

Общие условия обслуживания счетов и вкладов физических лиц в ООО «ХКФ Банк»

Настоящий документ является составной частью Договора вклада физического лица (далее - Договор) наряду с Параметрами Вклада. Общие условия являются общедоступным документом и размещаются на информационных стендах в офисах и на Сайте Банка.

Настоящий Договор заключен между ООО «ХКФ Банк» (далее – Банк) и физическим лицом (далее – Вкладчик), сведения о которых указаны в Параметрах Вклада.

I. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящего документа явно не оговорено иное, термины и определения (написанные с заглавной буквы), будут иметь следующие значения:

Аналогичный вклад - вклад в такой же валюте, со сроком привлечения вклада, попадающим в те же временные рамки, установленные нормативными актами Банка России для открытия счёта по учету вклада, как и для действующего Вклада, или с таким же порядком начисления и выплаты процентов, или вклад, признаваемый таковым в соответствии с проводимыми Банком акциями.

Банк – юридическое лицо ООО «ХКФ Банк», действующее на основании Генеральной лицензии Банка России № 316 от 15 марта 2012 года (бессрочная), ОГРН 1027700280937.

Информационный сервис - дистанционный информационный сервис Банка, посредством которого обеспечивается бесплатное оперативное получение Вкладчиком информации о состоянии его счетов в Банке и других сведений о продуктах и услугах Банка и его партнеров, которые могут быть интересны Вкладчику, а также, при предоставлении Информационным сервисом такой возможности, передача между сторонами Договора Электронных документов, в том числе при заключении иных соглашений с Банком о ведении банковского счёта/вклада (депозита)/потребительского кредита или договоров с партнерами Банка. Описание каждого из Информационных сервисов размещены на информационных стендах в офисах и на Сайте Банка.

Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в описание Информационного сервиса с доведением изменений до сведения Вкладчиков путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в офисах и на Сайте Банка, а также непосредственно в Информационном сервисе.

Операционный день - часть рабочего дня Банка (календарный день, кроме установленных федеральными законами Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесённых на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации, если внутренним распорядительным документом Банка такие выходные или праздничные дни не утверждены в качестве рабочих дней в Банке), в течение которого Банком производится обслуживание клиентов, приём к исполнению расчётных (платёжных) документов, совершение операций по счетам. Продолжительность Операционного дня определяется по местному времени региона, где находится структурное подразделение Банка, в котором Вкладчик подписал Договор, и доводится до сведения Вкладчика в порядке, определенном п.3 раздела III Общих условий. Распоряжения Вкладчика по Счёту Вклада или Связанному счёту, поступившие в Банк по окончании Операционного дня, считаются полученными Банком следующим Операционным днём.

ПУШ-код – уникальная последовательность цифр, которую Банк направляет Клиенту в ПУШ-уведомлении в мобильном приложении Банка через сеть Интернет. ПУШ-код в ПУШ-уведомлении используется в качестве простой электронной подписи Клиента на Электронных документах.

Сайт Банка – один из Информационных сервисов, сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.homecredit.ru.

СМС-код - уникальная последовательность цифр, которую Банк/ партнер Банка по его поручению направляет Вкладчику посредством смс-сообщения на номер мобильного телефона, письменно сообщенный Вкладчиком. СМС-код используется в качестве простой электронной подписи Вкладчика на Электронных документах.

Связанный счёт - определенный Сторонами в Параметрах Вклада в качестве Связанного счёта текущий счёт, открытый в день подписания Договора в рамках договора о ведении банковского счёта, или счёт вклада до востребования, открытый в день подписания Договора в соответствии с разделом IV Общих условий, или ранее открытый в Банке на имя Вкладчика иной текущий счёт или счёт вклада до востребования.

Счёт Вклада - счёт по срочному вкладу, открываемый Вкладчику по Договору в день его подписания, но не ранее Даты внесения Вклада, для учёта Суммы Вклада и проведения операций, предусмотренных Договором.

