

Условия
привлечения ПАО «Крайинвестбанк» денежных средств юридических лиц (за исключением кредитных организаций) индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой во вклады (депозиты) на определенный срок

Банк – публичное акционерное общество «Краснодарский краевой инвестиционный банк» (ПАО «Крайинвестбанк»);

Вклад – денежная сумма, принятая Банком от Вкладчика, которую Банк обязуется возвратить Вкладчику и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных Договором;

Вкладчик – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющее банковский счет в Банке и обратившееся в Банк с предложением о размещении денежных средств;

Депозитная программа – действующие условия вкладов (депозитов) Банка размещенные на официальном сайте Банка <http://www.kibank.ru/> или в личном кабинете Системы Интернет-банка «ИКВ Бизнес» по адресу <https://c.ikib.ru/>.

Договор – договор банковского вклада (депозита), заключаемый между Сторонами в результате присоединения Клиента к настоящим Условиям и Депозитной программе;

Заявление – заявление о присоединении к Условиям и Депозитной программе;

Поручение – поручение Вкладчика Банку о перечислении денежных средств, составляющем сумму Вклада с расчетного счета открытого в Банке на Счет, содержащиеся в Заявлении;

Подразделение Банка – внутренние структурные подразделения Банка (Операционное управление (ОПЕРУ), дополнительные офисы (ДО), операционные офисы (ОО), а также обособленные подразделения Банка (филиалы);

Расчетный счет – расчетный счет Вкладчика открытый в Банке и указанный в Заявлении;

Сайт Банка – официальный сайт ПАО «Крайинвестбанк» по адресу <http://www.kibank.ru>;

Система Интернет-Банк «ИКВ Бизнес» (Система) - автоматизированная банковская система, обеспечивающая формирование, передачу, принятие и исполнение Электронных документов Клиентов. Система является Электронным средством платежа, термин «Электронное средство платежа» определен Действующим законодательством.

Счет – депозитный счет, открываемый Вкладчику для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения процентного дохода;

Сторона (Стороны)– Банк и/или Вкладчик;

Уполномоченное лицо Клиента (УЛК) - физическое лицо - единоличный исполнительный орган Клиента-юридического лица, либо Клиент – индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо физическое лицо, уполномоченное доверенностью Клиента (распорядительным актом) распоряжаться Счетом/Счетами Клиента, включенное в карточку с образцами подписей и оттиска печати и являющееся владельцем Сертификата ключа проверки электронной подписи (СКПЭП).

В случае заключения Клиентом договора о вкладе (депозите) – физическое лицо - единоличный исполнительный орган Клиента-юридического лица, либо Клиент – индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо физическое лицо, уполномоченное доверенностью Клиента на заключение договора о вкладе (депозите);

Условия - Условия привлечения ПАО «Крайинвестбанк» денежных средств юридических

лиц (за исключением кредитных организаций) индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой во вклады (депозиты) на определенный срок;

2. Общие положения

2.1. Условия, Депозитная программа, Заявление (с Поручением), надлежащим образом заполненные и подписанные Вкладчиком, в совокупности являются заключенным между Вкладчиком и Банком Договором при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на Счет Вкладчика.

2.2. Заключение Договора между Банком и Вкладчиком осуществляется путем присоединения Вкладчика к настоящим Условиям и к Депозитной программе в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение производится путем передачи Вкладчиком или его Уполномоченным лицом в Банк Заявления посредством Интернет-банка подписанного электронной подписью Вкладчика или подписанного путем подтверждения Вкладчиком Заявления посредством SMS-кода.

Заявление заполняется Вкладчиком самостоятельно и должно содержать полный перечень предусмотренных его формой реквизитов, обязательных к заполнению, и условий (за исключением граф содержащих дату, номера Договора и номер Счета, которые заполняются Банком).

2.3. Стороны признают, что Заявление, полученное Банком в виде электронного сообщения по Системе подписанное электронной подписью Вкладчика или подписанное путем подтверждения Вкладчиком Заявления посредством SMS-кода, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Уполномоченным лицом Вкладчика Заявлением на бумажном носителе.

2.4. Течение срока Вклада начинается на следующий день после поступления на Счет Вкладчика/счет Банка суммы Вклада, указанной в Заявлении.

2.4. Продление (увеличение) срока Вклада не допускается.

2.6. Для Вкладчиков - индивидуальных предпринимателей (не являющихся лицом, занимающимся частной практикой (адвокаты, нотариусы)): денежные средства, находящиеся на Счете, подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3. Порядок возврата Вклада, начисления и выплаты процентов.

3.1. Банк возвращает Вклад в последний день срока Вклада, путем перечисления суммы Вклада на Расчетный счет Вкладчика.

В случае если день окончания срока Вклада приходится на нерабочий день, последним днем срока Вклада считается следующий рабочий день.

3.2. Период начисления процентов на сумму Вклада начинается с даты зачисления денежных средств на Счет (не включая эту дату), и заканчивается датой списания денежных средств со Счета (включительно).

