



«УТВЕРЖДЕНО»

Правлением

КБ «Кубань Кредит» ООО

Протокол № 303 от «26» мая 2011г.

Вводятся в действие

с «01» июня 2011 года

**Условия**  
**размещения Вкладов физическими лицами в**  
**КБ «Кубань Кредит» ООО**

г. Краснодар, 2011

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |          |
|--|----------|
| <b>1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>                              | <b>3</b> |
| <b>2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>                                  | <b>3</b> |
| <b>3. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДУ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ .....</b>   | <b>5</b> |
| <b>4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ВКЛАДАМИ (СЧЕТАМИ ПО ВКЛАДАМ) .....</b> | <b>8</b> |
| <b>5. ОСОБЕННОСТИ ВКЛАДА «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ».....</b>               | <b>9</b> |

## **ПРИЛОЖЕНИЕ**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. СОГЛАСИЕ СУБЪЕКТА НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ.....</b> | <b>10</b> |
|---|-----------|

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Банк** - КБ «Кубань Кредит» ООО.
- 1.2. **Вклад** – сумма денежных средств, размещаемая Вкладчиком в Банке на основании договора банковского Вклада.
- 1.3. **Вкладчик** – физическое лицо (его представитель), заключившее с Банком договор Вклада.
- 1.4. **Капитализация процентов** - условие Вклада, при котором выплачиваемые проценты присоединяются к сумме Вклада.
- 1.5. **Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, которая должна находиться на счете по Вкладу, в соответствии с условиями договора Вклада. Используется для Вкладов с возможностью частичного снятия суммы Вклада при сохранении неизменной процентной ставки.
- 1.6. **Счет** – любой счет Вкладчика в Банке (по Вкладу, текущий, счет для осуществления расчетов с использованием банковских карт).
- 1.7. **Переоформление Вклада** – условие Вклада, в соответствии с которым устанавливается возможность «автоматического» (без явки Вкладчика в банк) переоформления Вклада по окончании срока Вклада. Каждое переоформление Вклада производится на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду Вклада на день переоформления

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие «Условия размещения Вкладов физическими лицами в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее - Условия) разработаны в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Центрального Банка России.
- 2.2. Банк привлекает денежные средства физических лиц на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2518 Банка России от 5 марта 2008 года.
- 2.3. Настоящие Условия определяют порядок размещения физическими лицами в Банке Вкладов (с периодической выплатой процентов, с выплатой процентов по окончании срока, с возможностью довложения, с условием неснижаемого остатка при снятии части суммы Вклада) в рублях, в евро и в долларах США.
- 2.4. Условия размещаются в сети Интернет на сайте банка по адресу <http://www.kubankredit.ru> и в структурных подразделениях Банка, осуществляющих операции по Вкладам. Банк вправе в одностороннем порядке вносить

изменения/дополнения в Условия с соблюдением требований **действующего законодательства РФ**. При изменении/дополнении Условий Банк обязуется известить об этом Вкладчика путем размещения информации в структурных подразделениях Банка, осуществляющих операции по Вкладам и на официальном сайте Банка в сети Интернет за 5 рабочих дней до изменения/дополнения Условий.

