

Утверждено
Президентом АО ЕАТПБанк
«01» ноября 2023 г.

**Положение
о вкладах физических лиц
в АО ЕАТПБанк**

г. Астрахань, 2023

Содержание

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Основные условия приема Вкладов.....	4
4. Виды Вкладов.....	8
5. Порядок открытия Счета и заключения Договора банковского вклада.....	8
6. Порядок совершения операций по Вкладам.....	9
7. Возможность пополнения и изъятия Вклада.....	10
8. Досрочное расторжение Вклада.....	10
9. Общие правила начисления процентов по Вкладам.....	11
10. Налогообложение доходов физических лиц по Вкладам в Банке.....	12
11. Доверенности на распоряжение Вкладами, наследование Вклада.....	12
12. Оформление Завещательного распоряжения.....	13
13. Тайна и неприкосновенность Вклада.....	13
14. Рассмотрение споров.....	14
15. Заключительные положения.....	14

Приложения:

1. Формуляр доверенности на распоряжение денежными средствами, размещенными во вкладе	15
2. Формуляр завещательного распоряжения	16
3. Формуляр распоряжения об отмене завещательного распоряжения.....	17

1. Общие положения

1.1. Положение о вкладах физических лиц в АО ЕАТПБанк (далее по тексту – Положение) разработано в соответствии со следующими нормативно - правовыми актам:

- Налоговым кодексом Российской Федерации;
- Гражданским кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 29 июня 2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Инструкцией Банка России от 30 июня 2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)» и иными действующими нормативными документами Банка России, а также применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

1.2. Положение регулирует основные условия приема АО ЕАТПБанк от физических лиц вкладов в валюте Российской Федерации (рублях) и иностранной валюте на основе заключаемых с такими лицами договоров банковского вклада, а также порядок ведения счетов физических лиц по вкладам, правила оформления документов, порядок распоряжения вкладами и осуществления операций по счетам вкладов в наличной и безналичной формах.

1.3. Порядок открытия счетов вкладов, приема вкладов и осуществления операций по счетам вкладов, а также правоотношения между Банком и физическими лицами, внесшими вклад в Банк, определяются на основе действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего Положения, договоров банковского вклада, Правил об открытии и закрытии АО ЕАТПБанк счетов по вкладам (депозитам), Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «ЕАТПБанк» и иных внутренних документов, утвержденных в Банке.

1.4. Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов и включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 21.09.2004 под номером 20. При наступлении страхового случая возврат вкладов, внесенных в Банк, гарантируется государством в размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. В случае внесения изменений/дополнений в нормативные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России, настоящее Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России до момента утверждения нового Положения или внесения изменений (дополнений).

2. Термины и определения

В целях настоящего Положения используются следующие термины и определения:

Банк - Акционерное общество Евро - Азиатский Торгово - Промышленный Банк, включая его подразделения: Головное отделение и внутренние структурные подразделения.

Вклад - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором.

Вкладчик/Клиент - физическое лицо (резидент или нерезидент), внесшее денежные средства в рублях Российской Федерации или иностранной валюте во Вклад.

Выгодоприобретатель - лицо, 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.

Договор банковского вклада - договор банковского вклада, заключаемый между Банком и Вкладчиком, устанавливающий обязанности Банка возратить сумму внесенного Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных в договоре.

Счет - лицевой счет банковского вклада, открываемый Банком на имя Вкладчика на основании Договора банковского вклада, для внесения суммы Вклада и отражения всех операций по Вкладу.

Доверенность - документ, выданный в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, Вкладчиком третьему лицу для представления его интересов и совершения определенных действий от имени Вкладчика.

Представитель - физическое лицо (резидент или нерезидент), действующее от имени и в интересах Вкладчика на основании письменного уполномочия - доверенности, выданной Вкладчиком и представленной в Банк, либо в других случаях, установленных законодательством (законный представитель).

Капитализация - причисление (присоединение) суммы начисленных процентов к Остатку вклада на счете вклада.

Сумма вклада - сумма денежных средств, размещенных на Счете при открытии.

Остаток вклада - сумма денежных средств на Счете вклада (с учетом причисленных процентов, зачислений/списаний).

Операция по счету/по вкладу - операции по зачислению/списанию средств по счетам (вкладам) Клиента.

Условия Вклада - перечень условий (тарифы) по привлечению денежных средств физических лиц во Вклады, утвержденный Президентом Банка.

