



УТВЕРЖДЕНЫ

приказом председателя
правления АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

№ 494 от 23.06.2025 г.

Введены в действие с 24.06.2025 г.

УСЛОВИЯ

открытия и обслуживания личных банковских счетов/вкладов физических лиц
в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»

г. Оренбург, 2025 г.

Оглавление

Термины и определения	3
1. Общие положения	4
2. Порядок открытия Счёта	6
3. Права и обязанности сторон.....	8
3.1. Клиент обязуется:.....	8
3.2. Клиент имеет право:	9
3.3. Банк обязуется:	9
3.4. Банк имеет право:.....	10
4. Ответственность Сторон	11
5. Срок действия Договора счёта, внесение изменений и дополнений в условия, расторжение Договора счёта.....	12
6. Согласие на обработку персональных данных.....	13
7. Прочие условия	14

Термины и определения

Банк	Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ», зарегистрированное Центральным Банком РФ 22.09.1995, лицензия № 3269 от 31 марта 2016 года, юридический адрес: 460024, г. Оренбург, ул. Маршала Г. К. Жукова, зд. 25, e-mail: info@orbank.ru
Договор счёта	Совокупность следующих документов: - настоящих Условий; - Тарифов; <u>при открытии банковского вклада:</u> - Условий договора вклада; <u>при открытии банковского счёта и(или) получении банковской карты (не открывается для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»):</u> - Заявления; - Паспорта продукта. Вышеуказанные документы являются неотъемлемыми частями Договора счёта, совместно именуемые документами Договора счёта. Настоящие Условия, Тарифы, Условия договора вклада, Паспорт продукта размещаются: - на официальном сайте Банка https://orbank.ru , - в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц
Заявление	Заявление об открытии банковского счёта и/или о выдаче банковской карты* по форме, установленной Банком, и содержащее, в том числе, согласие Клиента о присоединении к настоящим Условиям <i>*виды карт, возможные к выдаче, определяются Тарифами</i>
Заявление на открытие вклада	Устное обращение Клиента в Банк либо заявление, подписанное Клиентом с использованием Идентификатора при оформлении через Удаленный канал обслуживания (при наличии технической возможности) с целью открытия банковского вклада
Идентификатор	Простая электронная подпись Клиента, с помощью которой Клиент получает доступ к Счёту и распоряжению денежными средствами на Счёте, подписывает Распоряжения, Заявления, Заявления на открытие вклада в электронном виде. Идентификаторами* являются: - при использовании банковской карты – реквизиты такой карты и/или ПИН-код (персональный идентификационный номер); - при использовании сервиса Интернет-банка – корректно вводимый Клиентом логин, пароль/разовый секретный пароль. Идентификатор является аналогом проставления собственноручной подписи Клиента. <i>* подробная расшифровка понятий приводится в документах Договора счёта</i>
Интернет-банк (интернет-банк)	Автоматизированная система дистанционно-банковского обслуживания Клиента
Календарный день	Согласно Федеральному закону от 3 июня 2011 г. N 107-ФЗ "Об исчислении времени" время календарного дня исчисляется часами, минутами и секундами. За начало календарного дня принимается момент времени, соответствующий 00 часам 00 минутам 00 секундам. За окончание календарного дня принимается момент времени, соответствующий 24 часам 00 минутам 00 секундам
Клиент	Физическое лицо, намеренное заключить/заключившее с Банком Договор счёта. Далее по тексту под Клиентом также понимается представитель Клиента – физическое лицо, представляющее интересы Клиента в силу полномочий, основанных на доверенности, оформленной надлежащим образом, договоре, законе
Паспорт продукта	Документ, содержащий параметры и условия обслуживания конкретного вида банковского счёта; утверждается Банком, публикуется на официальном сайте