Тарифы – «Тарифы ООО «ХКФ Банк» по банковскому обслуживанию клиентов - физических лиц», содержащие наименование услуг, операций, иных видов банковского обслуживания и размеры взимаемых за эти услуги/операции/виды обслуживания комиссий. Банковское обслуживание в соответствии с Тарифами может быть предоставлено Вкладчику дополнительно к услугам, являющимся предметом настоящего Договора. Тарифы являются общедоступными и размещаются на информационных стендах в офисах и на Сайте Банка.

Если положения Договора, содержащиеся в Тарифах, отличаются от аналогичных положений Договора, то Тарифы имеют преимущественную силу.

Уполномоченное Банком лицо (далее - УБЛ) - физическое лицо, уполномоченное Банком осуществлять взаимодействие с Вкладчиком при оформлении документов в рамках Договора. При необходимости передачи Банку письменных заявлений (поручений) или получения дополнительной информации Вкладчик может узнать места нахождения рабочих мест УБЛ путем обращения в Банк по телефону или через Информационные сервисы.

Электронный документ – документ, сформированный Банком на основании записи (логирования) действий, осуществляемых Вкладчиком дистанционно, или аудиозаписи телефонного разговора, проводимого с Вкладчиком Банком или по его поручению – партнером Банка.

Электронное сообщение – информационное сообщение, которое Банк может направить Вкладчику СМС-сообщением или ПУШ-уведомлением, а также посредством сети Интернет, в том числе с использованием систем мгновенного обмена сообщениями и социальных сетей.

Иные термины и определения (написанные с заглавной буквы), используемые по тексту настоящих Общих условий, определены в Параметрах вклада.

II. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. По Договору Банк принимает поступившие от Вкладчика денежные средства во Вклад и обязуется возвратить ему сумму Вклада и выплатить проценты, начисленные на сумму Вклада, на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.
2. Заключение Договора осуществляется при обращении Вкладчика в офис Банка или посредством Информационного сервиса в соответствии с описанием его работы, размещенным на Сайте Банка. Заключение Договора посредством Информационного сервиса доступно для Вкладчика, если ранее он был идентифицирован Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принят на дистанционное обслуживание Банком.
3. С момента подписания Договора Сторонами он вступает в силу в части соглашения о счёте вклада до востребования (в случае открытия такого счёта в соответствии с разделом IV Общих условий), а в части соглашения о Вкладе – в Дату внесения Вклада при условии поступления Суммы Вклада в Банк до окончания Операционного дня. Если Сумма Вклада не поступит в Банк в Дату внесения Вклада, или поступит в меньшей сумме, чем сумма Первоначального взноса, то поступившие денежные средства зачисляются на текущий счёт/счёт вклада до востребования, а Счёт Вклада не открывается.
4. Заключение Договора и внесение денежных средств на Счёт Вклада сберегательной книжкой не удостоверяются.
5. Внесение денежных средств во Вклад может производиться Вкладчиком или третьими лицами на имя Вкладчика в течение Операционного дня Банка. При внесении денежных средств для зачисления на Счёт Вклада не в валюте Вклада, они конвертируются по курсу Банка на день внесения.
6. По Счёту Вклада и Связанному счёту не осуществляются операции, связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой, и иные операции, противоречащие установленному действующим законодательством РФ и Договором режиму Счёта Вклада и текущего счёта вклада до востребования.
7. В случае если условиями Договора предусмотрена возможность пополнения Вклада, то суммы Дополнительных взносов причисляются к остатку средств во Вкладе и включаются в расчёт процентов за соответствующий период со дня, следующего за днём зачисления Дополнительного взноса на Счёт Вклада. При внесении/поступлении Дополнительных взносов на Счёт Вклада дополнительное соглашение к Договору не оформляется. Документами, подтверждающими внесение/поступление Дополнительных взносов на Счёт Вклада, являются соответствующие расчётные/кассовые документы.
8. Условиями Договора может быть предусмотрена возможность его автоматической пролонгации (продления). Если пролонгация предусмотрена, а Вклад с причитающимися процентами не востребован Вкладчиком в Дату окончания срока Вклада, и по состоянию на такую дату Банком предлагается вклад с таким же названием или, при его отсутствии, Аналогичный вклад, то Договор считается пролонгированным на соответствующих условиях без необходимости явки Вкладчика в Банк и подписания дополнительного соглашения к Договору, а сумма Вклада - реинвестированной (размещенной во Вклад заново). Течение нового Срока Вклада начинается со дня, следующего за Датой окончания срока Вклада (Дата окончания срока Вклада в таком случае принимается в целях исчисления нового срока за Дату внесения Вклада), при этом по Договору будет использоваться процентная ставка, действующая в Банке на Дату окончания срока Вклада, в т.ч. по Аналогичному вкладу. При условии капитализации процентов в начале Операционного дня, в котором Договор был пролонгирован.
9. Если Дата окончания срока Вклада приходится на нерабочий день Банка и автоматическая пролонгация Договора не предусмотрена, то Договор расторгается, Сумма Вклада с начисленными процентами зачисляется на Связанный счёт, выдача Вклада через кассу Банка производится на следующий Операционный день.