Минимальный (неснижаемый) остаток по Вкладу - минимальная неснижаемая сумма, которая должна оставаться во Вкладе при частичном снятии, если это предусмотрено условиями Вклада.

Работник Банка - сотрудник, ответственный за работу с Вкладчиками.

3. Основные условия приема Вкладов

3.1. Настоящее Положение действует в отношении любого Вклада, размещенного Вкладчиком в Банке на основании заключенного с Банком Договора банковского вклада и устанавливает общие условия размещения вкладов в Банке. Особые условия размещения для отдельного (каждого) вида Вклада устанавливаются в тарифах по привлечению денежных средств физических лиц во Вклады.

3.2. Текст настоящего Положения и Условий вкладов (для отдельных видов вкладов) размещены Банком в операционных залах Банка в доступных для ознакомления местах, на официальном сайте Банка (www.eatpbank.ru).

3.3. Положение и типовые формы Договоров банковского вклада, Условия вкладов, а также Тарифы утверждаются Президентом Банка.

3.4. Прием банковских Вкладов физических лиц и обслуживание Счетов по Вкладу Вкладчиков производится на основании заключаемых между Банком и Вкладчиками Договоров банковского вклада. По Договору банковского вклада Вкладчик вносит, а Банк принимает денежные средства (вклад) в сумме/валюте согласно Договору банковского вклада, обязуется возратить Сумму вклада и выплатить причитающиеся проценты на условиях и в порядке,

предусмотренном Договором банковского вклада.

3.5. Договор банковского вклада считается заключенным с момента внесения Вкладчиком суммы вклада на Счет вклада (либо с момента открытия Банком Счета вклада «До востребования» - если вклад открывается без взноса денежных средств) в наличной форме - на основании приходно-кассового ордера на открытие Вклада или в безналичной форме - на основании платежного поручения.

3.6. При размещении денежных средств во Вклад Вкладчик (его доверенное лицо) обязан ознакомиться с действующими в Банке Условиями вкладов, настоящим Положением и Тарифами Банка.

3.7. Денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами на основании Договора банковского вклада, включая причисленные (капитализированные) проценты на сумму вклада застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Возвратность вклада (депозита) также обеспечивается отчислениями в Фонд обязательного резервирования в Банке России, всеми активами Банка, на которые может быть обращено взыскание в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

3.8. Вкладчиками могут быть физические лица – граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

3.9. Вкладчик имеет право внести один или несколько Вкладов в Банк. Прием одного Вклада на имя нескольких лиц не производится.

3.10. Открытие Клиентом Счета производится Банком при условии наличия у Клиента полной правоспособности (дееспособности).

Дееспособность гражданина - способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность).

Дееспособность возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста.

Несовершеннолетний, достигший 16 лет, может быть объявлен полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору, в том числе по контракту, или с согласия родителей, усыновителей или попечителя занимается предпринимательской деятельностью.

Объявление несовершеннолетнего полностью дееспособным производится по решению органа опеки и попечительства - с согласия обоих родителей, усыновителей или попечителя либо при отсутствии такого согласия - по решению суда.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет совершают операции по открытию счета с письменного согласия своих законных представителей - родителей, усыновителей или попечителя.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя, распоряжаться только своим заработком, стипендией и иными доходами, вносить вклады в банки и распоряжаться ими.

3.11. Банк в соответствии с действующим законодательством обязуется хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему третьим лицам только в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.12. Вкладчик вправе распоряжаться Вкладом лично и через Представителя. Представителем Вкладчика могут выступать:

- дееспособные физические лица, имеющие от него письменное полномочие – доверенность;

- лица, уполномоченные представлять Вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации и действующие в пределах предоставленных им полномочий.

3.13. Вкладчик вправе завещать денежные средства (Вклад), находящиеся на его Счете вклада, другому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.14. По Счету могут осуществляться любые виды операций, если они не противоречат действующему законодательству РФ, Договору банковского вклада и настоящему Положению.

3.15. Банк вправе в установленных действующим законодательством РФ случаях осуществлять в отношении Вкладчика контрольные и иные подобные функции, возложенные на Банк действующим законодательством РФ. При этом Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Вкладчик обязуется незамедлительно представлять Банку указанные документы и пояснения по проводимым операциям.

3.16. Вкладчики обязаны предоставлять Банку, информацию, необходимую для исполнения Банком 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, Бенефициарных владельцах.