	Банка в сети Интернет https://orbank.ru и размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц
Распоряжение	Поручение Клиента, предоставленное на бумажном носителе или через Удаленные каналы обслуживания с использованием Идентификатора (при наличии технической возможности), составленное Клиентом по форме, установленной Банком, и содержащее указание Клиента Банку о совершении операций (включая, периодичность и условия ее совершения) по Счёту. Распоряжение в электронном виде считается отправленным от имени Клиента и признается равным соответствующему бумажному документу, подписанному собственноручно Клиентом, и порождает аналогичные ему права и обязанности Сторон по Договору счёта
Стороны	Банк и Клиент совместно
Счёт	Банковский счёт, предусматривающий осуществление расчётных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью, либо срочный банковский вклад, либо вклад «До востребования», открытый в Банке в рублях и/или иностранной валюте. В рамках присоединения к настоящим Условиям Клиентом может быть открыто неограниченное количество Счетов (если иное не предусмотрено документами Договора счёта). Далее по тексту настоящих Условий термин Счёт означает и множественное число. Способ открытия/закрытия Счёта, а также вид Счёта определяется документами Договора счёта
Тарифы	Тарифы по обслуживанию физических лиц, утвержденные Банком; публикуются на официальном сайте Банка в сети Интернет https://orbank.ru и размещаются в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц
Удаленные каналы обслуживания	Сервисы дистанционного банковского обслуживания, позволяющие Клиенту дистанционно (без личного присутствия) открывать/закрывать/управлять счетами/вкладами, открытыми в Банке, с использованием Идентификаторов в порядке и на условиях, предусмотренных документами Договора счёта. С помощью удаленных каналов обслуживания осуществляется информационное обслуживание - предоставление Банком Клиенту возможности получения актуальной и достоверной информации о состоянии Счетов, о переданных Клиентом Распоряжениях и иной информации, связанной с обслуживанием Клиента в Банке. Например, Удаленными каналами обслуживания являются УСО, интернет-банк
Условия	Настоящие Условия открытия и обслуживания банковских счетов/вкладов физических лиц в АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
Условия договора вклада	Документ, содержащий параметры и условия обслуживания срочного вклада Клиента либо вклада «До востребования», утверждается Банком, публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет https://orbank.ru и размещается в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц. Условия договора вклада подписываются Клиентом собственноручно либо с использованием Идентификатора при оформлении Договора счёта через Удаленный канал обслуживания (при наличии технической возможности)
Устройство самообслуживания (УСО) (банкомат, платежный терминал и т.п.)	Принадлежащий Банку электронный программно-технический комплекс дистанционного банковского обслуживания физических лиц, предназначенный для совершения части банковских операций, в том числе операций по внесению и получению наличных денежных средств, оформлению Распоряжений Банку

1. Общие положения

1.1 Настоящие Условия определяют порядок открытия, закрытия и общие условия обслуживания Счёта, устанавливают существенные условия Договора счёта и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (при совместном упоминании – Стороны).

1.2 Настоящие Условия представляют собой публичное предложение (оферту) Банка о заключении с Клиентом Договора счёта и могут быть приняты Клиентом только путем присоединения к ним в целом в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса РФ.

1.3 В соответствии с Договором счёта Банк принимает на себя обязанность по открытию и ведению Счёта и осуществлению расчётного и кассового обслуживания Клиента в соответствии с условиями Договора счёта, действующим законодательством РФ и существующими банковскими правилами. Отдельные услуги, связанные с открытием и обслуживанием Счёта, предоставляются Банком на возмездной основе в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день предоставления услуги.

1.4 Банк начисляет проценты на остаток по Счёту, а по банковскому счёту «Накопительный» исходя из минимального ежедневного остатка денежных средств на счёте в размере и порядке, определенными документами Договора счёта, в т. ч. Тарифами. При открытии Клиенту Счёта в течение рабочего дня, следующего за днём оформления Заявления / Заявления на открытие вклада, в соответствии с п. 2.1. настоящих Условий, процентная ставка устанавливается в размере, действующем на начало Календарного дня оформления Заявления / поступления Заявления на открытие вклада.

