

**Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК»  
(ООО «ЖИВАГО БАНК»)**

**г. Рязань**

УТВЕРЖДЕНО  
приказом Председателя Правления  
ООО «ЖИВАГО БАНК»  
от «28» сентября 2022 № 219

**УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Банк** — Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК» (ООО «ЖИВАГО БАНК») г. Рязань, ул. Почтовая, д.64, ИНН 6227003906, ОГРН 1026200004060, лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2065 от 20.06.2012 и его внутренние структурные подразделения.

**Вклад** — денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором о вкладе.

**Вкладчик** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор о вкладе, на имя которого Банком открывается Счет вклада.

**Выгодоприобретатель** — лицо, к выгоде которого действует Вкладчик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами.

**Договор о вкладе (Договор)** — договор, заключенный по форме, установленной Банком, подписанный Вкладчиком и Банком, в соответствии с которым Банк, принимает поступившую от Вкладчика денежную сумму (Вклад), обязуется возвратить Сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных этим договором.

К отношениям Банка и Вкладчика помимо положений Договора о вкладе применяются Условия размещения и обслуживания вкладов физических лиц в ООО «ЖИВАГО БАНК» со всеми изменениями и дополнениями, действующими на дату заключения Договора.

**Дополнительный взнос** – денежная сумма, вносимая во Вклад, для его пополнения после внесения первоначальной Суммы вклада в соответствии с условиями Договора о вкладе.

**Капитализация** – причисление процентов к Сумме вклада, хранящейся на Счете вклада.

**Минимальная сумма первоначального взноса** – минимальная сумма, на которую может быть открыт тот или иной вид вклада.

**Минимальная сумма дополнительного взноса** – минимальная сумма, на которую может быть дополнительно пополнен ранее открытый вклад.

**Минимальная гарантированная ставка** - минимальный доход, выплачиваемый Вкладчику на сумму вклада при условии хранения денежных средств до истечения Срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности вклада.

**Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, которую Вкладчик обязуется иметь на Счете вклада.

**Остаток вклада** – Сумма вклада в совокупности с причисленными процентами.

**Периодичность внесения дополнительных взносов** – интервал времени через который Вкладчик имеет право внести на Счет вклада Дополнительный взнос на условиях Договора о вкладе.

**Получение процентов (Выплата процентов)** – любая расходная операция по Счету вклада за счет суммы причисленных процентов.

**Представитель** – физическое лицо, представляющее интересы Вкладчика в силу полномочий, основанных на доверенности, указаний закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Приходные операции по вкладу** – операции, направленные на зачисление (поступление) денежных средств во Вклад после размещения на Счете вклада первоначального взноса. По смыслу настоящих Условий операция по Капитализации процентов не относится к приходной операции.

**Расходные операции по вкладу** – операции, связанные со списанием (снятием) денежных средств со Счета вклада.

**Срок вклада** – период времени, в течение которого Вклад хранится в Банке и на Сумму вклада начисляются проценты в соответствии с условиями Договора о вкладе, и по истечении которого Банк обязуется возвратить Вкладчику Остаток вклада. Срок вклада может быть разделен на несколько периодов в каждом из которых может действовать различная процентная ставка.

**Сумма вклада** – сумма, находящаяся на Счете вклада, без учета суммы причисленных процентов.

**Счет вклада** - банковский счет физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком Вкладчику на основании Договора о вкладе для учета денежных средств, размещаемых Вкладчиком в Банке в целях получения дохода.

**Тарифы Банка (Тарифы)** – установленный Банком размер вознаграждения, взимаемого с Вкладчика за услуги по совершению операций по Счету вклада.

**Удаленные каналы обслуживания** – каналы/устройства Банка, через которые Вкладчику Банка могут предоставляться услуги: устройства самообслуживания Банка (банкомат, информационно-платежный терминал), Система «Живаго-банк Онлайн».

**Условия размещения вкладов (Условия)** – настоящие Условия размещения и обслуживания вкладов со всеми последующими изменениями и дополнениями.