3.17. При заключении Договора банковского вклада Вкладчик подтверждает, что на момент заключения Договора он не является иностранным налогоплательщиком, а также должностным лицом публичных международных организаций, лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенных в перечень должностей, определяемых Президентом Российской Федерации (далее - должностное лицо), не является иностранным публичным должностным лицом (далее - ИПДЛ), родственником по прямой восходящей и нисходящей линии ИПДЛ, не совершает банковские операции от имени ИПДЛ, либо его родственников.

3.18. Если в течение срока действия Договора банковского вклада Вкладчик приобретает статус иностранного налогоплательщика, либо Должностного лица, либо ИПДЛ или родственника ИПДЛ, то он обязан письменно сообщить об этом Банку не позднее 30 дней с момента изменения статуса.

3.19. Если в течение срока действия Договора банковского вклада Вкладчик изменил налоговый статус (резидент/нерезидент), то он обязан письменно сообщить об этом Банку в трехдневный срок и предоставить подтверждающие документы.

3.20. В установленных законодательством РФ случаях Банк вправе сообщать об операциях Вкладчика в уполномоченные органы, как по их запросам, так и путем включения информации об Операциях Вкладчика в отчетность Банка, направляемую в уполномоченные органы.

3.21. Банк осуществляет прием к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (платежных поручений) от Вкладчиков, получателей денежных средств, в т.ч. лиц и органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Вкладчиков (далее - взыскатели средств).

Поступления денежных средств на Счет могут осуществляться в наличной форме, путем внесения денежных средств в кассу Банка (структурного подразделения Банка), и/или путем безналичного перечисления денежных средств по распоряжению Вкладчика.

Внесение наличных денежных средств на Счет Вкладчика третьим лицом через кассу Банка разрешается на основании оригинала доверенности, удостоверенной нотариусом или уполномоченным сотрудником Банка, и при предъявлении документа, удостоверяющего личность, если иное не вытекает из законодательства РФ. Расход денежных средств со Счета осуществляется как в наличной форме, путем выдачи денежных средств из кассы Банка, так и в безналичной форме по распоряжению Клиента по форме Банка, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

3.22. Вкладчик уведомлен и согласен с тем, что при совершении Вкладчиком платежа к выгоде другого Клиента (Выгодоприобретателя) через Банк, в частности на основании

агентского договора, договоров поручения или иного договора/соглашения, Вкладчику необходимо в семидневный срок предоставить в Банк сведения о Выгодоприобретателе (оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов), а также копию документа, являющегося основанием для осуществления вышеуказанного платежа.

3.23. Вкладчик обязуется уведомить Банк об изменениях ранее предоставленной Банку информации, внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом для открытия Счета и заключения соответствующего договора, включая, но не ограничиваясь: места жительства (регистрации), места пребывания, контактных номеров телефонов, перемене имени, изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, изменении данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, изменении гражданства, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления указанных обстоятельств, обратившись в Банк лично с соответствующим заявлением и представив в Банк необходимые документы либо направив надлежащим образом заверенные копии документов почтой.

В случае, если Клиент не представил в Банк в установленные сроки документированные сведения об изменении информации, ранее предоставленной Банку, по умолчанию указанная информация считается не претерпевшей изменений.

3.23.1. В случае не предоставления сведений, указанных в п. 3.22. Банк вправе осуществить блокирование (замораживание) безналичных денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.24. Вкладчик предоставляет право Банку на основании соответствующего уведомления территориального органа Социального фонда России и/или соответствующего государственного органа Российской Федерации возвращать территориальному органу Социального фонда России и/или соответствующим государственным органам Российской Федерации, осуществляющим выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения, денежные средства со счета по Вкладу, открытого на основании Договора банковского вклада, в размере сумм пенсий и иных выплат социального характера, произведенных территориальным органом Социального фонда России и/или соответствующими государственными органами Российской Федерации в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения и излишне зачисленных во вклад после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий и иных выплат социального характера.

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом, который предоставлен Вкладчиком Банку для перечисления вышеуказанных сумм без ограничения по количеству расчетных документов, выставляемых в соответствии с настоящими условиями, без ограничения по сумме и требованиям с возможностью частичного исполнения расчетных документов.