III. ОБ ОБСЛУЖИВАНИИ ВКЛАДА

1. Обслуживание Вкладчика в офисах Банка осуществляется при условии предъявлении им документа, удостоверяющего личность. Для распоряжения денежными средствами Вкладчиком оформляется заявление по установленной Банком форме, которое может быть передано в Банк как на бумажном носителе, так и в электронном виде (далее – Распоряжение Вкладчика). При этом Банк, на основании принятого Распоряжения Вкладчика, составляет распоряжение(я) необходимое(ые) для проведения банковской операции и подписывает его(их) в установленном в Банке порядке. В случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, для распоряжения денежными средствами возможно оформление карточки с образцом подписи Вкладчика по форме, установленной Банком России.
2. Банк вправе изменить адрес офиса обслуживания, указанного в Параметрах Вклада, уведомив Вкладчика об этом посредством размещения соответствующей информации на Сайте Банка, а также дополнительно посредством направления Электронного сообщения.
3. Тарифы, информация о продолжительности Операционного дня, о рабочих/нерабочих днях Банка, об условиях разных видов вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», размещаются на информационных стендах в офисах и на Сайте Банка.
4. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке изменить номер Счёта Вклада и/или Связанного счёта, если это обусловлено требованиями законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учёта, изменения Плана счетов бухгалтерского учёта), с информированием Вкладчика об этом посредством Электронного сообщения.
5. Вклады в наличной иностранной валюте принимаются и обслуживаются в специальных офисах Банка, список которых размещён на Сайте Банка. По Вкладу в иностранной валюте выплата наличными денежными средствами через кассу Банка дробной части суммы Вклада и начисленных процентов в размере менее номинала соответствующего минимального бумажного денежного знака иностранного государства (группы государств) производится в рублях РФ по курсу Банка России, установленному на день выплаты.
6. Если Вкладчик желает получить часть Вклада, при отсутствии возможности частичного снятия по условиям Договора, то Счёт Вклада закрывается, а неистребованный Вкладчиком остаток перечисляется на Связанный счёт.
7. Денежные средства перечисляются Банком на Связанный счёт в следующих случаях и размерах:
 - если на конец Операционного дня Даты внесения Вклада на Счёте Вклада денежных средств меньше, чем установленная Договором сумма Первоначального взноса - в размере остатка на Счёте Вклада;
 - если при первоначальном внесении Сумма Вклада поступит на Счёт Вклада позднее Даты внесения Вклада - в размере такого поступления;
 - при поступлении в Банк письменного требования Вкладчика о досрочном снятии всей суммы Вклада – в размере Вклада и процентов, сумма которых рассчитывается согласно Параметрам Вклада;
 - если Вкладчик осуществит частичное снятие при отсутствии такой возможности по условиям Договора – в размере оставшейся суммы Вклада и процентов, сумма которых рассчитывается согласно Параметрам Вклада;

- если во Вклад поступит Дополнительный взнос в сумме меньшей, чем установленная Договором сумма Дополнительного взноса или поступит в срок, не предусмотренный для внесения Дополнительных взносов, или при отсутствии возможности внесения Дополнительного взноса по условиям Договора - в размере поступившей суммы;
- если Вклад с причитающимися процентами не будет востребован Вкладчиком в Дату окончания срока Вклада, и по условиям Договора пролонгация не допускается или пролонгация невозможна по причине отсутствия в Банке Аналогичного вклада - в размере Вклада и начисленных процентов.

