до наступления Даты возврата, если остаток суммы вклада становится меньше Неснижаемого остатка, влечет за собой расторжение Договора банковского вклада. При частичном возврате вклада не истребованные денежные средства перечисляются на Счет Вкладчика, открытый в Банке.

4.8.5.5. При досрочном возврате Вкладчику вклада по его требованию, либо на основании решения уполномоченных государственных органов, Банк выплачивает на сумму Неснижаемого остатка проценты по ставке вклада «до востребования», действующей в Банке на дату возврата денежных средств. Банк производит перерасчет начисленных и выплаченных/накопленных процентов на сумму Неснижаемого остатка. Разницу между суммами выплаченных/накопленных и начисленных процентов Банк удерживает из суммы вклада при его выдаче. На оставшуюся часть суммы вклада, т.е. на сумму, превышающую Неснижаемый остаток, Банк начисляет проценты по процентной ставке, указанной в Заявлении на открытие вклада. Полный возврат вклада до наступления Даты возврата вклада влечет за собой расторжение Договора банковского вклада.

#### **4.8.6. При окончании срока Договора банковского вклада осуществляется Пролонгация Договора банковского вклада в порядке, установленном п. 4.10 Условий.**

**4.9. Условия обслуживания вклада «До востребования»**  
4.9.1. Минимальная (первоначальная) сумма вклада не устанавливается; Неснижаемый остаток не устанавливается.

4.9.2. Валюта и сумма вклада определяются в Заявлении на открытие вклада; размер начисляемых процентов указывается в Заявлении на открытие вклада и может быть изменен Банком в одностороннем порядке. В случае изменения Банком размера начисляемых процентов по вкладу «До востребования», новая ставка применяется ко Вкладу с даты, определяемой Банком.

4.9.3. Максимальная сумма вклада не устанавливается.

4.9.4. Внесение вкладчиком дополнительных взносов на вклад допускается. На сумму дополнительных взносов Банк начисляет проценты, начиная со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада.

4.9.5. Проценты по вкладу выплачиваются Банком ежеквартально в последний день квартала, путем зачисления их на Счет вклада. Первый процентный период начинается со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет вклада, и заканчивается в последний календарный день соответствующего календарного квартала. Последующие процентные периоды начинаются в первый календарный день квартала и заканчиваются в последний календарный день квартала, а при истребовании всей суммы вклада – в день истребования всей суммы вклада. Невостребованные Вкладчиком проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты.

#### **4.10. По вкладам, Договором банковского вклада которых предусмотрена Пролонгация, применяются следующие правила Пролонгации.**

4.10.1. При Пролонгации вклада к Договору банковского вклада применяются Условия привлечения вкладов и Тарифы Банка, действующие в Банке для данного вида вклада на дату Пролонгации. При этом Вкладчик при

Пролонгации вклада должен самостоятельно ознакомиться с действующими для данного вида на Дату пролонгации вклада Условиями привлечения вклада и Тарифами Банка. Максимальное число возможных пролонгаций Договора банковского вклада – 5 пролонгаций, после чего к Договору банковского вклада применяются правила, определенные п. 4.1.8. Условий.

4.10.2. Процентная ставка по вкладу при Пролонгации устанавливается исходя из суммы денежных средств на Счете вклада на Дату пролонгации и размера процентной ставки по данному виду Вклада на Дату пролонгации;

4.10.3. Договор банковского вклада считается пролонгированным на тот же срок, что и предыдущий Договор банковского вклада. Течение очередного срока Вклада начинается со дня, следующего за Датой пролонгации.

4.10.4. В случае, если на Дату пролонгации вклада данный вид Вклада будет Банком отменен, Пролонгация не осуществляется, Договор банковского вклада считается расторгнутым, денежные средства со Счета вклада перечисляются на Счет. Настоящим Вкладчик предоставляет Банку право осуществить перевод денежных средств со Счета вклада на Счет в случае расторжения Договора банковского вклада по основаниям, установленным настоящим пунктом Условий.

## **5. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ В РАМКАХ СИСТЕМЫ БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

### **5.1. Условия предоставления СБП и порядок совершения Операций.**

5.1.1. Операции в рамках СБП совершаются путем направления Отправителем в Банк отправителя поручения о совершении Операции в пользу Получателя с указанием в нем Номера мобильного устройства Получателя в качестве идентификатора Получателя. При осуществлении Операции, помимо Номера мобильного устройства, должны быть указаны сумма перевода, наименование Банка получателя и иные параметры, если они запрошены Банком отправителя.

При осуществлении таких Операций денежные средства списываются со счета Отправителя и зачисляются на счет Получателя.