3.25. Банк вправе:

3.25.1. Отказаться от заключения Договора банковского вклада в соответствии с правилами внутреннего контроля в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.25.2. Расторгнуть Договор банковского вклада с Вкладчиком в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.25.3. Составлять от имени Вкладчика расчетные документы на основании соответствующих поручений и заявлений, полученных от Вкладчика;

3.25.4. Списывать без дополнительного распоряжения и согласия Вкладчика в порядке,

предусмотренном законодательством Российской Федерации, Договором банковского вклада денежные средств, находящиеся на счете:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- денежные средства, взыскиваемые с Вкладчика на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством.

4. Виды Вкладов

4.1. Банк может принимать от физических лиц следующие виды Вкладов:

Вклады до востребования. Под Вкладом до востребования понимается вклад, вносимый в Банк без указания срока хранения денежных средств, который может пополняться, а также изыматься частично или полностью по первому требованию Вкладчика.

Срочные Вклады. Под срочным вкладом понимается Вклад, вносимый в Банк с указанием срока хранения. При этом в течение срока действия Договора допускается пополнение Вклада и частичное изъятие суммы Вклада, если это предусмотрено Договором банковского вклада.

4.2. Банк извещает клиентов об Условиях приема вкладов физических лиц, принимаемых Банком, путем размещения соответствующей информации в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.eatpbank.ru.

4.3. В случае изменений Условий вкладов, измененные условия, в т.ч. годовые процентные ставки по депозитам (за исключением Вклада до востребования), применяются только для вновь заключаемых Договоров банковского вклада. Условия вкладов, размещенных до момента утверждения новых Условий, и срок размещения которых еще не истек, остаются неизменными.

4.4. Внесение, выдача, пополнение, изъятие части валютных Вкладов может производиться в российских рублях с конвертацией по курсу Банка. Курс Банка безналичного обмена валют, действующий в рамках валютного Вклада, устанавливается Президентом Банка.

5. Порядок открытия Счета и заключения Договора банковского вклада

5.1. Открытие Счета и оформление Договора банковского вклада производится по устному заявлению Вкладчика (или его Представителя) при предъявлении документов в соответствии с утвержденным в Банке перечнем для открытия физическим лицом Счета по Вкладу.

5.2. Все документы, представляемые в Банк при заключении Договора банковского вклада, должны быть действительными на дату их предъявления.

Все документы представляются Банку в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. В случае представления копий документов Банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

С предоставляемых документов снимаются скан-копии и помещаются в электронное досье Клиента.

5.3. При заключении Договора банковского вклада Банк предоставляет Вкладчику

информацию об обеспеченности вклада путем обязательного страхования в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о системе страхования Вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по Вкладам при возникновении страхового случая размещается в операционных залах Банка.

5.4. Договор банковского вклада заключается на Условиях, действующих на момент заключения договора. Подписывая Договор банковского вклада, Клиент присоединяется к настоящему Положению в порядке статьи 428 Гражданского кодекса РФ.

5.5. Договор банковского вклада заключается в письменной форме и оформляется в двух идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

5.6. На основании заключенного Договора банковского вклада Банк открывает на имя Вкладчика Счет, на котором размещается сумма Вклада и отражаются все операции по Вкладу.

По Вкладу до востребования открывается счет «до востребования», по Срочному Вкладу открывается счет по учету вкладов физических лиц в зависимости от валюты и срока действия Вклада (в соответствии с условиями Договора банковского вклада для Срочного Вклада может открываться счет «до востребования» для перечисления суммы начисленных процентов и возврата вклада по окончании срока).

5.7. Договор банковского вклада вступает в силу с даты зачисления суммы Вклада на лицевой Счет Вкладчика и действует до момента полного исполнения сторонами принятых на себя обязательств.

5.8. В Договоре банковского вклада указываются следующие существенные условия:

наименование Вклада (при наличии);

вид Вклада (срочный, до востребования);

валюта Вклада;

срок Вклада;

размер процентной ставки по Вкладу;

периодичность и порядок выплаты процентов по Вкладу;

условия автоматической пролонгации Договора при невостребовании Вкладчиком Вклада по истечении его срока;

иные существенные условия Вклада в соответствии с Условиями приема вкладов.

6. Порядок совершения операций по Вкладам

6.1. Вкладчик или его Представитель не вправе использовать открытый ему Банком Счет банковского Вклада для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

6.2. Порядок совершения операций по Счету определяется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Положением и Договором банковского вклада.