Начисление процентов производится, начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счёт, по день их возврата включительно. При расчёте процентов принимается фактическое количество календарных дней в году. Начисленные проценты выплачиваются путем зачисления на Счёт / вклад «До востребования» / иной открытый Клиенту в Банке личный банковский счёт, (в соответствии с указанным в документах Договора счёта, в т. ч. Тарифах). День выплаты процентов определяется Тарифами и/или Условиями договора вклада, и/или Паспортом продукта. Если день выплаты процентов приходится на нерабочий день, выплата процентов осуществляется в следующий за ним рабочий день.

1.5 К Счёту по желанию Клиента и, если это предусмотрено Паспортом продукта, Тарифами и условиями использования банковских карт АО «БАНК ОРЕНБУРГ», могут быть выданы банковские карты.

1.6 Открытие и совершение операций по Счёту производится в соответствии с ГК РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

Приходные и расходные операции по Счёту могут совершаться как наличным, так и безналичным путем.

При поступлении на Счёт денежных средств в безналичном порядке в иностранной валюте, отличной от валюты Счёта, конверсия поступившей суммы производится в соответствии с требованиями Банка России.

1.7 Операции по Счёту, за исключением случаев, установленных законодательством РФ, осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, в том числе с учётом положений п.1.15 настоящих Условий. При этом расчётные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. Клиент предоставляет Банку право на составление расчётных документов от своего имени на основании заявления Клиента/Распоряжения, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты (подписанного Клиентом собственноручно либо с использованием Идентификатора).

Распоряжение Клиента о проведении операции по Счёту может быть направлено в Банк в электронной форме через Удаленные каналы обслуживания (при наличии технической возможности).

1.8 К банковскому счёту может быть открыт кредит в форме овердрафт по заявлению Клиента, оформленному при личной явке Клиента в подразделение Банка либо через Удаленные каналы доступа (при наличии технической возможности).

1.9 Денежные средства, внесенные Клиентом на Счёт, а также причисленные проценты (если установлено документами Договора счёта) застрахованы в пределах, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» со всеми последующими изменениями и дополнениями.

1.10 В случае признания Клиента банкротом в соответствии с законодательством РФ Счёт может использоваться в качестве специального счёта банкрота для совершения операций в рамках выполнения требований Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», для этого Клиент должен заключить с Банком дополнительное соглашение/направить в Банк соответствующее заявление¹ о присоединении к Условиям открытия и обслуживания специальных банковских счетов физических лиц - должников в АО «БАНК ОРЕНБУРГ».

1.11 В случае если Счёт был открыт Клиенту на основании договора банковского счёта, заключенного до 01 апреля 2021 года, Клиент считается присоединившимся к настоящим Условиям (подписавшим Договор счёта) с момента подписания Клиентом соответствующего заявления¹, в том числе заявления на выдачу банковской карты. С этого же момента заключенный ранее договор банковского счёта действует в редакции Договора счёта.

1.12 Сообщения, уведомления, связанные с исполнением Договора счёта, требований законодательства РФ, а также информационно-рекламного характера (при наличии согласия Клиента на их получение) направляются Банком одним из следующих способов: по телефонному звонку, через интернет-банк, на бумажном носителе или путем размещения на информационных стендах при посещении офиса Банка, почтовой связью по адресу регистрации или адресу постоянного места жительства Клиента, по адресу электронной почты,

¹ Заявление может быть предоставлено в Банк лично либо посредством Удаленных каналов обслуживания (при наличии технической возможности).

SMS-сообщением / Push-уведомлением / сервисами² обмена мгновенными сообщениями на номер(а) мобильного телефона, предоставленный(ые) Клиентом Банку; в некоторых случаях информация может быть размещена на сайте Банка в сети Интернет <https://orbank.ru>, при этом приоритет используемого способа уведомления определяется на усмотрение Банка. При наличии у Банка сведений, подтверждающих отправку сообщений Клиенту, отправляемых в соответствии с условиями Договора счёта, считается, что Банк надлежащим образом уведомил Клиента.