5.1.2. Банк в рамках СБП предоставляет Отправителям возможность осуществлять с использованием Системы «ИШБАНК Онлайн» переводы денежных средств, находящихся на Счетах Отправителей, в пользу Получателей, счета которых открыты в других кредитных организациях, являющихся участниками СБП, посредством указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя номера мобильного устройства Получателя, получать от Банка информацию по совершенной Операции в рамках СБП и совершать иные действия, предусмотренные СБП.

Для обеспечения возможности осуществления переводов Отправитель должен быть подключен в Системе «ИШБАНК Онлайн».

5.1.3. Для подтверждения/получения информации о Получателе, не являющемся Клиентом Банка, в том числе платежных реквизитах Получателя, согласно указанному Отправителем в Системе «ИШБАНК Онлайн» номеру мобильного устройства Получателя Банк направляет соответствующий запрос в АО «НСПК». Осуществление перевода денежных средств Получателю производится только в случае подтверждения/получения необходимой информации о Получателе со стороны АО «НСПК».

Если Получатель является Клиентом Банка, Банк производит по сообщенному Отправителем Номеру мобильного устройства поиск Получателя в базах данных Банка и осуществляет перевод денежных средств в рамках СБП Получателю, если Номер мобильного устройства Получателя совпал с имеющимся в базах данных Банка Номером мобильного устройства Получателя.

5.1.4. Банк в рамках СБП предоставляет Получателям возможность получать переводы денежных средств от Отправителей, счета которых открыты в других кредитных организациях, являющихся участниками СБП, получать от Банка информацию по совершенной Операции в рамках СБП и совершать иные действия, предусмотренные СБП.

Для обеспечения возможности получения таких переводов у Получателя должны быть подключены в Системе «ИШБАНК Онлайн» входящие переводы в рамках СБП. Клиент может отключить эту опцию в Системе «ИШБАНК Онлайн» и при необходимости подключить её вновь.

5.1.5. Получатель не будет предложен в качестве доступных получателей в рамках Операций в случаях, если:  
а) у Получателя несколько Счетов, и он не выбрал в Системе «ИШБАНК Онлайн» Счет, на который ему будут зачисляться денежные средства по Операциям;  
б) Получатель не имеет Счета в Банке.

5.1.6. Проведение Операций в рамках СБП возможно при условии, что Банк отправителя и Банк получателя присоединились к СБП в порядке, установленном Банком России.

5.1.7. Получатель соглашается на использование его Номера мобильного устройства в качестве идентификатора номера Счета, на который будут зачисляться денежные средства по Операциям.

5.1.8. При осуществлении переводов с использованием СБП Банк осуществляет доведение информации до

Отправителя - о списании средств со Счета и Получателя - о зачислении средств на его Счет:

– в режиме реального времени посредством направления СМС-сообщения или Push-уведомления на Номер мобильного устройства в случае, если он был предоставлен Банку для направления уведомлений об Операциях в виде СМС-сообщений или Push-уведомлений. Информация, направленная Банком Отправителю или Получателю посредством СМС-сообщения или Push-уведомления, считается полученной Отправителем или Получателем в день ее направления Банком. Неполучение Отправителем или Получателем СМС-сообщения или Push-уведомления не является неисполнением Банком обязанности по информированию Отправителя или Получателя об Операциях, осуществленных с использованием СБП;

– посредством выписки по Счету на бумажном носителе, предоставляемой Отправителю или Получателю по их запросу в Подразделениях Банка;

– посредством выписки по Счету, получаемой Отправителем и Получателем в Системе «ИШБАНК Онлайн». Такая информация считается полученной Отправителем и Получателем в день ее размещения Банком в Системе «ИШБАНК Онлайн».

5.1.9. Переводы в рамках СБП осуществляются в пределах разового и суточного лимитов на совершение Операций, установленных Тарифами Банка, но не более лимитов, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.10. За отправку денежных средств в рамках СБП Банк может взимать с Отправителя комиссию в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент совершения Операции. Сумма комиссии указывается после ввода Отправителем параметров перевода или перед подтверждением Операции Отправителем.

5.1.11. Информация о порядке списания/зачисления денежных средств Клиенту Банка при совершении Операций, о размере комиссии за совершение Операций, об установленных Тарифами Банка размерах лимитов на совершение Операций (разовый лимит и суточный лимит), размещается на Сайте Банка.

5.1.12. После ввода всех параметров для совершения Операции по переводу денежных средств Получателю Отправитель подтверждает ее путем ввода Одноразового пароля, полученного на Номер мобильного устройства Отправителя, предоставленного Банку.