6.3. Вкладчик свободен в распоряжении своим Вкладом. Банк осуществляет операции по счетам на основании распоряжений Клиента. Каждое распоряжение Вкладчика (Представителя Вкладчика) заверяется его личной подписью и исполняется Банком при условии предъявления Вкладчиком (Представителем Вкладчика) документа, удостоверяющего его личность, а для Вкладчика (Представителя Вкладчика), являющегося нерезидентом Российской Федерации, также миграционной карты и (или) документа, подтверждающего право пребывания (проживания) в Российской Федерации.

6.4. Перечисление денежных средств со Счетов Вкладчиков может производиться либо на другие счета в Банке, либо в других кредитных организациях. Перечисление производится на основании письменного распоряжения Вкладчика, в котором указываются все необходимые реквизиты для перевода.

Информация о зачисленных, перечисленных и выданных со Счета денежных средствах, остатке денежных средств на Счете предоставляется Банком Вкладчику или его Представителю, действующему на основании надлежаще оформленной доверенности, в форме выписки по Счету. Иным лицам указанная информация, а также сведения о Вкладчике предоставляются Банком только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.5. При проведении операций по Счету Банк вправе в установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России случаях потребовать от Вкладчика любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия операций, проводимых по Счету, нормам законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства самим Банком. Все документы, составленные на иностранном языке, предоставляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением случаев, определенных в п.5.2. настоящего Положения.

6.6. Выдача части Вклада или всей суммы Вклада производится по первому требованию Вкладчика.

7. Возможность пополнения и изъятия Вклада

7.1. В случаях, когда вид Вклада, согласно Условиям Вклада, предусматривает возможность пополнения, Клиент имеет право пополнить свой Вклад, наличными в кассе Банка или безналичным переводом. При этом сумма Вклада (депозита) Клиента увеличивается на сумму денежных средств, фактически зачисленных на счет по учету Вклада (депозита), начиная с даты фактического зачисления денежных средств.

7.2. При наличии в Договоре возможности изъятия части Вклада, часть Вклада может быть изъята не ниже минимального остатка (неснижаемого остатка), определенного Условиями для данного вида вклада (если для данного вида Вклада определен неснижаемый остаток).

8. Досрочное расторжение Вклада

8.1. Договор банковского вклада может быть досрочно расторгнут по инициативе Вкладчика. При этом Вкладчик или его Представитель, совершающий указанное действие, обязан предъявить в Банк:

- документ, удостоверяющий личность, а Представитель также и документ, подтверждающий его полномочия;
- заявление на закрытие Договора банковского вклада.

8.2. При досрочном расторжении Договора банковского вклада Вкладчику возвращается сумма вклада вместе с процентами, пересчитанными по ставке Вклада до востребования, либо по ставке, указанной в Условиях расторжения Вклада, за период действия Договора банковского вклада. При необходимости производится удержание со Вклада излишне выплаченных процентов.

8.3. Расторжение Договора банковского вклада является основанием для закрытия соответствующего Счета.

8.4. В случае если Вкладчик не требует возврата суммы срочного Вклада по окончании срока, либо суммы Вклада, внесенного на иных условиях возврата, по наступлении предусмотренных Договором банковского вклада обстоятельств, Договор считается продленным на условиях Вклада до востребования, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

8.5. При приостановлении возврата суммы Вклада, а также в случае, если по истечении срока размещения Вклада решение о замораживании (блокировании)/аресте денежных средств не отменено, действие Договора банковского вклада продлевается на условиях Вклада до

востребования, при этом за период, на который продлевается действие Договора банковского вклада, Банк начисляет и выплачивает проценты на условиях Вклада до востребования.

8.6. Договор банковского вклада может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случае отсутствия операций по этому Счету в течение одного года и остатке на Счете не превышающем ста рублей, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, а также в случаях предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.7. Утрата Вкладчиком Договора банковского вклада не лишает его права распоряжаться Вкладом, при этом новый Договор банковского вклада не оформляется, и никаких отметок об утрате не делается. В отдельных случаях по просьбе Вкладчика ему может быть выдана ксерокопия Договора банковского вклада на основании его письменного заявления.

9. Общие правила начисления процентов по Вкладам

9.1. На сумму Вклада Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты, размер и порядок выплаты которых установлены в Договоре банковского вклада и Условиях Вклада, действующих на момент заключения Договора банковского вклада. Начисление процентов производится Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и заключенным Договором банковского вклада.

9.2. Начисление процентов на сумму Вклада начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет Вкладчика в размере, предусмотренном Договором банковского вклада. Начисление процентов по ставке, определенной Договором банковского вклада, производится по день окончания срока Вклада, либо списания денежных средств с Вклада по иным основаниям включительно.

