

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом Заместителя
Председателя Правления
ООО «Чайна Констракшн Банк»
от «29» января 2024 № 11-ОД

Действуют с «01» февраля 2024 г.

**Общие условия приема и размещения
денежных средств физических лиц в банковские вклады
в ООО «Чайна Констракшн Банк»**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия приема и размещения денежных средств физических лиц в банковские вклады в ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – Общие условия) определяют порядок приема ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее - «Банк») от физических лиц (далее – Вкладчик) банковских вкладов и являются неотъемлемой составной частью Договора банковского вклада (далее – «Договор банковского вклада»). Заключение Договора банковского вклада возможно посредством Системы ДБО при наличии заключенного Сторонами Договора о дистанционном банковском обслуживании физических лиц либо в офисе Банка.

В случае заключения Договора о дистанционном банковском обслуживании физических лиц, термины, указанные в Общих условиях, имеют то же значение, что и в Договоре о дистанционном банковском обслуживании физических лиц, если иное прямо не установлено настоящими Общими условиями.

1.2. Вклад оформляется Договором банковского вклада, который регулирует условия Вклада в части, не урегулированной настоящими Общими условиями.

При заключении Договора банковского вклада посредством Системы ДБО, Договор банковского вклада подписывается Сторонами путем обмена документами по Системе ДБО в течение одного рабочего дня:

1.2.1. Вкладчик направляет в Банк Заявление на открытие вклада с указанием выбранных условий Вклада: вид, сумма, валюта, процентная ставка, срок;

1.2.2. Банк направляет Вкладчику подписанный со стороны Банка Договор банковского вклада, содержащий условия, указанные в Заявлении на открытие вклада;

1.2.3. При согласии Вкладчика с условиями Договора банковского вклада, Вкладчик направляет Поручение на перечисление денежных средств во Вклад (далее - Поручение) в Банк. Поручение должно быть направлено в Банк до 15:30 по московскому времени. После чего Договор банковского вклада считается подписанным Сторонами. Если Поручение получено Банком позднее указанного времени, то денежные средства во Вклад не размещаются, Заявление и Поручение считаются не принятыми Банком, а договор - не подписанным Сторонами. При необходимости процедура направления Заявления и Поручения для подписания Договора банковского вклада осуществляется повторно на следующий рабочий день.

1.3. Условия приема вкладов физических лиц в ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее - «Условия Приема Вкладов») совместно с настоящими Общими условиями являются неотъемлемой частью Договора банковского вклада.

1.4. Вкладчик при заключении Договора банковского вклада дает поручение Банку на перечисление денежных средств со своего текущего счета, открытого в Банке (далее – «Счет»), во Вклад в размере не менее минимальной суммы Вклада, установленной Условиями Приема Вкладов в соответствии с выбранным Вкладчиком видом Вклада. При заключении Договора банковского вклада посредством Системы ДБО, Вкладчик размещает денежные средства во Вклад на основании ЭД (Поручение), содержащего

распоряжение на перечисление денежных средств во Вклад в Системе ДБО, путем безналичного перечисления денежных средств во Вклад со своего Счета.

1.5. Банк принимает денежные средства Вкладчика в российских рублях/иностранной валюте, находящиеся на Счете, во Вклад в соответствии с Договором банковского вклада и действующими в Банке на дату приема денежных средств во Вклад Общими условиями и Условиями Приема Вкладов.

1.6. Подтверждением приема Банком денежных средств во Вклад Банком является Извещение о приеме вклада, которое оформляется Банком по установленной им форме и вручается Вкладчику/направляется по Системе ДБО.

1.7. В случае если Вкладчик не дал поручение на перечисление суммы Вклада, указанной в Договоре банковского вклада/ в Поручении, со Счета во Вклад и/или денежные средства во Вклад не поступили по иным основаниям, Договор банковского вклада не считается заключенным.

1.8. Возможность внесения дополнительных взносов во Вклад и/или частичного истребования суммы Вклада и условия такого внесения/истребования определяются условиями Вклада, наименование которого указано в Договоре банковского вклада и Извещении о приеме вклада, в соответствии с действующими в Банке на момент заключения Договора банковского вклада Условиями Приема Вклада.

1.9. Течение срока Вклада начинается со дня, следующего за датой начала срока Вклада, указанного в Договоре банковского вклада.

1.10. В случае если день окончания Вклада приходится на нерабочий день, последним днем срока Вклада считается следующий за ним рабочий день, при этом Банк начисляет установленные Договором банковского вклада проценты по фактическую дату возврата Вклада. Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение условий Договора банковского вклада.

Рабочий день для целей настоящих Общих

условий определяется как день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем.

1.11. Все заявления, оформляемые Вкладчиком в связи с Договором банковского вклада, предоставляются/направляются Вкладчиком в Банк на бумажном носителе в течение рабочего времени согласно режиму работы Банка, либо направляются по Системе ДБО.