1.13 Начиная с 01 января 2021 года Банк направляет в налоговые органы информацию о суммах выплаченных процентов по Счёту для расчёта налоговым органом суммы налога в порядке, установленном действующим налоговым законодательством РФ.

1.14 В отношении Счёта Клиента, по которому в соответствии с Условиями договора вклада и/или Паспортом продукта предусмотрен срок действия вклада/счёта и начисление процентов на остаток по счёту, в случае смерти Клиента и обращения в Банк наследника(ов) до истечения указанного срока действия вклада/счёта за получением всей суммы остатка на Счёте либо её части Банком производится пересчет процентов по счёту/вкладу в соответствии с условиями, аналогичными при досрочном востребовании счёта/вклада, определенными Условиями договора вклада и/или Паспортом продукта; остаток средств (при наличии) сохраняется на Счёте с начислением на него процентов по ставке вклада «До востребования».

1.15 При досрочном расторжении Договора счёта (по инициативе Клиента либо в случае обращения взыскания на денежные средства, хранящиеся во вкладе, третьими лицами) проценты, начисленные за определенные периоды нахождения денежных средств во вкладе (например, каждые 60 дней) и выплаченные на счёт вклада / иной счёт Клиента, открытый в Банке / вклад «До востребования», открытый Клиенту в Банке, в соответствии с Условиями договора вклада, могут быть пересчитаны, если периоды для выплаты начисленных процентов не совпадают с периодами, за которые выплаченные проценты сохраняются за Клиентом в соответствии с Условиями договора вклада.

Пересчет осуществляется в следующем порядке: разница между процентами, выплаченными Клиенту, и процентами, подлежащими получению в связи с досрочным востребованием всей суммы вклада либо его части (начисленные по ставке вклада «До востребования»), удерживается Банком из сумм, причитающихся Клиенту при досрочном востребовании суммы вклада / части суммы вклада.

1.16 Если в день окончания срока хранения вклада Клиент не востребовал срочный вклад / Банком принято решение о прекращении действия соответствующих Условий договора вклада и об отказе в пролонгации срока действия Договора счёта в отношении вклада на следующий период, то договор срочного вклада считается прекращённым, сумма срочного вклада переводится на открываемый / открытый на имя Клиента вклад «До востребования», а при отсутствии открытого / невозможности открытия вклада «До востребования» – на другой личный банковский счёт Клиента. Об открытии вклада «До востребования» Банк уведомляет Клиента в порядке, установленном в настоящих Условиях. А в случае невозможности перевода суммы срочного вклада со счёта срочного вклада на открываемый / открытый на имя Клиента вклад «До востребования» / другой личный банковский счёт Клиента денежные средства сохраняются на счёте вклада с начислением на него процентов по ставке вклада «До востребования».

2. Порядок открытия Счёта

2.1 Клиент принимает публичное предложение Банка (оферту) путем предоставления в Банк оформленного Заявления / подписания Условий договора вклада на основании Заявления на открытие вклада³. Договор счёта считается заключённым с момента предоставления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления (подписанного Клиентом собственноручно либо с использованием Идентификатора) / подписания Условий договора вклада на основании Заявления на открытие вклада, документа, удостоверяющего личность Клиента и иных документов, требуемых в соответствии с законодательством РФ (при личной явке в Банк). При этом моментом принятия Банком Заявления / Заявления на открытие вклада к исполнению считается:

- при личном обращении – проставление соответствующего штампа / круглой печати и подписи сотрудником Банка на оригинале Заявления / Условий договора вклада;
- при использовании Удалённых каналов обслуживания – фиксация заявления в программном комплексе Банка.

Банк в течение текущего рабочего дня (если Заявление / Заявления на открытие вклада поступило в Банк в течение рабочего времени обслуживания физических лиц) либо не позднее рабочего дня, следующего за

² С использованием сервисов мгновенных сообщений не передаются информация по операциям с картой/по счёту, персональные данные.