- 2.5. Право открытия Вклада предоставляется Клиентам – физическим лицам, резидентам и нерезидентам, достигшим 14 летнего возраста.
- 2.6. Вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 2.7. Банк принимает вносимый Вкладчиком Вклад в размере, на срок и по процентной ставке, действующей в Банке на дату заключения договора банковского Вклада (далее Договор).
- 2.8. Процентная ставка, установленная в Договоре, не подлежит изменению в течение срока действия Договора, за исключением случаев указанных в п. 3.16., 3.17., 3.18, 5.2. настоящих Условий.
- 2.9. Виды Вкладов, их минимальные размеры, сроки, процентные ставки и иные условия, устанавливаются распоряжением по Банку.
- 2.10. Информация о введении новых видов Вкладов, о прекращении приема определенных видов Вкладов, об установлении новых процентных ставок и иных условий размещается Банком в структурных подразделениях, осуществляющих операции по Вкладам населения и/или на сайте Банка.
- 2.11. Для размещения средств во Вклад Вкладчик заключает с Банком Договор и предоставляет согласие на обработку персональных данных (приложение №1), если данное согласие не было оформлено в Банке ранее. Для заключения Договора Вкладчик обязан предъявить документ, удостоверяющий личность (и пенсионное удостоверение – при открытии пенсионных Вкладов). При непредоставлении указанных документов Договор не заключается. Заключение Договора и внесение денежных средств во Вклад подтверждаются приходным кассовым ордером. До 31.12.2011г. заключение Договора и внесение денежных средств во Вклад может быть подтверждено выдачей сберегательной книжки, которая выдается по требованию Вкладчика.
- 2.12. В Договоре определяется: вид Вклада; сумма первоначального взноса по Вкладу; срок Вклада; размер размещаемых во Вклад денежных средств; валюта Вклада; процентная ставка по Вкладу; порядок начисления и выплаты процентов, а также иные условия размещения Вклада.

- 2.13. Банк возвращает Вклад по первому требованию Вкладчика в соответствии с настоящими Условиями.
- 2.14. Действие Договора прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы Вклада и причитающихся процентов или списанием ее со счета по иным основаниям в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 2.15. Банк гарантирует тайну Вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 2.16. Без дополнительного распоряжения Вкладчика Банк:
- удерживает и перечисляет в бюджет РФ налог на доходы физических лиц с суммы процентного дохода по Вкладу в соответствии с действующим законодательством РФ;
  - списывает часть суммы/всю сумму Вклада по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ;
  - списывает со счета по Вкладу суммы, ошибочно зачисленные Банком.
- 2.17. В целях выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством и нормативными актами ЦБ РФ, Банк вправе запрашивать у Вкладчика необходимые сведения и документы, а Вкладчик обязан предоставлять сведения и документы по запросу Банка.
- 2.18. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

### **3. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДУ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

- 3.1. Для совершения операций (кроме безналичного зачисления или операций, совершаемых с использованием системы дистанционного банковского обслуживания через сеть Интернет – далее ДБО) Вкладчик должен предъявить документ, удостоверяющий личность.
- 3.2. Подтверждением совершения приходных и расходных операций по счету Вклада являются соответственно приходные и расходные кассовые ордера, один экземпляр которых выдается Вкладчику. Подтверждением совершения безналичных операций по счету Вклада является выписка по счету, заверенная Банком, которая выдается по требованию Вкладчика.
- 3.3. Для совершения безналичных операций по Вкладу Вкладчик может использовать систему ДБО. Подключение к системе ДБО осуществляется на основании договора ДБО.
- 3.4. Довложения во Вклад возможны как в наличной форме, так и/или в форме безналичного перечисления в соответствии с условиями Договора.

- 3.5. По Вкладам с условием неснижаемого остатка Вкладчик при снятии части суммы Вклада (в том числе по Вкладу «До востребования») обеспечивает на счете по Вкладу наличие неснижаемого остатка.
- 3.6. Перечисление (списание) денежных средств со счета по Вкладу (за исключением п. 2.16., 3.7. настоящих Условий, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации) осуществляется исключительно на основании заявления Вкладчика, расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.
- 3.7. При перечислении денежных средств со счета по Вкладу на счета, открытые в других кредитных организациях, Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами Банка. Взимание комиссии за данную операцию осуществляется путем списания Банком со счета по Вкладу без распоряжения Вкладчика, либо путем внесения наличных денежных средств Вкладчиком в кассу в день совершения операции.
- 3.8. Вкладчик имеет право совершать операции по счету Вклада в любом структурном подразделении, осуществляющем операции по Вкладам населения. Представитель (доверенное лицо) Вкладчика имеет право совершать операции по счету Вклада только по месту открытия счета по Вкладу.
- 3.9. Выплата сумм Вклада/начисленных процентов в наличной иностранной валюте менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте РФ по курсу, установленному ЦБ РФ на дату проведения операции.
- 3.10. Начисление процентов по Вкладу осуществляется в валюте Вклада.
- 3.11. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем поступления на счет по Вкладу суммы Вклада, до дня ее фактического возврата Вкладчику либо ее списания со счета по Вкладу по иным основаниям включительно.
- 3.12. Начисление процентов производится ежемесячно в последний рабочий день месяца за текущий календарный месяц.
- 3.13. Проценты на сумму Вклада начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на счете по Вкладу. При начислении суммы процентов количество дней в году соответствует календарному.
- 3.14. Выплата начисленных процентов производится в сроки и в порядке, предусмотренные Договором.
- 3.15. При заключении Договора с условиями периодической выплаты процентов и/или реоформлении Вклада, при отсутствии возможности капитализации процентов, выплата процентов Вкладчику осуществляется путем перечисления на его счет по