**Финансовый управляющий** – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящие Условия размещения Вкладов применяются ко всем Вкладам, размещаемым в Банке Вкладчиком, заключившим с Банком Договор о вкладе по форме, установленной Банком. Подписанием Договора о вкладе Вкладчик подтверждает ознакомление с Условиями и выражает согласие с ними.

2.2. За совершение операций по Счету вклада Банк взимает плату в размере, установленном Тарифами Банка.

2.3. Перечень Вкладов, открываемых в Банке, Условия, Тарифы Банка, виды иностранных валют, в которых совершаются операции по Вкладам, перечень подразделений Банка, уполномоченных совершать операции с наличной иностранной валютой, а также иная значимая для Вкладчика информация размещаются:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.zhivagobank.ru](http://www.zhivagobank.ru);

- в подразделениях Банка, осуществляющих операции по Вкладам, в доступном для ознакомления вкладчиков месте.

2.4. При заключении (подписании) Договора о вкладе один экземпляр Условий и Тарифы Банка передаются Вкладчику по его требованию.

2.5. К Договорам, по которым Вклады принимаются Банком на определенный срок, в течение Срока вклада, установленного Договором о вкладе, применяются Условия и Тарифы Банка, действующие в Банке на дату заключения Договора о вкладе соответственно.

2.6. Сумма вклада, срок, процентные ставки, особенности оформления и обслуживания устанавливаются в Договоре о вкладе с учетом условий, действующих в Банке для соответствующего вида Вклада.

2.7. Денежные средства, внесенные Вкладчиком на Счет вклада, включая причисленные (капитализированные) проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации. Возврат Банком принятых от Вкладчика денежных средств и выплата предусмотренных настоящим Договором процентов обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов.

2.8. Информация о заключении Договора о вкладе и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Вкладчика, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

### **2.9. Процентная ставка по Вкладу**

2.9.1. При заключении Договора о вкладе:

- по Вкладам, по которым установлен Неснижаемый остаток, процентная ставка устанавливается

исходя из суммы Неснижаемого остатка, если иное не установлено Договором;

- по Вкладам, по которым Неснижаемый остаток не установлен, процентная ставка устанавливается исходя из суммы первоначального взноса, если иное не установлено Договором.

2.9.2. Изменение Неснижаемого остатка в сторону уменьшения не допускается.

2.9.3. Установленная при заключении Договора о вкладе процентная ставка не подлежит изменению в течение срока Договора, за исключением случаев, указанных в настоящих условиях.

2.9.4. Размер минимальной гарантированной ставки по Договору в процентах годовых носит информационный характер, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу на первой странице Договора и рассчитывается по формуле:

$M = ((P/D) * 100) / d * 365(366)$ , где:

M – минимальная гарантированная ставка, выраженная в процентах годовых;

P – сумма процентов в денежном выражении, которую Банк обязан начислить и выплатить Вкладчику на минимальную сумму Вклада, соответствующую значению показателя D, при условии хранения денежных средств до истечения Срока вклада, без учета условий, предусматривающих возможность изменения доходности Вклада, в том числе в случаях заключения (расторжения) Вкладчиком иного договора и (или) получения им дополнительной услуги, не связанных с размещением денежных средств во Вклад (зачислением денежных средств на счет).

В случае если условиями Договора предусмотрено направление начисленных процентов на увеличение суммы вклада, на которую начисляются проценты, значение показателя P определяется с учетом увеличения минимальной суммы вклада, соответствующей значению показателя D, на сумму начисляемых в пределах Срока вклада процентов.

В случае если условиями Договора предусмотрено начисление процентов с применением нескольких процентных ставок в разные периоды времени в пределах Срока вклада, значение показателя P определяется исходя из минимальной суммы вклада, соответствующей значению показателя D, и процентных ставок, установленных договором банковского вклада для каждого периода времени их применения в пределах Срока вклада;

D - минимальная сумма вклада, достаточная в соответствии с условиями Договора для его открытия в соответствующей валюте вклада. В случае отсутствия в Договоре указанного условия показатель D принимается равным одной единице соответствующей валюты вклада;

d - Срок вклада в календарных днях;

n - количество календарных дней в году, включаемом в Срок вклада.