³ Настоящие Условия не предполагают открытие Счёта в пользу третьих лиц посредством Удалённых каналов обслуживания.

днем получения надлежащим образом оформленного Заявления / Заявления на открытие вклада (если заявления поступили в Банк посредством Удаленных каналов обслуживания по истечении операционного времени обслуживания физических лиц), открывает Клиенту Счёт.

При открытии Счёта посредством Удаленных каналов обслуживания Клиенту при выполнении процедур, необходимых для дистанционного открытия Счёта, предоставляются электронные тексты документов Договора счёта и Заявления / Заявления на открытие вклада для ознакомления.

2.1.1 Направляя Заявление / Заявление на открытие вклада посредством Удаленных каналов обслуживания, Клиент подтверждает, что он:

- не является ПДЛ⁴ или лицом, связанным с ПДЛ⁵;
- не является налоговым резидентом иностранного государства;
- не является лицом, не имеющим налогового резидентства ни в одном государстве.

2.2 При заключении договора срочного банковского вклада посредством Удаленных каналов обслуживания, условиями которого предусмотрена выплата процентов и (или) перечисление остатка средств со вклада на другой банковский счёт по окончании срока действия договора вклада, Клиенту может быть открыт банковский счёт «Накопительный» для зачисления процентов и (или) остатка средств по окончании срока действия договора вклада:

- по выбору Клиента (при наличии ранее открытого(ых) банковского(их) счета(ов), который/один из которых может быть указан как счёт для выплаты процентов и (или) для перечисления остатка средств со вклада по окончании срока действия договора вклада);
- по умолчанию (при отсутствии открытого(ых) банковского(их) счета(ов), который/один из которых может быть указан как счёт для выплаты процентов и (или) для перечисления остатка средств со вклада по окончании срока действия договора вклада).

При открытии банковского счёта «Накопительный» в случае, указанном в настоящем пункте, отдельное Заявление на открытие банковского счёта «Накопительный» не оформляется.

2.3 Один экземпляр Заявления / один экземпляр Условий договора вклада (в случае открытия вклада) с отметкой Банка передаются Клиенту и являются документами, подтверждающими факт заключения Договора счёта. В случае заключения Договора счёта дистанционно Банк направляет Клиенту через Удаленные каналы обслуживания подтверждение заключения Договора счёта, сведения о номере Счёта либо информацию об отказе в заключении Договора счёта путем вывода на экран устройства соответствующего информационного сообщения; требование к письменной форме Договора счёта считается соблюденной в соответствии с п. 2 статьи 434 Гражданского кодекса РФ.

2.4 Внесение вклада на Счёт может быть по желанию Клиента удостоверено сберегательной книжкой в соответствии с Тарифами.

2.5 Банк вправе отказаться от принятия Заявления / Заявления на открытие вклада и от заключения Договора счёта по основаниям, предусмотренным законодательством РФ и настоящими Условиями.

При открытии Счёта Банком не принимается к исполнению Заявление / Заявление на открытие вклада, не оформляются Условия договора вклада в случае выполнения хотя бы одного из следующих условий:

при любом способе подачи Заявления / Заявления на открытие вклада:

- недействителен документ, удостоверяющий личность Клиента,
- отсутствует гражданство РФ (при наличии данного ограничения в соответствующих Условиях договора вклада и/или Паспорте продукта),

⁴ ПДЛ - это:

- иностранное публичное должностное лицо - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия,
- должностное лицо публичной международной организации;
- лицо, замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

⁵ Лицо, связанное с ПДЛ - это супруг или супруга ПДЛ, его близкий родственник (родственник по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородный и неполнородный (имеющий общего отца или мать) брат и сестра, усыновитель и усыновленный).