Вкладу «до востребования» или на счет для осуществления расчетов с использованием банковских карт (только для рублевых Вкладов) по выбору Вкладчика и в соответствии с условиями Вклада. Перечисленные проценты могут быть востребованы Вкладчиком в любой момент со дня поступления на счет по Вкладу «до востребования» или на счет для осуществления расчетов с использованием банковских карт. Если счет, на который должны быть выплачены проценты, закрыт, Банк капитализирует проценты и выдает их только по окончании срока Вклада.

- 3.16. В случае досрочного востребования Вклада Вкладчиком полностью или частично (для Вкладов с условием неснижаемого остатка – при невыполнении п. 3.5. настоящих Условий), Вкладчику выплачиваются проценты, рассчитанные по ставке Вклада «До востребования». На оставшуюся сумму также начисляются проценты по ставке Вклада «До востребования». При выплате процентов в последний рабочий день каждого календарного месяца или в последний рабочий день каждого календарного квартала, разница между выплаченной и подлежащей выплате суммой процентов в связи с досрочным востребованием Вклада полностью или частично, возмещается Банку Вкладчиком, в том числе путем списания денежных средств со счета по Вкладу без распоряжения Вкладчика.
- 3.17. Договором может быть предусмотрен иной порядок выплаты процентов при досрочном востребовании Вклада Вкладчиком полностью или частично.
- 3.18. В случае досрочного списания всей суммы Вклада без распоряжения Вкладчика по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, выплаченные Вкладчику проценты Банком не перерасчитываются, а проценты, подлежащие выплате за период с последней выплаты процентов до даты досрочного списания суммы Вклада, выплачиваются по ставке Вклада «До востребования».
- 3.19. В случае досрочного списания части суммы Вклада без распоряжения Вкладчика по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, Договор продолжает действовать на прежних условиях.
- 3.20. Договором может быть предусмотрено условие о переоформлении Вклада на тот же срок установленное количество раз в случае не востребования Вклада в день его возврата. Течение очередного срока Вклада начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока.
- 3.21. При невостребовании Вклада в день его возврата (если Договором не предусмотрено переоформление Вклада) или по истечении последнего срока переоформления, Договор считается продленным на условиях Вклада «До востребования».