9.3. Проценты по Договору банковского вклада начисляются на сумму денежных средств, учитываемую на счете Вкладчика на начало операционного дня.

9.4. Проценты, начисленные на сумму Вклада, выплачиваются Клиенту в валюте Вклада.

9.5. При начислении сумм процентов по Договору банковского вклада в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней в расчетном периоде. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

9.6. Периодичность выплаты процентов по банковскому Вкладу устанавливается в Договоре банковского вклада и может быть следующей:

- по окончании срока Вклада;
- регулярно по истечении каждого календарного месяца (квартала, года) в течение срока действия Договора банковского вклада в последний рабочий день месяца (квартала, года);
- регулярно по истечении расчетного периода (месяца, квартала, года) в течение срока действия Договора банковского вклада в дату, соответствующую дате вступления в действие Договора;
- иная, предусмотренная Условиями вклада и заключенным Договором банковского вклада.

9.7. Порядок выплаты начисленных процентов по Вкладам устанавливается Договором банковского вклада и может быть следующим:

- присоединение суммы начисленных процентов за расчетный период (месяц, квартал, год) в установленную дату к основной сумме Вклада (капитализация процентов);
- выплата суммы начисленных процентов за расчетный период (месяц, квартал, год) в установленную дату и по окончании срока на счет «до востребования».

9.8. В случае если срок окончания Вклада приходится на нерабочий (праздничный, выходной) день, окончанием срока действия Договора банковского вклада считается следующий

за ним первый рабочий день, и в этот день Клиенту выплачиваются проценты за весь срок действия Вклада, включая следующий за выходным (праздничным) первый рабочий день.

9.9. Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок, выплачиваемых по Вкладам до востребования, если иное не предусмотрено Договором. Информация о новом размере процентов, выплачиваемых на Вклады до востребования, размещается в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка (www.eatpbank.ru) не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие нового размера процентной ставки.

10. Налогообложение доходов физических лиц по Вкладам в Банке

10.1. В соответствии со статьей 214.2 Налогового кодекса РФ (часть II) в отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) налоговая база определяется налоговым органом как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в Банке, над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде с учетом особенностей, установленных статьей 214.2 НК РФ.

10.2. При определении налоговой базы не учитываются доходы в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в валюте Российской Федерации, находящихся на территории Российской Федерации, процентная ставка по которым в течение всего налогового периода не превышает 1 процента годовых.

В случае, если доходы, указанные в пункте 10.1 настоящего Положения, номинированы в иностранной валюте, такие доходы пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения дохода.

10.3. Расчет суммы налога по итогам налогового периода осуществляется налоговым органом на основании информации, предоставленной Банком.

11. Доверенности на распоряжение Вкладами, наследование Вклада

11.1. Вкладчик вправе оформить доверенность на право пользования и распоряжения его Вкладом третьим лицом. Сведения о наличии доверенности вводятся Работником Банка в автоматизированную Базу данных Банка. Вкладчик может отозвать доверенность по Вкладу на основании письменного заявления.

11.2. Доверенность оформляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предоставляется в Банк. Доверенность на право распоряжения Вкладом может быть оформлена также по установленной Банком форме в помещении Банка лично Вкладчиком и заверена уполномоченным представителем Банка.

11.3. Доверенность оформляется на срок, определяемый Вкладчиком. Если срок в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение одного года со дня ее выдачи. В доверенности должна быть указана дата ее совершения. По истечении срока действия доверенности или ее отзыва Вкладчик может оформить новую доверенность.

11.4. Совершение операций (в том числе выдача денежных средств) по счетам Вклада по доверенности производится при обязательном предъявлении Представителем документа, удостоверяющего личность.

11.5. Действие Доверенности может прекращаться вследствие:

- истечения срока действия Доверенности;
- отмены Доверенности Вкладчиком;
- отказа Доверенного лица от полномочий;

- смерти Вкладчика, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим. В Банк должно быть представлено соответствующее свидетельство (или его копия, заверенная нотариально). Банк не несет ответственности за совершение Операций (выдачу денежных средств) по Доверенности по Счету (Вкладу) после смерти Клиента, признания его недееспособным (ограниченно дееспособным) или безвестно отсутствующим в тех случаях, когда ему не было известно о таком событии;

- смерти Доверенного лица, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

11.6. Полномочия представителя Вкладчика на заключение Договора банковского вклада и распоряжение денежных средств оформленные на основании Доверенности, удостоверенной вне Банка подлежат дополнительной проверке, которая проводится в течение трех рабочих дней со дня предъявления в Банк оригинала Доверенности.