- несоответствие возраста Клиента возрасту, установленному ГК РФ и/или указанному в соответствующих Условиях договора вклада и/или Паспорте продукта,
- несоответствие Клиента категории, которой возможно открытие счёта/вклада в соответствии с Условиями договора вклада и/или Паспортом продукта;

при подаче Заявления / оформлении Условий договора вклада при личной явке в Банк:

- при отказе в предоставлении сведений о признаках принадлежности к иностранному государству для определения налогового резидентства,
- при отказе в предоставлении сведений о принадлежности к ПДЛ / наличии связей с ПДЛ,
- при отказе в предоставлении сведений о принадлежности к одним из перечисленных ниже признаков налогового резидента США:

1) наличие гражданства США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств); 2) наличие вида на жительство в США (форма I-551 «Green Card»); 3) соответствие критериям «Долгосрочного пребывания» на территории США (размещены на <https://orbank.ru/>); 4) место рождения - территория США; 5) владение зарегистрированным адресом, номером контактного телефона на территории США (включая почтовый ящик); 6) предоставление Банку распоряжения о перечислении денежных средств на счета, открытые получателям средств в США; 7) оформление доверенности на распоряжение счетами лицу с адресом в США/адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США; 8) предоставление права подписи лицу, имеющему адрес в США.

- при отказе в предоставлении согласия на обработку персональных данных Клиента / третьих лиц, указанных в Заявлении / Условиях договора вклада;

при подаче Заявления / Заявления на открытие вклада через Удаленные каналы обслуживания:

- отсутствует гражданство РФ,
- в Банке есть информация о наличии любого из / всех признаков, указанных в 2.1.1. настоящего Порядка,
- возраст Клиента менее 18 лет либо указанного соответствующими Условиями договора вклада и/или Паспортом продукта.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1 Не совершать операции по Счёту, связанные с предпринимательской деятельностью.

3.1.2 Не совершать расходные операции в сумме кредитных средств по Счёту в случае зачисления на Счёт кредитных средств в целях осуществления расчетов с продавцом по договору приобретения недвижимого имущества до момента завершения расчетов с продавцом; при этом такая сделка приобретения недвижимого имущества осуществляется с использованием выплаты на приобретение (строительство) жилых помещений гражданам, жилые помещения которых утрачены в результате чрезвычайной ситуации, сложившейся на территории Оренбургской области в связи с прохождением весеннего паводка в 2024 году.

3.1.3 Оплачивать услуги Банка, связанные с открытием и обслуживанием Счёта, в соответствии с Тарифами, действующими на момент предоставления услуги.

3.1.4 Самостоятельно знакомиться и отслеживать не реже, чем в сроки, указанные в п. 5.4 настоящих Условий, все изменения и дополнения, вносимые Банком в документы Договора счёта, размещаемые на сайте Банка в сети Интернет <https://orbank.ru> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

3.1.5 Своевременно информировать Банк об изменении своих персональных данных, указанных в Заявлении / Условиях договора вклада / в документах, предоставляемых Клиентом с целью заключения и исполнения Договора счёта, а также иных сведений, необходимых для ведения Счёта и обновления идентификационных сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ (далее - Федеральный закон - № 115-ФЗ), с представлением документов, подтверждающих указанные изменения. Убытки и все негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Клиент.

3.1.6 Контролировать достаточность средств на Счёте, необходимых для выполнения Распоряжений Клиента и списания Банком комиссий (вознаграждений) за проведение операций по Счёту, предусмотренных Тарифами.

3.1.7 Представлять достоверную информацию в соответствии с требованием Банка по п. 3.4.9. настоящих Условий. Клиент обязуется возместить Банку сумму убытков, понесенных Банком, в случае выявления факта предоставления Клиентом недостоверной информации, указанной в Заявлении / Условиях договора вклада.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1 Открывать Счёт лично в офисах Банка или с использованием Удаленных каналов обслуживания (при наличии технической возможности) в соответствии с условиями Договора счёта.

3.2.2 Распоряжаться Счётом лично; получать информацию/выписки по Счёту.