В случае если Срок вклада включает только високосный год, показатель n принимается равным 366, в случае если Срок вклада включает только невисокосный год - равным 365. В случае если Срок вклада включает високосный и невисокосный годы, показатель n рассчитывается по формуле:

$n = (365 * n1 + 366 * n2) / (n1 + n2)$ ,

где:

n1 - количество календарных дней Срока вклада, приходящихся на невисокосный год;

n2 - количество календарных дней Срока вклада, приходящихся на високосный год.

Дробное значение минимальной гарантированной ставки по Вкладу округляется по математическому методу до трех знаков после запятой. Дробные значения показателей, используемых для расчета минимальной гарантированной ставки по Вкладу, не округляются.

## 2.10. Начисление и выплата процентов

2.10.1. Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет вклада до дня его фактического возврата Вкладчику, либо списания со Счета вклада по

иным основаниям включительно, исходя из процентной ставки, установленной при заключении Договора о вкладе.

2.10.2. При исчислении суммы процентов количество дней в году соответствует календарному.

2.10.3. Порядок причисления (капитализации), выплаты процентов устанавливаются Договором о вкладе.

2.10.4. Договором о вкладе может быть предусмотрено перечисление причисленных к Счетувклада процентов на текущий счет/счет банковской карты вкладчика, открытый в Банке.

2.10.5. При досрочном востребовании Суммы вклада до дня окончания срока, проценты за фактический срок хранения Вклада начисляются на Сумму вклада исходя из процентной ставки, установленной Банком по вкладу «До востребования».

2.10.6. Если в течение неполного срока хранения Вклада по Вкладу была произведена выплата процентов Вкладчику (получение процентов Вкладчиком), то разница между выплаченной (полученной) суммой процентов и суммой процентов, подлежащей выплате в связи с досрочным востребованием Суммы вклада, возмещается из сумм, причитающихся Вкладчику, если иное не установлено Договором о вкладе.

2.10.7. При расчете суммы процентов, подлежащей выплате Вкладчику при досрочном востребовании Суммы вклада, условие о капитализации процентов, если такое предусмотрено Договором о вкладе, не применяется.

2.10.8. При проведении Вкладчиком по Счету вклада расходной операции в размере, превышающей сумму причисленных к Счету вклада процентов (за исключением вкладов, по которым установлен Неснижаемый остаток, а также за исключением вклада «До востребования»), а также расходной операции, в результате которой Сумма вклада станет ниже, установленного Договором о вкладе размера Неснижаемого остатка (по вкладам, по которым установлен Неснижаемый остаток), Договор о вкладе прекращает свое действие, и Счет вклада закрывается. Проценты за время хранения Вклада выплачиваются исходя из процентной ставки, установленной Банком по вкладу «До востребования» на дату закрытия Счета вклада.

## **2.11. Условия совершения операций**

2.11.1. Операции по Счету вклада выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлению Вкладчиком или Представителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

При совершении операции по Счету вклада в интересах других лиц (Выгодоприобретателей) Вкладчик обязан представить в Банк информацию и документы, свидетельствующие о наличии указанных лиц, а также все необходимые сведения для их идентификации.

2.11.2. Перечисление (списание) денежных средств со Счета вклада, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется исключительно на основании поручения Вкладчика. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются Банком.

2.11.3. При проведении по Вкладам конверсионных операций (операций покупки и продажи

иностранной валюты за валюту Российской Федерации, а также покупки-продажи одного вида иностранной валюты за иностранную валюту другого вида) конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

2.11.4. По Вкладам в иностранной валюте при получении суммы, в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в т.ч., находящегося на момент выплаты в кассе Банка, Банк вправе выплатить эту сумму в валюте Российской Федерации по курсу установленному Центральным Банком Российской Федерации на момент совершения операции.

2.11.5. В случае распоряжения Вкладом Представителем, действующим на основании доверенности, оформленной Вкладчиком вне Банка, Банк осуществляет расходные операции по Вкладу после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на распоряжение денежными средствами во Вкладе.