5.1.13. При совершении Операции по переводу денежных средств Получателю срок зачисления средств Получателю перевода зависит от Банка получателя.

5.1.14. Подключая с использованием Системы «ИШБАНК Онлайн» возможность осуществлять переводы денежных средств в рамках СБП, Клиент выражает свое согласие с настоящими Условиями и обязуется их неукоснительно соблюдать, а также не использовать переводы денежных средств в рамках СБП при осуществлении Клиентом предпринимательской деятельности или ведении частной практики (за исключением деятельности, осуществляемой Клиентом с применением специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»).

5.1.15. Если Получатель не является Клиентом Банка, направляя в Банк поручение на совершение Операции, Отправитель денежных средств поручает и уполномочивает Банк осуществить перевод денежных средств в рамках СБП, для чего дает согласие на передачу и обработку своих персональных данных любым способом (как автоматизировано, так и вручную) Банку, АО «НСПК», Банку России, банкам-участникам СБП и Получателю.

Если Получатель является Клиентом Банка, направляя в Банк поручение на совершение Операции, Отправитель денежных средств поручает и уполномочивает Банк произвести по сообщенному им Номеру мобильного устройства поиск Получателя денежных средств в базе данных Банка.

При присоединении к настоящим Условиям Получатель дает согласие на получение перевода денежных средств в порядке, предусмотренном Условиями, передачу и обработку своих персональных данных любым способом (как автоматизировано, так и вручную) в указанных целях Банком, в т.ч. передачу сведений о нем Отправителю.

Для целей переводов средств в его пользу по Номеру мобильного устройства Получатель настоящим выражает свое согласие на передачу и обработку своих персональных данных любым способом (как автоматизировано, так и вручную) с целью получения перевода Банку, АО «НСПК», Банку России, банкам-участникам СБП и Отправителю.

5.1.16. Стороны признают, что Операция, проведенная посредством Системы «ИШБАНК Онлайн» с использованием СБП, совершена Клиентом. Клиент не вправе ссылаться на то, что Операция с использованием СБП совершена третьим лицом или по принуждению, под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной Стороны с другой Стороной или стечения тяжелых обстоятельств. В случае компрометации Номера мобильного телефона, утрате/утере мобильного телефона, а равно в ситуации, когда логин/пароль, Одноразовый пароль от системы «ИШБАНК Онлайн» становятся известными третьему лицу, Клиент обязан осуществить действия, указанные в Положении о порядке действий Сторон в случае Компрометации Средства подтверждения, являющемся приложением к соглашению о присоединении к системе «ИШБАНК Онлайн».

5.1.17. Неполучение Банком претензий Клиента в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня совершения Операции является выражением согласия Клиента с совершением, учетом и отражением по Счету такой Операции.

## **5.2. Права и обязанности Сторон при осуществлении переводов в рамках СБП**

5.2.1. Отправитель или Получатель имеют право:

5.2.1.1. Подключать и отключать с использованием Системы «ИШБАНК Онлайн» входящие переводы в рамках СБП;

5.2.1.2. Получать денежные средства по Операциям при условии указания Отправителем, обслуживаемым другой кредитной организацией, Банка в качестве Банка получателя, Номера мобильного устройства Получателя;

5.2.1.3. Осуществлять в Системе «ИШБАНК Онлайн» в рамках СБП переводы денежных средств в пользу Получателей, обслуживаемых другими кредитными организациями, являющимися участниками СБП;

5.2.1.4. Получать от Банка информацию о совершенных Операциях в рамках СБП;

5.2.1.5. Получать от Банка консультации по работе в рамках СБП;

5.2.1.6. Выбрать в Системе «ИШБАНК Онлайн» Счет, на который ему будут зачисляться денежные средства по Операциям;

5.2.1.7. Установить в Системе «ИШБАНК Онлайн» Банк в качестве Банка по умолчанию. Установка Банка по умолчанию подтверждается Получателем в Системе «ИШБАНК Онлайн» посредством ввода Одноразового пароля;

5.2.2. Банк имеет право:

5.2.2.1. Отказать Отправителю в использовании СБП в следующих случаях:

а) в случаях, предусмотренных п. 5.1.5. Условий;

б) указанные Отправителем сведения о Получателе некорректны;

в) при отсутствии надлежащей идентификации физического лица в качестве Получателя или Отправителя;

г) при неоплате Отправителем или Получателем комиссий, предусмотренных Тарифами;

д) в случае отсутствия технической возможности выполнения Операции;

е) при наличии запретов или ограничений на осуществление операций в рамках СБП Банком России и/или законодательством Российской Федерации;