3.2.3 Расторгнуть Договор счёта, обратившись в Банк лично с документом, удостоверяющим личность, либо посредством Удаленных каналов обслуживания (при наличии технической возможности) при условии исполнения всех обязательств перед Банком в рамках Договора счёта.

3.2.4 В случае несогласия Клиента с изменением документов Договора счёта, в т. ч. настоящих Условий в срок не позднее 10 календарных дней с момента опубликования Банком таких изменений направить Банку уведомление⁶ о намерении расторгнуть Договор счёта. В случае неполучения Банком уведомления о расторжении Договора счёта до вступления в силу изменений Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий.

3.2.5 Уступать третьим лицам права требования по Договору счёта только при согласии Банка и в соответствии с Условиями договора вклада и/или Паспортом продукта.

3.2.6 Получать выписки по Счёту и иную информацию об условиях обслуживания Счёта (Паспорте продукта), о реквизитах Счёта, в том числе о номере Счёта в соответствии с Тарифами:

- в личном кабинете интернет-банка (при наличии технической возможности),
- в чеке, кассовом ордере, банковском ордере или платежном поручении, сформированном по установленной Банком форме при проведении операции по Счёту,
- в справках и выписках по Счёту, формируемых в подразделении Банка,
- в иных документах при личном обращении в Банк.

3.2.7 С учетом возможного возникновения обстоятельств по п. 4.5. настоящих Условий осуществлять проверку соответствия переданных Банку распоряжений о перечислении денежных средств со Счёта выписке по Счёту. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня совершения операции. По истечении указанного срока выписка считается подтвержденной при отсутствии возражений.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1 Открыть Клиенту Счёт при наличии всех необходимых документов/сведений, предусмотренных настоящими Условиями и требованиями действующего законодательства РФ.

3.3.2 Проводить операции по Счёту в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями, и в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

3.3.3 Предоставлять по первому требованию Клиента выписку по Счёту и иную информацию о состоянии Счёта при личном обращении Клиента в Банк либо по запросу Клиента через Удаленные каналы обслуживания (при наличии технической возможности). Предоставление Банком выписки по Счёту по требованию Клиента является надлежащим способом уведомления Клиента о совершенных по Счёту операциях, если иной способ такого уведомления не установлен действующим законодательством РФ и/или иным соглашением Сторон.

3.3.4 С целью ознакомления Клиентов размещать настоящие Условия на сайте Банка в сети Интернет <https://orbank.ru> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

3.3.5 Уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящие Условия в порядке, установленном в п. 5.4 настоящих Условий.

3.3.6 Обеспечивать сохранность средств и тайну сведений о Клиенте и всех операциях, производимых по его Счёту. Информация о Клиенте, состоянии Счёта, операциях по Счёту может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.3.7 Открывать на имя Клиента вклад «До востребования» в случаях, предусмотренных настоящими Условиями и соответствующими Условиями договора вклада, и уведомлять Клиента об этом одним из способов, указанных в п. 1.12. настоящих Условий.

3.3.8 Информировать в случаях истечения срока вклада по Договору счёта / отказа Банка от пролонгации вклада по Договору счёта (относительно срочного банковского вклада) не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты истечения срока вклада / до даты пролонгации вклада путем направления СМС-сообщений / уведомлений на e-mail, отправления писем (заказных без уведомления) на адрес проживания / регистрации Клиента. Клиент также может самостоятельно получить информацию об окончании срока вклада,

⁶ Уведомление может быть предоставлено в Банк лично (в письменной форме) либо посредством Удаленных каналов обслуживания (при наличии технической возможности).