2.11.6. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору о вкладе.

## **2.12. Ограничения по месту открытия Вкладов**

2.12.1. Открытие Вкладов осуществляется в рабочее время в подразделениях Банка

2.12.2. Порядок открытия и обслуживания Вкладов с использованием Удаленных каналов обслуживания регулируется отдельными условиями.

## **2.13. Возврат Вклада**

2.13.1. Возврат Вклада, производится Банком в последний день Срока вклада или в случае досрочного востребования Вкладчиком наличными денежными средствами или путем осуществления перевода денежных средств на счет Вкладчика, открытый в Банке. Факт заключения Договора о вкладе является поручением Вкладчика на такой перевод.

2.13.2. В случае, если последний день Срока вклада, установленный Договором о вкладе, приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий рабочий день.

2.13.3. При досрочном востребовании всей Суммы вклада или ее части (если условиями Вклада не предусмотрена возможность частичного снятия Суммы вклада) Вкладчиком или третьими лицами, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, проценты по Вкладу исчисляются за фактическое время нахождения средств во Вкладе исходя из процентной ставки, установленной Банком по вкладам «До востребования» в соответствующей валюте в течение Срока вклада. По ранее начисленным и выплаченным процентам по Вкладу Банк производит перерасчет и удерживает излишне выплаченные проценты из Суммы вклада. Счет вклада закрывается, если иное не установлено Договором о вкладе.

## **2.14. Заключение и срок действия Договора о вкладе**

2.14.1. Договор о вкладе вступает в силу со дня внесения денежных средств на Счет вклада. Внесение денежных средств на Счет вклада осуществляется наличными денежными средствами или в порядке безналичного перевода со счета Вкладчика, открытого в Банке.

2.14.2. Действие Договора о вкладе прекращается с выплатой Вкладчику Суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с Договором.

2.14.3. В случае списания средств со Счета вклада на основании исполнительного документа или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или условиями Договора, в размере, влекущем снижение остатка средств на Счете вклада ниже суммы первоначального взноса во Вклад, Договор о вкладе считается прекратившим свое действие. При этом оставшаяся Сумма вклада перечисляется на счет «До востребования» с процентной ставкой, установленной на момент совершения операции по данному виду Вклада, Счет вклада закрывается.

2.14.4. Договор о вкладе может быть расторгнут по инициативе финансового управляющего Вкладчика в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Права и обязанности Вкладчика**

##### **3.1.1. Вкладчик имеет право:**

3.1.1.1. Независимо от времени, прошедшего со дня внесения денежных средств на Счет вклада, по первому требованию получить Вклад вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора.

3.1.1.2. Распоряжаться Вкладом лично и через Представителя.

3.1.1.3. Завещать Вклад любому лицу.

3.1.1.4. Вносить дополнительные взносы на Счет вклада в случае, если это предусмотрено Договором о вкладе. Если дополнительные взносы во Вклад предусмотрены, то они увеличивают Сумму вклада с даты зачисления на Счет вклада, если иное не установлено Договором о вкладе.

3.1.1.5. Совершать по Счету вклада расходные операции в случае, если это предусмотрено Договором о вкладе. Сумма денежных средств на Счете вклада после совершения любой расходной операции должна быть не менее суммы Неснижаемого остатка, указанного в Договоре.

3.1.1.6. Получать проценты (доход) по Вкладу (в полной сумме или частично) на условиях Договора о вкладе.

3.1.1.7. Совершать операции по Счету вклада в подразделениях Банка, где был открыт Счет вклада, а также в подразделениях, отличных от места открытия Счета вклада при наличии у Банка соответствующей возможности.

3.1.1.8. Получать выписки по Счету вклада.

3.1.1.9. Пользоваться иными правами, предоставленными Договором о вкладе, Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.2. В случае введения арбитражным судом в отношении Вкладчика процедуры банкротства Вкладчик осуществляет свои права по Договору о вкладе с учетом ограничений и особенностей предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.1.3. В случаях, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О

несостоятельности (банкротстве)» права Вкладчика по Договору о вкладе осуществляются Финансовым управляющим Вкладчика.