11.7. Лицо, являющееся наследником Вкладчика, вступает в права наследования Вкладом после предоставления в Банк свидетельства о праве на наследство, выданного нотариусом.

12. Оформление Завещательного распоряжения

12.1. Права на денежные средства, находящиеся на Вкладе могут быть завещаны Вкладчиком в нотариальном порядке, либо посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме. Завещательное распоряжение собственноручно подписывается завещателем с указанием даты его составления. Составление, подписание и удостоверение завещательного распоряжения осуществляется только при удостоверении личности завещателя (личность завещателя удостоверяется паспортом или иным документом удостоверяющим личность) и при условии дееспособности Вкладчика в полном объеме.

12.2. Составление Завещательного распоряжения через Представителя (в т.ч. законного) не допускается.

12.3. Завещатель может составить одно завещательное распоряжение на все денежные средства, размещенные на нескольких счетах в Банке либо на денежные средства, размещенные на одном из этих счетов.

12.4. Завещательное распоряжение составляется в двух экземплярах, каждый из которых удостоверяется подписью уполномоченного сотрудника Банка и печатью. Первый экземпляр выдается завещателю, второй регистрируется в книге завещательных распоряжений и подшивается в специальную папку завещательных распоряжений, хранящуюся в сейфе Работника Банка, уполномоченного принимать к исполнению распоряжения Вкладчика в отношении средств на его счете.

12.5. Лица, участвующие в совершении завещательного распоряжения, обязаны соблюдать тайну завещания (статья 1123 Гражданского кодекса РФ).

12.6. Завещательное распоряжение может быть изменено или отменено в любое время после его совершения, не указывая при этом причины его отмены или изменения, путем представления в Банк собственноручно подписанного нового завещательного распоряжения или заявления на отмену в свободной форме.

13. Тайна и неприкосновенность Вклада

13.1. Банк гарантирует тайну Вкладов и выдачу внесенных сумм по требованию Вкладчиков на условиях настоящего Положения. Справки о Вкладчиках и о суммах их Вкладов выдаются только самим Вкладчикам, их законным представителям, доверенным лицам, уполномоченным органам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Вклады неприкосновенны и без разрешения (письменного согласия) Вкладчика они не могут быть перечислены в уплату каких-либо платежей, кроме случаев, прямо

предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Положением или Договором банковского вклада.

13.3. Выдача денежных средств со Счета банковского Вклада может быть приостановлена, если на этот Вклад наложен арест на основании представленного в Банк постановления суда, постановления судебного пристава – исполнителя, органа предварительного следствия, органа дознания или налогового органа.

13.4. На Вклад может быть обращено взыскание на основании поступившего в Банк исполнительного документа.

13.5. При конфискации Вклада на основании вступившего в силу приговора или вынесенного в соответствии с законодательством постановления сумма Вклада списывается для перечисления в доход бюджета.

14. Рассмотрение споров

14.1. Рассмотрение любого спора, возникающего в будущем по Договору банковского вклада или в связи с ним, в том числе любого вопроса в отношении существования Договора банковского вклада, действительности или его прекращения, подлежит передаче по иску (заявлению) Банка в Кировский районный суд города Астрахани, в случае если спор ему не подсуден, иск (заявление) подлежит передаче Мировому судье Судебного участка № 4 Кировского района города Астрахани, а Вкладчик выбирает подсудность рассмотрения споров по своему выбору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15. Заключительные положения

15.1. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий настоящего Положения с нормами действующего законодательства, отдельные положения внутреннего документа Банка утрачивают свою юридическую силу до момента вынесения на утверждение уполномоченному органу, сотрудники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации. Факт прекращения действия одного или нескольких пунктов настоящего Положения не влияет на действие документа в целом.

15.2. Ознакомление сотрудников Банка с настоящим Положением осуществляется в электронной базе данных Банка - программе АС «Электронный Архив».

15.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим Положение о вкладах физических лиц, утвержденное Президентом АО ЕАТПБанк 01.09.2022.