#### **4. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ВКЛАДАМИ (СЧЕТАМИ ПО ВКЛАДАМ)**

- 4.1. Операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, по счету Вклада не осуществляются.
- 4.2. Вкладчик имеет право в порядке, установленном законодательством РФ, распоряжаться счетом по Вкладу лично или через представителя, оформив доверенность, а так же завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад:
- Вкладчик при личном присутствии может оформить в Банке доверенность на получение Вклада (не предусматривая иных полномочий) на представителя по утвержденной Банком форме. Данная доверенность выдается без права передоверия и может быть отменена Вкладчиком при личном присутствии в Банке.
  - Вкладчик может выдать доверенность полного (или ограниченного) объема полномочий по распоряжению Вкладом (с правом безналичного перечисления, получения процентов и т.д.). Данная доверенность подлежит нотариальному удостоверению. В Банк предоставляется подлинник нотариально удостоверенной доверенности или нотариальная копия данной доверенности.
  - Вкладчик может завещать права на денежные средства, внесенные во Вклад, в порядке, установленном законодательством РФ.
- 4.3. Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности Вклада после смерти Вкладчика, а так же в случае отмены нотариально удостоверенной доверенности, когда Банку не было известно о данных обстоятельствах.
- 4.4. После смерти Вкладчика Вклад выдается наследникам в порядке, установленном действующим законодательством.
- 4.5. Вклад может быть внесен на имя третьего лица при обязательном указании его фамилии, имени, отчества (при наличии) и паспортных данных. Обязательным условием открытия Вклада в пользу третьего лица является предоставление Вкладчиком копии паспорта третьего лица. Третье лицо приобретает права и обязанности Вкладчика, предъявив соответствующие требования при личной явке в Банк либо путем направления в Банк нотариально удостоверенного волеизъявления, содержащего полные паспортные данные (включая дату рождения, адрес регистрации). Третье лицо предоставляет согласие на обработку персональных данных (приложение №1), если таковое ранее не оформлялось, при личной явке в Банк.
- 4.6. До выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами Вкладчика лицо, заключившее Договор, может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им на счет по Вкладу денежных средств.

4.7. В момент выражения третьим лицом намерения воспользоваться правами Вкладчика и при его желании изменить счет, на который выплачиваются проценты (при наличии в Договоре соответствующего условия), к Договору оформляется дополнительное соглашение.

## **5. ОСОБЕННОСТИ ВКЛАДА «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ»**

5.1. Вклады «До востребования» принимаются на неопределенный срок на условиях выдачи Вклада по первому требованию.

5.2. По Вкладу «До востребования» Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком, о чем Вкладчик извещается путем размещения информации в структурных подразделениях, осуществляющих операции по Вкладам и на сайте Банка.

5.3. Вклады «До востребования» предусматривают возможность любых довождений или частичного получения денежных средств, при условии сохранения неснижаемого остатка. При этом довождение или получение денежных средств может быть произведено как в наличном, так и в безналичном порядке.

5.4. За осуществление операций по счету Банк взимает вознаграждение за оказание услуг физическим лицам в соответствии с Тарифами Банка, действующими в Банке на день выполнения операций. Факт совершения Вкладчиком операции является подтверждением его согласия с действующими Тарифами Банка.

**СОГЛАСИЕ СУБЪЕКТА НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Я, \_\_\_\_\_,  
Ф.И.О. полностью

Зарегистрирован(а) по адресу: \_\_\_\_\_

паспорт \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ код подразделения \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_) в

соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» даю согласие коммерческому банку «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью, местонахождение: Российская Федерация, 350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46/ул. Красноармейская, дом №32 (далее – Банк), на обработку моих персональных данных (далее – Согласие) и подтверждаю, что действую своей волей и в своем интересе.

Согласие дается на обработку моих персональных данных, указанных в настоящем абзаце: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, а также иная информация, которая относится к моей личности и/или на основе которой можно установить мою личность, доступная или известная в любой конкретный момент времени Банку.

Обработка моих персональных данных включает в себя любые из следующих действий: проверка достоверности, обработка с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств, сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных (далее – обработка), предоставление персональных данных для достижения указанных в настоящем согласии целей третьим лицам, а также осуществление иных действий с моими персональными данными с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

Согласие дается мною для целей заключения с Банком любых сделок, соглашений, договоров и дальнейшего их исполнения, а также исполнения иных обязательств, сторонами которых могут являться или являются стороны настоящего Согласия; для принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц или иным образом затрагивающих мои права и законные интересы, а также для предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах.

Согласие действует до его отзыва мною путем направления в Банк заявления в простой письменной форме.

В случае отзыва Согласия на обработку персональных данных прекращение обработки персональных данных происходит только после полного исполнения сторонами настоящего Согласия обязательств, вытекающих из договорных отношений, а уничтожение персональных данных производится не ранее истечения срока хранения, установленного для конкретного вида документов, если персональные данные содержатся в указанных документах.

\_\_\_\_\_  
Фамилия, инициалы

\_\_\_\_\_  
личная подпись

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.