#### **3.1.4. Вкладчик обязуется:**

3.1.4.1. Предоставлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления операций по Счету вклада и контроля за проведением Вкладчиком операций в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.1.4.2. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Вклада (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, почтового адреса, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность Вкладчика), представлять в Банк до совершения операций по Вкладу необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

3.1.4.3. Информировать Банк об изменении налогового статуса (резидент/нерезидент) с предоставлением подтверждающих документов.

3.1.4.4. Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора о вкладе.

3.1.4.5. Оплачивать комиссии за операции, совершаемые по Счету вклада, в соответствии с Тарифами Банка в порядке, определенном настоящими Условиями.

3.1.4.6. Не совершать по Счету вклада операции, связанные с предпринимательской деятельностью.

3.1.4.7. При совершении операций по Вкладу предъявлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами, установленными в Банке, для совершения операций по вкладу.

3.1.4.8. Представлять Банку информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Вклада.

3.1.4.9. В течение 10 дней с даты получения выписки по Счету вклада уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных/зачисленных на Счет вклада. При не поступлении от Вкладчика в указанный срок возражений, совершенные по Счету вклада операции и остаток средств на Счете вклада считаются подтвержденными.

### **3.2. Права и обязанности Банка**

#### **3.2.1. Банк имеет право:**

3.2.1.1. Отказать в заключении Договора о вкладе, в проведении банковских операций по Счету вклада, если Банку не предоставлен документ удостоверяющий личность, а также сведения, установленные законодательством для идентификации Вкладчика и для проведения операций, при отрицательных результатах проведения идентификации Вкладчика (в том числе недействительности документа удостоверяющего личность) либо в иных случаях, предусмотренных требованиями



действующего законодательства Российской Федерации и положениями Банка России, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2.1.2. В соответствии с поручением Вкладчика, указанным в п.1.4 Договора о вкладе:

- перечислять со Счета вклада надлежащему получателю средств суммы, ошибочно зачисленные Банком;

- возвращать со Счета вклада, на которые поступают суммы пенсий, пособий и других социальных выплат, пенсионному органу/органу социальной защиты населения, их осуществляющему, указанные выплаты, излишне перечисленные на Счет вклада после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты;

- списывать плату (комиссионное вознаграждение) за услуги Банка по настоящему Договору о вкладе в соответствии с Тарифами Банка.

3.2.1.3. По вкладу «До востребования» в одностороннем порядке изменять процентную ставку по вкладу, установленную Договором. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком. Банк обязуется известить Вкладчика об изменении процентной ставки путем размещения информации в соответствии с п.2.3. настоящих Условий за 1 (один) месяц до изменения.

3.2.1.4. По вкладу «До востребования» в одностороннем порядке изменять действующие Тарифы, взимаемые за совершение операций по Счету вклада, и/или устанавливать новые Тарифы. При изменении действующих Тарифов и/или установлении новых Тарифов Банк обязуется известить об этом Вкладчика путем размещения информации в соответствии с п.2.3. настоящих Условий за 10 (десять) рабочих дней до изменения и/или введения новых Тарифов.

3.2.1.5. Направлять по адресу Вкладчика, указанному в Договоре, на адрес электронной почты, номер мобильного телефона, указанные Вкладчиком в Договоре, материалы и сообщения информационного характера:

- об изменении условий действующих вкладов или установлении новых условий (указанная информация также размещается в соответствии с п.2.3. настоящих Условий);

- о необходимости ежегодного обновления сведений, указанных в разделе «Вкладчик» Договора, сведений о Выгодоприобретателях (при наличии).

3.2.1.6. Изменять действующие Условия и/или устанавливать новые Условия, изменять действующие Тарифы и/или устанавливать новые Тарифы. При изменении действующих Условий и/или установлении новых Условий, действующих Тарифов и/или установлении новых Тарифов Банк обязуется известить об этом Вкладчика путем размещения информации в соответствии с п.2.3. настоящих Условий за 10 (десять) рабочих дней до изменения и/или введения новых Условий/Тарифов, а также направлять информацию об этом по почтовому адресу, по адресу электронной почты, на номер мобильного телефона Вкладчика (при наличии технической возможности).