Формуляр доверенности на распоряжение денежными средствами, размещенными во вкладе

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

дата оформления доверенности: «___» _____ 20__ г.
 место оформления доверенности: город Астрахань, Астраханская область

Я, _____ (паспорт гражданина РФ _____, выданный _____), доверяю _____ (паспорт гражданина РФ _____, выданный _____), осуществлять в АО ЕАТПБанк от моего имени и в моих интересах по договору банковского вклада от _____ года за № _____ (далее - договора) следующие действия:

1. Распоряжаться моим вкладом по договору и выполнять следующие операции:

- вносить от моего имени денежные средства без ограничений по суммам и количеству операций;
- перечислять/переводить от моего имени денежные средства на открытые на мое имя счета в АО ЕАТПБанк или других кредитных организациях;
- перечислять/переводить от моего имени денежные средства на открытые на имя третьих лиц счета в АО ЕАТПБанк или других кредитных организациях;
- получать от моего имени денежные средства в пределах остатка вклада;
- получать от моего имени проценты и иные выплаты;
- получать от моего имени корреспонденцию, выписки, справки и иные документы;
- расторгнуть заключенный с АО ЕАТПБанк договор, закрыть счет и получать остаток денежных средств;
- оформлять от моего имени Поручения на совершение операций в части полномочий, представленных настоящей Доверенностью;
- расписываться за меня и совершать все действия, представленные настоящей Доверенностью;
- осуществлять все указанные выше действия в случае открытия вклада до востребования в соответствии с условиями договора.

Доверенность выдана без права передоверия и действительна до «___» _____ 20__ г. *

Доверитель: _____ / _____
 (подпись) (Ф.И.О. (указывается полностью и собственноручно))

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Подпись Доверителя удостоверяю, которая совершена в моем присутствии. Личность доверителя установлена.		
подпись сотрудника Банка, м.п	дата	ФИО сотрудника Банка, удостоверяющего доверенность

ОТМЕТКИ ОБ ОТМЕНЕ ДОВЕРЕННОСТИ

ФИО и подпись Доверителя	ФИО сотрудника Банка	Дата

**Если до истечения срока доверенности наступает событие, связанное с окончанием срока договора и/или действия вклада до востребования, открытого в соответствии с условиями договора, то настоящая доверенность прекращает свое действие.*

Формуляр завещательного распоряжения

ЗАВЕЩАТЕЛЬНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ

г. Астрахань

«__» _____ 20__ г.

Я, нижеподписавшийся (аяся), _____
(фамилия, имя, отчество завещателя)

_____ (адрес последнего постоянного места жительства)

паспорт серии _____ № _____, выдан _____

_____ «__» _____ г.

настоящим завещательным распоряжением на случай моей смерти делаю следующее распоряжение:

Принадлежащие мне денежные средства, размещенные в Евро-Азиатском Торгово-Промышленном Банке (АО) во вкладе по договору № _____

_____ «__» _____ г.

я завещаю: _____
(указать фамилии, имена и отчества лиц, год рождения, в пользу которых завещается вклад, завещанные доли)

Условия выдачи вклада _____
(достижение определенного возраста лицом, которому завещан вклад, сроки выдачи определенных сумм и

т. п.) (заполняется по желанию завещателя)

Содержание статей 1128, 1130, 1149, 1150, 1162 Гражданского кодекса Российской Федерации мне разъяснены.

Настоящее завещательное распоряжение составлено и подписано в 2 (двух) экземплярах, один из которых выдан завещателю, другой хранится в банке.

Завещатель _____
(Ф.И.О. завещателя, подпись)

Настоящее завещательное распоряжение удостоверено мной, _____
(наименование должности

_____ служащего банка, Ф.И.О.)

подписано гр. _____

в моем присутствии, личность завещателя установлена.

«__» _____ 20__ г.

_____ (подпись)

М.П.

Регистрационный номер _____

Формуляр распоряжения об отмене завещательного распоряжения

АО ЕАТПБанк
г. Астрахань, ул. Ногина, д. 3

от: гр. _____
дата рождения: _____
паспорт: _____
адрес: _____

Распоряжение
об отмене завещательного распоряжения

Настоящим отменяю Завещательное распоряжение от «__» _____ 20 __ года, оформленное на имя гр. _____, удостоверенное уполномоченным лицом АО ЕАТПБанк.

Вкладчик _____ / _____ /
«__» _____ 20 __ год

Отметки Банка:

Личность Вкладчика установлена. Настоящее распоряжение подписано Вкладчиком в моем присутствии. Распоряжение принято к исполнению «__» _____ 20 __ года.

_____ / _____ /
подпись

ф.и.о., должность сотрудника АО ЕАТПБанк