ё) в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.2.2.2. Без объяснения причин отказать Отправителю или Получателю в предоставлении СБП (отключить СБП) в следующих случаях:

а) при наличии у Банка подозрений и/или информации о несанкционированном характере Операций;

б) при выявлении подозрительных и/или мошеннических операций;

в) при появлении риска нарушения Отправителем или Получателем законодательства Российской Федерации;

г) в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

5.2.2.3. Приостановить исполнение распоряжения Отправителя о совершении Операции в случае признания ее соответствующей признакам осуществления без согласия Отправителя и запросить у Отправителя подтверждение для возобновления исполнения распоряжения;

5.2.2.4. Не возвращать Отправителю полученную комиссию за совершение Операции при наступлении обстоятельств, предусмотренных пунктом 2.6.5. Условий.

5.2.2.5. Обработать персональные данные Отправителя или Получателя в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.2.2.6. В одностороннем порядке изменять лимиты по Операциям в рамках СБП и/или Тарифы по Операциям в рамках СБП;

5.2.2.7. В одностороннем порядке изменять/дополнять настоящие Условия в порядке, предусмотренном ст. 8 Условий.

5.2.2.8. Запрашивать у Отправителя или Получателя любые документы/информацию, необходимые Банку в соответствии с Условиями, законодательством Российской Федерации.

5.2.3. Отправитель или Получатель обязуется:

5.2.3.1. Осуществлять Операции в рамках СБП в соответствии с Условиями и законодательством Российской Федерации;

5.2.3.2. Не осуществлять переводы денежных средств в рамках СБП в пользу нерезидентов:

а) по сделкам купли-продажи ценных бумаг, долей, паев, вкладов в имущество, взносов в уставный капитал и т.п.;

б) по операциям, связанным с предоставлением нерезидентам займов и возвратом от нерезидентов таких займов;

в) по иным сделкам и операциям, запрет на осуществление которых установлен законодательством Российской Федерации.

5.2.3.3. Предоставлять Банку достоверную и актуальную информацию для осуществления Операций в рамках СБП;

5.2.3.4. При изменении Номера мобильного устройства незамедлительно уведомить об этом Банк посредством личного обращения в Подразделение Банка. До внесения изменений Отправителем или Получателем все действия Банка по переводу денежных средств с использованием СБП по ранее указанному Отправителем или Получателем Номеру мобильного устройства считаются выполненными надлежащим образом, и Отправитель или Получатель не вправе предъявлять Банку претензии.

5.2.3.5. При выявлении ситуации и/или получении информации о мошенническом использовании Номера мобильного устройства, предоставленного/указанного Банку Отправителем или Получателем, обратиться в Банк с требованием об отключении Клиента от Системы «ИШБАНК Онлайн» по телефону либо путем обращения в Подразделение Банка. Указанное в настоящем абзаце требование об отключении Клиента от Системы «ИШБАНК Онлайн» по телефону должно быть подтверждено письменным заявлением Клиента. Письменное заявление принимается Банком в Подразделении Банка после осуществления соответствующего уведомления Банка по телефону;

5.2.3.6. Своевременно оплачивать вознаграждение и возмещать расходы Банка в соответствии с Тарифами;

5.2.3.7. Предоставлять Банку документы и информацию, запрашиваемые Банком в соответствии с Условиями и законодательством Российской Федерации.

5.2.4. Банк обязуется:

5.2.4.1. Предоставить Отправителю или Получателю возможность использования СБП в порядке, установленном Условиями;

5.2.4.2. Хранить банковскую тайну об Операциях Отправителя или Получателя и сведений о Отправителе или Получателе, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации или согласованных с Отправителем или Получателем;

5.2.4.3. Проводить работу по разрешению спорной ситуации в соответствии с Условиями и законодательством Российской Федерации в случае несогласия Отправителя или Получателя с Операцией;

5.2.4.4. Информировать Отправителя или Получателя о совершенных Операциях в порядке и способами, установленными Условиями;

5.2.4.5. Осуществлять иные обязанности, предусмотренные Условиями и законодательством Российской Федерации.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Условия и Тарифы размещаются:

а) на Сайте Банка [www.isbank.com.ru](http://www.isbank.com.ru);

б) на информационных стендах в Подразделениях Банка.

6.2. Информация о заключении Договора предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

6.3. Недействительность какого-либо положения настоящих Условий не влечет недействительность и/или ущерб для любых иных положений Условий в части или полностью.

6.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, но непосредственно связано с оказанием Банком Клиенту банковских и иных услуг, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, устанавливаемыми в соответствии с ним правилами и инструкциями Банка России.