При начислении процентов, в расчет принимается фактическое количество календарных дней в расчетном периоде, а в году - действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.3. Проценты по Вкладу выплачиваются Банком Вкладчику в соответствии с условиями Депозитной программы (*ежемесячно в последний рабочий день месяца/ежеквартально в последний рабочий день квартала/в последний день срока Вклада*), а в случае досрочного возврата Вклада/части Вклада - в дату досрочного возврата Вклада/части Вклада, путем перечисления суммы процентов на Расчетный счет Вкладчика, указанный в Заявлении.

3.4. Списание Вклада/части Вклада со Счета без распоряжения Вкладчика, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

3.5. В случае списания Вклада/части Вклада со Счета без распоряжения Вкладчика в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, проценты по Вкладу на списанную без распоряжения Вкладчика сумму начисляются по ставке 0,1 (одна десятая) процентов годовых в порядке, определенном Условиями.

На оставшуюся во Вкладе сумму начисляются проценты по ставке выбранной Депозитной программы.

4. Права и обязанности Вкладчика.

4.1. Вкладчик вправе:

4.1.2. Получать информацию о зачислении суммы Вклада на Счет и о движении средств по нему в виде выписки по счету.

4.1.3. Увеличить сумму Вклада, если возможность увеличения суммы Вклада предусмотрено Депозитной программой, в порядке и на условиях, предусмотренных Депозитной программой.

4.1.4. Досрочно востребовать сумму Вклада или часть суммы Вклада, если возможность досрочного востребования полностью/частично суммы Вклада предусмотрена Депозитной программой.

4.2. Вкладчик обязан:

4.2.1. Дать Банку поручение о перечислении денежных средств с Расчетного счета Вкладчика, указанного в Заявлении, в сумме Вклада, указанной в Заявлении, на Счет, заполнив соответствующие реквизиты Заявления.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Расчетном счете Вкладчика, для исполнения Банком его Поручения, и/или в случае наличия ограничений пользования денежными средствами, размещенными на Расчетном счете Вкладчика, предусмотренных действующим законодательством РФ права и обязанности Сторон, предусмотренные Договором, не возникают.

4.2.3. В случае внесения изменений (дополнений) в документы Вкладчика предоставить Банку новые документы и/или документы, подтверждающие изменения (дополнения), в том числе подтверждающие регистрацию изменений (дополнений), при необходимости такой регистрации, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после произведенных изменений, а также незамедлительно уведомлять Банк об иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения сторонами своих обязательств по Договору.

4.2.4. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.5. Не уступать третьим лицам право требования денежных средств, размещенных во Вклад.

4.2.6. Обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых им Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006г.

4.2.7. Подтверждать Банку в письменном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года в срок не позднее пятого рабочего дня календарного года, следующего за отчетным. Остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года считается подтвержденным при не поступлении от Вкладчика в Банк возражений в течение указанного срока.

4.2.8. Знакомиться с информацией, размещаемой на Сайте Банка.

4.2.9. При досрочном востребовании суммы Вклада или части суммы Вклада, в порядке и на условиях, предусмотренных Депозитной программой, письменно известить Банк не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемого изъятия денежных средств.

4.2.10. Для Вкладчиков - индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой (адвокаты, нотариусы): Вкладчик обязан письменно уведомить Банк о прекращении деятельности индивидуального предпринимателя (прекращении частной практики) в течение 3 (трех) рабочих дней с даты прекращения деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (прекращении частной практики) и/или признания его банкротом и заключить дополнительное соглашение к Договору об изменении реквизитов Вкладчика.

4.3. Вкладчик не вправе перечислять находящиеся во Вкладе денежные средства третьим лицам.

5. Обязанности и права Банка

5.1. Банк обязан:

5.1.1. Перечислить денежные средства в сумме указанной в Заявлении, на Счет Вкладчика при наличии в Заявлении соответствующего поручения Вкладчика и при условии выполнения

Вкладчиком условий определенных в п. 4.2.1 Условий в день получения Заявления.

5.1.2. Начислить и выплатить проценты по Вкладу в соответствии с Условиями и Депозитной программой.

5.1.3. В день окончания срока Вклада перечислить сумму Вклада и причитающиеся Вкладчику проценты на Расчетный счет Вкладчика.

5.1.4. Хранить тайну Вклада и сведений о Вкладчике. Сведения по Вкладу могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.5. Предоставить Вкладчику информацию, подтверждающую обеспеченность возврата Вклада.

5.1.6. В день получения Банком Заявления Вкладчика переданного в порядке, определенном в п. 2.3. Условий, при условии поступления денежных средств на Счет в сумме Вклада уведомить Вкладчика о приеме Заявления посредством изменения статуса Заявления в личном кабинете Системы.