3.2.1.7. Полностью или частично приостановить операции по Счету вклада 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.

3.2.1.8. Отказать в исполнении распоряжений Вкладчика об осуществлении операций по имеющимся банковским счетам, Счету вклада при наличии у Банка сведений о введении в отношении Вкладчика арбитражным судом процедуры, применяемой в деле о банкротстве, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2.1.9. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Вкладчика информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

3.2.1.10. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, 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 Вкладчик является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Вкладчика - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).

3.2.1.11. Принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п.3.2.1.12. настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Вкладчиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком Вкладчику запроса об отнесении Вкладчика к иностранным налогоплательщикам:

(а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;

(б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;

(в) согласия Вкладчика (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

3.2.1.12. Прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на Счет вклада, открытый Вкладчику — иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.3.2.1.11. настоящих Условий, за

исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Вкладчика - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со вклада Вкладчику - иностранному налогоплательщику.

3.2.1.13. Удерживать налог на доходы физических лиц из суммы процентов по вкладу в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

3.2.1.14. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Вкладчиком - 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 Вкладчиком - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также в случаях предусмотренных пунктом 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

### **3.2.2. БАНК обязуется:**

3.2.2.1. По первому требованию Вкладчика осуществить возврат внесенных во Вклад денежных средств вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями Договора, наличными денежными средствами или путем осуществления перевода денежных средств на счет Вкладчика, открытый в Банке. В случае введения арбитражным судом в отношении Вкладчика процедуры банкротства Банк исполняет поручения (требования) Вкладчика по Договору с учетом ограничений и особенностей, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2.2.2. Начислить по Вкладу проценты.

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

3.2.2.4. Хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом.

3.2.2.5. Выдавать выписки по Счету вклада по требованию Вкладчика и Финансового управляющего Вкладчика.

3.2.2.6. Уведомить Вкладчика о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п.п. 3.2.1.11., 3.2.1.12., 3.2.1.14. настоящих Условий, направив информацию по почтовому адресу /адресу электронной почты/ на номер мобильного телефона, указанных Вкладчиком в Договоре.

3.2.2.7. В случаях, предусмотренных Договором открыть на имя Вкладчика вклад «До востребования».

#### **4. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ**

4.1. Возникающие между Банком и Вкладчиком споры, разногласия и требования из Договора или в связи с ним, разрешаются путем взаимных переговоров. Разногласия и споры, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению в судебных органах в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. Во всем остальном, что не урегулировано Договором, Банк и Вкладчик руководствуются действующим законодательством РФ, инструкциями и положениями Банка России, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.3. Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ.

4.4. Заключение Договора, Вкладчик, действуя своей волей и в своем интересе, дает ООО «ЖИВАГО БАНК» (390000, г. Рязань, ул. Почтовая, д. 64) свое согласие на обработку (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение) в том числе с использованием и/или без использования средств автоматизации, информации, относящейся к персональным данным Вкладчика в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 —ФЗ «О персональных данных». Такое согласие в отношении любой информации, относящейся к Вкладчику, полученной как от самого Вкладчика, так и от третьих лиц, включая фамилию, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, гражданство, год, месяц, дату и место рождения, адрес места жительства и места регистрации дается в целях исполнения Банком Договора. Согласие Вкладчика действует в течение срока действия Договора, а также до истечения сроков хранения информации и документов, установленных в соответствии с действующим законодательством РФ. Вкладчик может отозвать свое согласие на обработку персональных данных посредством письменного заявления, подписанного Вкладчиком.

4.5. Банк уведомляет, что в случае несвоевременного предоставления Вкладчиком информации об изменениях в представленных при заключении Договора сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, почтового адреса, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность Вкладчика), при наступлении в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страхового случая в отношении ООО «ЖИВАГО БАНК», в котором размещен вклад, возможны негативные последствия, в частности, увеличение сроков рассмотрения Агентством по страхованию вкладов требования Вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать Агентством по страхованию вкладов личность Вкладчика.