При наступлении любого из вышеперечисленных условий Счет Вклада закрывается.

Вкладчик предоставляет Банку право осуществлять перечисление денежных средств в случаях, указанных в настоящем пункте, путем составления и подписания Банком от имени Вкладчика соответствующих расчётных документов.

8. Банк при выплате процентов по Вкладу удерживает сумму налога на доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством РФ.

9. Вкладчик предоставляет Банку право списания со Счёта Вклада сумм денежных средств, ошибочно зачисленных на Счёт Вклада.

IV. О СЧЕТЕ ВКЛАДА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

1. Если в момент заключения Договора у Вкладчика не заключен договор банковского счета, который может быть использован в качестве Связанного счета, то в рамках Договора Вкладчику для указанной цели открывается счет вклада до востребования.
2. При нахождении денежных средств на счете вклада до востребования, минимальная сумма взноса которого не установлена, Банк обязуется вернуть Вкладчику сумму вклада или ее часть и выплатить проценты, начисленные на сумму вклада за фактическое время нахождения суммы вклада (с учетом дополнительных взносов) на счете вклада до востребования. Проценты по вкладу до востребования (с учетом дополнительных взносов) начисляются, начиная со следующего дня после даты внесения вклада и по день (включительно) выплаты вклада по ставке, установленной Тарифами Банка для вкладов до востребования.
3. Банк может изменять размер процентной ставки. Информацию о размере новой процентной ставки Банк разместит на информационных стендах в офисах Банка и на официальном сайте Банка в интернете по адресу www.homecredit.ru.
4. Вкладчик уплачивает вознаграждения Банку за совершение операций по счету вклада до востребования в соответствии с Тарифами в валюте вознаграждения. Вкладчик дает право Банку списывать суммы вознаграждения со счёта вклада до востребования, а при недостаточности денежных средств на счёте вклада до востребования - с иного счета, открытого в валюте вознаграждения на имя Вкладчика в Банке. При недостаточности денежных средств для оплаты вознаграждения Банка на счёте вклада до востребования, открытом в валюте вознаграждения, Банку предоставляется право осуществить конвертацию денежных средств в валюту вознаграждения при списании Банком со счёта Вкладчика, открытого в Банке в иной валюте. При этом конвертация осуществляется по курсу/кросс-курсу Банка России на дату такого списания. Банк вправе зачесть сумму требования по причитающемуся Банку вознаграждению против сумм, причитающихся к выплате Вкладчику, в том числе со Счёта Вклада.
5. В случае возникновения у Вкладчика задолженности перед Банком, в том числе по потребительским кредитам, Вкладчик предоставляет Банку право списания суммы (части суммы) долга со счета вклада до востребования в погашение указанной задолженности.
6. Соглашение о счете вклада до востребования является бессрочным и может быть расторгнуто при закрытии счета вклада до востребования на основании заявления Вкладчика или по инициативе Банка в установленном законодательством РФ порядке.

V. ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

1. Банк осуществляет дистанционное банковское обслуживание Вкладчика путем направления Электронных сообщений, а также посредством Информационных сервисов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутрибанковскими нормативными документами, а также с учетом условий, в том числе ограничений (допущений), указанных в описаниях Информационных сервисов и в договорах, действующих между Сторонами на дату проведения соответствующей банковской операции/заключения договора.
2. Подтверждение личности и полномочий Вкладчика на доступ к Информационному сервису, в том числе для дистанционного заключения договора, осуществляется в порядке, установленном описанием соответствующего Информационного сервиса.
3. Настоящим Стороны договорились о том, что волеизъявление Вкладчика на совершение какого-либо действия дистанционно, в том числе с использованием Информационного сервиса, подтверждается одним из следующих способов:
 - путем проставления в специальном интерактивном поле соответствующей отметки;
 - записью (логированием) действий Вкладчика;
 - аудиозаписью телефонного разговора, проводимого с Вкладчиком Банком или по его поручению - партнером Банка (голосовое распоряжение);
 - вводом СМС-кода, направленного Банком/ партнером Банка по его поручению для использования в качестве простой электронной подписи Вкладчика при подписании Электронного документа. При этом в случае идентичности СМС-кода, направленного Банком/ партнером Банка, и СМС-кода, проставленного в Электронном документе, такая электронная подпись считается подлинной и проставленной Вкладчиком. Вкладчик и Банк/ партнер Банка обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении СМС-кода;
 - вводом ПУШ-кода, направленного Банком для использования в качестве простой электронной подписи Клиента при подписании Электронного документа. При этом в случае идентичности ПУШ-кода, направленного Банком и ПУШ-кода, проставленного в Электронном документе, такая электронная подпись считается подлинной и проставленной Клиентом. Клиент и Банк обязаны соблюдать конфиденциальность в отношении ПУШ-кода.
4. Вкладчик согласен на осуществление Банком/ партнером Банка по его поручению аудиозаписи телефонных переговоров и записи (логирования) своих действий для обеспечения порядка заключения/расторжения и исполнения соглашений о ведении банковского счета/вклада (депозита)/потребительского кредита и дополнительных соглашений к ним, создания Банком Электронных документов, подтверждающих распоряжения Вкладчика по Счету Вклада и Связанному счету, открытому в рамках Договора, а также на использование указанных материалов в качестве доказательств в спорных ситуациях. Банк вправе распоряжаться полученной в ходе заключения и исполнения Договора информацией и материалами в пределах, установленных законодательством РФ.
5. Электронные документы и документы на бумажных носителях, подписанные собственноручными подписями Сторон, имеют одинаковую юридическую силу. Электронные документы, а также иные существенные условия индивидуального характера, обязательные для доведения до Вкладчика в соответствии с действующим законодательством, сообщаются Вкладчиком путем их размещения в Информационных сервисах.

6. Банк имеет право в одностороннем порядке отключить/приостановить дистанционное банковское обслуживание посредством Информационных сервисов в случае выявления сомнительных операций или подозрения в нарушении Вкладчиком действующего законодательства.

7. После окончания срока Вклада Банк продолжает осуществлять дистанционное банковское обслуживание Вкладчика в порядке, установленном настоящим разделом Общих условий, до получения письменного заявления Вкладчика об отказе от такого обслуживания.

VI. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

1. Стороны Договора допускают использование аналогов собственноручных подписей должностных лиц Банка при заключении Договора и дополнительных соглашений к нему, а также на юридически значимых документах, оформляемых Банком в рамках Договора. Под аналогом собственноручной подписи и оттиска печати понимается графическое воспроизведение указанной подписи (оттиска печати) средствами копирования или типографским способом.

2. Вкладчик обязуется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента совершения изменений сообщать Банку обо всех изменениях своих паспортных данных, иной информации о Вкладчике, указанной в Параметрах Вклада. При этом информация об изменении номера мобильного телефона должна передаваться Вкладчиком УБЛ только в письменной форме с обязательным предъявлением паспорта. Информация об изменении паспортных данных с приложением ксерокопии всех заполненных страниц паспорта должна передаваться в письменной форме с обязательным предъявлением паспорта УБЛ или посредством Информационных сервисов после установления его личности и при условии направления им скан-копии всех заполненных страниц паспорта. По письменному требованию Банка Вкладчик обязан в указанный Банком срок письменно подтвердить Банку отсутствие таких изменений.

3. При обращении к УБЛ Вкладчик согласен на производство Банком фото и видеосъемки и использование указанных материалов в спорных ситуациях.

4. Для получения и предоставления информации по Договору Вкладчик может позвонить в Банк и сообщить УБЛ информацию, необходимую для дистанционного установления личности Вкладчика.

5. Переход (уступка требования) к другому лицу прав (требования) Вкладчика допускается с предварительного письменного согласия Банка.

6. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по переводу Суммы Вклада и/или суммы процентов по Вкладу (платежное обязательство) Вкладчику в срок, установленный Договором, в случае, если проведение указанных операций нарушает и/или может привести к нарушению ограничений, эмбарго, иных экономических мер, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), а также законодательством иностранных государств, требования которого обязательны для соблюдения Вкладчиком или Банком в силу наличия на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также в случае установления иных ограничений в отношении сделок с участием российских банков с иностранной валютой, находящейся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).