После изменения статуса Заявления, на Заявлении, распечатываемом Вкладчиком из личного кабинета Системы будут содержаться отметки Банка о дате, номере Договора и номере Счета.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. Отказаться от заключения Договора и вернуть денежные средства Вкладчику не позднее дня, следующего за днем их поступления на счет Банка в случае невыполнения Вкладчиком условий определенных в п. 4.2.1. Условий, а также в случаях наличия подозрений у Банка о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.2.3. Возвратить денежные средства Вкладчику не позднее дня, следующего за днем их поступления на Счет Вкладчика в случае несоблюдения Вкладчиком порядка увеличения суммы Вклада, определенного Условиями, а также, если Депозитной программой не предусмотрена возможность увеличения суммы.

5.2.4. Отказать Вкладчику в досрочном востребовании суммы Вклада в случае несоблюдения Вкладчиком порядка востребования суммы Вклада, определенного Депозитной программой, а также, если Депозитной программой не предусмотрена возможность досрочного востребования.

5.2.5. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, изменить номер Счета Вкладчика. Об изменении номера Счета Банк обязан уведомить Вкладчика любым из способов, указанных в п. 8.3. Условий не менее чем за 10 рабочих дней до изменения номера Счета.

6. Особые условия.

6.1. Для Вкладчиков - индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой (адвокаты, нотариусы)): в случае прекращения Вкладчиком деятельности индивидуального предпринимателя (прекращения частной практики) в случаях, установленных действующим законодательством или в случае признания его банкротом наступают следующие последствия:

а) Пункт 2.5., абзац первый пункта 3.1., пункт 4.1.4, пункт 4.3, пункт 5.2.4. пункт 5.1.3. Условий утрачивают силу.

б) Если возможность досрочного востребования полностью/частично суммы Вклада не была предусмотрена Депозитной программой: Вкладчик вправе досрочно востребовать Вклад/часть Вклада в соответствии с п. 4.2.9. Условий. В случае досрочного востребования Вклада/части Вклада Вкладчиком до окончания срока действия Вклада, определенного Заявлением, проценты по Вкладу начисляются и выплачиваются Банком по ставке вклада «до востребования», действующей в Банке на день досрочного возврата Вклада/части Вклада.

в) В случае, если Вкладчик не потребует возврата суммы Вклада по истечении срока Вклада, определённого в Заявлении, условия Договора считаются измененными на условия вклада «Универсальный» под процентную ставку, действующую по вкладам «Универсальный» на день, следующий за днем истечения срока Вклада, указанного в Заявлении. Вкладчик ознакомлен с условиями вклада «Универсальный», Условия вклада «Универсальный» размещены на сайте Банка в сети Интернет: <http://www.kibank.ru/>. Списание Банком денежных средств со Счета Вкладчика и их перенос на счет вклада «Универсальный» оформляется банковским ордером.

7. Ответственность сторон.

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

7.2. В случае нарушения Банком срока возврата суммы Вклада или выплаты процентов Банк обязан выплатить Вкладчику неустойку в размере 0,01 (одна сотая) процентов.

Неустойка начисляется на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки в период с даты возникновения просроченной задолженности (включая эту дату) по дату полного погашения просроченной задолженности (включительно).

Уплата неустойки не освобождает Банк от выполнения обязательств по Договору, в том числе выплаты процентов по Вкладу.

7.3. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, отключения электроэнергии, повреждения линий связи, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 3 (трех) рабочих дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

При прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

8. Срок действия договора

8.1. Договор вступает в силу с даты поступления суммы Вклада на Счет и действуют до исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

9. Прочие условия

9.1. Все изменения и дополнения к Договору, действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями обеих Сторон, за исключением случаев, когда условия Договора прямо предусматривают иной порядок внесения изменений и дополнений в Договор. При внесении изменений в раздел Заявления, содержащий реквизиты Вкладчика заключение отдельного соглашения к Договору не требуется.

9.2. В случае изменения одной из Сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую Сторону в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты указанных изменений.

9.3. Любое уведомление (сообщение), направляемое Сторонами друг другу по Договору, должно быть совершено в письменной форме.

Уведомление (сообщение) считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату курьером или заказным письмом по адресу, указанному в Договоре (или по адресу, указанному Стороной в соответствии с п.8.2. Условий), или направлено с использованием личного кабинета Системы и подписано уполномоченным на то представителем Стороны.

В случае направления уведомления (сообщения) Стороной (адресантом) заказным письмом и не явки другой Стороны (адресата) за его получением или отказа адресата от его получения или не вручения в связи с отсутствием адресата по указанному в уведомлении (сообщении) адресу уведомление (сообщение) считается доставленным другой Стороне (адресату) надлежащим образом по истечении тридцати дневного срока с даты его отправления адресантом.

9.4. Разногласия, возникшие между сторонами при исполнении Договора, разрешаются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения Стороной претензии - 10 (десять) рабочих дней с даты ее получения Стороной. При не достижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 дней с даты ее отправки спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Краснодарского края.