При этом заявление, переданное в Банк не позднее 16 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 15 часов 00 минут) исполняется Банком в день его представления. Заявление, переданное после указанного времени, подлежит исполнению Банком на следующий рабочий день.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязан:

- а) зачислять денежные средства во Вклад со Счета Вкладчика в сумме, указанной в Договоре банковского вклада или в Поручении;
- б) уплачивать проценты на Вклад в размере и порядке, установленном Договором банковского вклада, настоящими Общими условиями и Условиями Приема Вкладов;
- в) при заключении Договора банковского вклада в офисе Банка по требованию Вкладчика выдать Вкладчику один экземпляр Общих условий и Условиями Приема Вкладов, размещенных на информационных стендах по местонахождению Банка. При заключении Договора банковского вклада посредством Системы ДБО, Вкладчик ознакамливается с Общими условия и Условиями Приема Вкладов на официальном сайте Банка: ru.ccb.com;
- г) гарантировать тайну Вклада и представлять сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк имеет право:

- а) списывать со счета, на котором размещен Вклад, суммы, ошибочно зачисленные Банком, без предоставления Вкладчиком соответствующего распоряжения.

2.3. Вкладчик обязан:

- а) дать поручение Банку перечислить со своего Счета денежные средства во Вклад в сумме, указанной в Договоре банковского вклада
- б) обеспечить на Счете, указанном в Договоре банковского вклада, наличие денежных средств, достаточных для исполнения Банком поручения на перечисление денежных средств во Вклад;
- в) незамедлительно письменно уведомить Банк об отмене или изменении полномочий лиц, которым было предоставлено право распоряжения Вкладом;
- г) обеспечивать во Вкладе наличие денежных средств, достаточных для исполнения Договора банковского вклада, в случае если Условиями Приема Вкладов предусмотрен соответствующий неснижаемый остаток денежных средств, находящихся во Вкладе;
- д) соблюдать условия Договора банковского вклада.

2.4. Вкладчик имеет право:

- а) получить сумму Вклада и причитающиеся по Вкладу проценты в соответствии с условиями Договора банковского вклада;
- б) досрочно истребовать сумму Вклада (или ее часть – если возможность частичного снятия Вклада предусмотрена для соответствующего вида Вклада), уведомив об этом Банк путем предоставления/направления в Банк Заявления на досрочное истребование Вклада, составленного по форме Банка. В случае истребования Вкладчиком всей суммы Вклада, Договор банковского вклада считается расторгнутым досрочно. Досрочно истребованная сумма Вклада подлежит зачислению на Счет Вкладчика в валюте размещенного Вклада;

При досрочном истребовании всей суммы Вклада Договор банковского вклада считается расторгнутым и проценты на Вклад начисляются в размере ставки по Вкладу до востребования в соответствии с Условиями Приема Вкладов. В случае досрочного расторжения Договора банковского вклада Банк производит перерасчет процентов и

излишне выплаченная сумма процентов удерживается из суммы Вклада без дополнительного согласия Вкладчика (если применимо).

- в) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, оформить доверенность на имя доверенного лица для представления своих интересов в Банке. Доверенность может быть оформлена Вкладчиком и удостоверена в Банке в присутствии доверенного лица. Доверенность, составленная вне Банка, должна быть удостоверена нотариально или удостоверена иным способом, приравняемым действующим законодательством Российской Федерации к нотариальной форме, а в случае если доверенность оформлена за пределами Российской Федерации, она должна быть легализована в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и переведена на русский язык с удостоверением подписи переводчика нотариусом;

- г) завещать денежные средства, размещенные во Вклад, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3. Порядок начисления и выплаты процентов

3.1. Проценты на сумму Вклада начисляются и выплачиваются Банком в размере и в порядке, предусмотренном Договором банковского вклада и Условиями Приема Вкладов.

3.2. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем размещения денежных средств во Вклад, до даты окончания Вклада включительно.

При расчете процентов на сумму Вклада за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3. Если Условиями Приема Вкладов в соответствии с выбранным Вкладчиком видом Вклада предусмотрена минимальная сумма Вклада, при снижении суммы Вклада менее неснижаемого остатка, сумма Вклада перечисляется на Счет, проценты начисляются за время фактического нахождения денежных средств во Вкладе из расчета ставки по

Вкладу до востребования в соответствии с Условиями Приема Вкладов. В таком случае Банк производит перерасчет процентов и излишне выплаченная сумма процентов удерживается из суммы Вклада без дополнительного согласия Вкладчика (если применимо).

4. Порядок рассмотрения споров

4.1. Все споры, которые могут возникнуть между Банком и Вкладчиком в связи с исполнением Сторонами обязательств по Договору банковского вклада, разрешаются Сторонами путем переговоров. При недостижении соглашения споры рассматриваются в суде общей юрисдикции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Ответственность Сторон

5.1. Ответственность Банка за частичное или полное неисполнение своих обязательств по размещению денежных средств во Вклад не наступает в случае, если исполнению препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или иным компетентным органом Российской Федерации.

6. Форс-мажорные обстоятельства

6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре банковского вклада виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору банковского вклада, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, если в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления таких

обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны информацию о случившемся.

6.2. Сторона, понесшая в связи с обстоятельствами непреодолимой силы убытки из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязательств, может потребовать со Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

6.3. Исполнение Сторонами своих обязательств приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

7. Прочие условия

7.1. Вклад застрахован в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Приложения:

1. Приложение №1 - Заявление на открытие вклада в рублях (для использования в Системе ДБО)
2. Приложение №2 - Поручение на перечисление денежных средств во вклад в рублях (для использования в Системе ДБО)
3. Приложение №3 - Заявление на досрочный возврат вклада (для использования в Системе ДБО)
4. Приложение №4 - Заявление на досрочный возврат вклада (для использования в офисе Банка)

Приложение №1
к Общим условиям приема и
размещения денежных средств физических лиц
в банковские вклады в ООО «Чайна Констракшн Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ВКЛАДА в рублях № от . .20__
(для использования в Системе ДБО)

Отправитель:

Для размещения денежных средств во Вклад, прошу подготовить и направить мне Договор банковского вклада на следующих условиях:

Вид вклад (*обязательное для (вид вклада)
заполнения поле):

Сумма вклада (*обязательное (сумма вклада)
для заполнения поле):

Выберете планируемую дату (дата окончания вклада)
окончания вклада
(*обязательное для заполнения
поле)

Я являюсь иностранным
публичным должностным
лицом **Да/Нет**

Я являюсь международным
публичным должностным
лицом **Да/Нет**

Я являюсь российским
публичным должностным
лицом **Да/Нет**

Мои родственники
(супруг/супруга, родственники
по прямой восходящей и
нисходящей линии (родители и
дети, дедушка, бабушка и
внуки), полнородные и
неполнородные (имеющие
общих отца или мать) братья и
сестры, усыновители и
усыновленные) являются
иностранцами/международным/
российскими публичными
должностными лицами. **Да/Нет**

Существует ли физическое лицо
(бенефициарный владелец),
которое в конечном итоге имеет
возможность контролировать
Ваши действия, связанные с **Да/Нет**

проведением операций по счету.

Если на вопрос выше ответ
положительный, указать:

ФИО, Дату и место рождения, Гражданство, Реквизиты документа, удостоверяющего личность, Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется), Номера контактных телефонов и факсов (если имеются), а также принадлежность к иностранными/международным/ российскими публичными должностными лицам.

Настоящим подтверждаю:

что ознакомлен и согласен с Условиями приема вкладов физических лиц в ООО «Чайна Констракшн Банк» и Общими условиями приема и размещения денежных средств физических лиц в банковские вклады в ООО «Чайна Констракшн Банк», которые размещены на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [http:// www.ru.ccb.com/](http://www.ru.ccb.com/)).

Документ заверен электронно-цифровой подписью:

Владелец:

Ключ выдан:

Приложение №2
к Общим условиям приема и
размещения денежных средств физических лиц
в банковские вклады в ООО «Чайна Констракшн Банк»

ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАД в рублях №
от . .20____

(для использования в Системе ДБО)

Отправитель:

Прошу открыть на мое имя Вклад (*обязательное для заполнения (вид вклада)
поле):

Сумма вклада: (сумма вклада)

Выберете планируемую дату окончания вклада (дата окончания)

Настоящим я даю поручение Банку на перечисление денежных (№ текущего счета)
средств во Вклад с моего текущего счета

в соответствии с условиями, указанными в Договоре банковского № _____ от
вклада, заключаемого посредством системы ДБО (далее - Договор) _____

Подтверждаю, что:

- ознакомился(-ась) и согласен(-на) с действующими на дату (Да/Нет
подписания Договора Общими условиями приема и размещения
денежных средств физических лиц в банковские вклады в ООО
«Чайна Констракшн Банк» и с Условиями приема вкладов
физических лиц в ООО «Чайна Констракшн Банк»

- ознакомился(-ась) и согласен(-на) с условиями вышеуказанного (Да/Нет
Договора и минимальной гарантированной процентной ставкой по
Вкладу, указанной в Договоре

Документ заверен электронно-цифровой подписью:

Владелец:

Ключ выдан:

Приложение №3

**к Общим условиям приема и
размещения денежных средств физических лиц
в банковские вклады в ООО «Чайна Констракшн Банк»**

Заявление на досрочный возврат вклада № _____ от ____ . .20__
(для использования в Системе ДБО)

Отправитель:

в соответствии с Договором банковского вклада:

Номер договора и
дата

прошу Вас досрочно вернуть сумму вклада на текущий счет, открытый в ООО
"Чайна Констракшн Банк" №:

Номер текущего
счета

Документ заверен электронно-цифровой подписью:

Владелец:

Ключ выдан:

Приложение №4
к Общим условиям приема и
размещения денежных средств физических лиц
в банковские вклады в ООО «Чайна Констракшн Банк»

Заявление на досрочный возврат вклада (для использования в офисе Банка)

Заявление на досрочный возврат вклада

Я,

—

(Фамилия, Имя, Отчество)

в соответствии с Договором банковского вклада № _____ от

_____ прошу досрочно вернуть сумму вклада на текущий счет,
открытый в ООО «Чайна Констракшн Банк»

№ _____

(Подпись заявителя)

(дата)