обратившись в любой дополнительный офис Банка с документом, удостоверяющим личность, либо через интернет-банк. А по вкладу, открытому на условиях его выдачи при наступлении предусмотренных Условиями договора вклада обстоятельств, о наступлении которых Банку известно, Банк информирует о наступлении таких обстоятельств в течение 5 (Пяти) календарных дней после дня их наступления путем направления СМС-сообщений / уведомлений на e-mail, отправления писем (заказных без уведомления) на адрес проживания / регистрации Клиента.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1 Списывать со Счёта денежные средства:

- в счёт оплаты услуг Банка согласно действующим Тарифам,
- на основании решения суда,
- ошибочно зачисленные на Счёт,
- в сумме основного долга, сумме начисленных процентов, а также прочих платежей, предусмотренных кредитным(ми) договором(ами), заключенным(ми) Клиентом с Банком при наличии соответствующего заявления Клиента / соглашения с Клиентом без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента,
- в размере разницы между процентами, выплаченными в течение срока хранения вклада, и процентами, подлежащими получению в связи с досрочным востребованием всей суммы вклада либо его части, в соответствии с положениями п. 1.15. настоящих Условий,
- в иных случаях согласно действующему законодательству РФ без дополнительного распоряжения (акцепта) Клиента.

Списание денежных средств со Счёта производится в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

3.4.2 Составлять от имени Клиента расчётные документы на основании полученного от Клиента соответствующего распоряжения о перечислении средств по форме, установленной Банком.

3.4.3 Вносить изменения в настоящие Условия, Паспорт продукта с уведомлением Клиента в порядке, установленном в п. 5.4. настоящих Условий.

3.4.4 Отказаться от исполнения договора банковского счёта / вклада «До востребования» и расторгнуть указанный договор в одностороннем порядке:

- в соответствии с п.2 ст.859 Гражданского кодекса РФ (далее - ГК РФ) при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счёте и операций по Счёту (за исключением операций выплаты процентов на Счёт, списания комиссий Банка и зачисления на Счёт / списания со Счёта ошибочно списанных / зачисленных Банком денежных средств). Банк уведомляет Клиента об отказе от исполнения договора банковского счёта / вклада «До востребования» одним из способов, указанных в п. 1.12. настоящих Условий;
- в соответствии с п.3 ст. 859 ГК РФ Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора счёта путём направления письменного уведомления почтовой связью по адресу регистрации или адресу постоянного места жительства Клиента / через интернет-банк.

Договор банковского счёта / вклада «До востребования» считается расторгнутым, обслуживание банковского счёта / вклада «До востребования» прекращено в сроки, указанные в п. 5.3. настоящих Условий.

3.4.5 Отказаться от исполнения срочного банковского вклада и расторгнуть указанный договор до окончания срока его действия в одностороннем порядке в случае обращения взыскания третьими лицами, в том числе в соответствии с ч. 5 ст.70 Федерального закона от 02 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ):

- на всю сумму денежных средств, хранящихся во вкладе (в случае, если Условиями договора вклада не предусмотрено снижение остатка средств на Счёте до 0 рублей),
- на часть денежных средств, хранящихся во вкладе (в случае, если изъятие части вклада не предусмотрено Условиями договора вклада),
- на часть денежных средств, хранящихся во вкладе, в размере, превышающем неснижаемый остаток.

Оставшиеся после частичного списания денежные средства переводятся на счёт, открытый в Банке на имя Клиента, в соответствии с Условиями договора вклада. Договор срочного банковского вклада считается расторгнутым в сроки, указанные в п. 5.3. настоящих Условий.

При исполнении требования взыскателя, Банк не отказывается от исполнения срочного банковского вклада и не расторгает указанный договор:

- если Условиями договора вклада предусмотрено снижение остатка средств на Счёте до 0 рублей / изъятие части вклада / изъятие части вклада до неснижаемого остатка,
- в случае отсутствия открытого в Банке на имя Клиента счёта / невозможности открытия счёта, в связи с чем остаток денежных средств, после обращения взыскания третьими лицами, сохраняется на Счёте с начислением на него процентов по ставке вклада «До востребования».

При возврате средств, ранее списанных по обращению третьих лиц, в том числе по Федеральному закону № 229-ФЗ, средства зачисляются на Счёт, с которого производилось списание, если ранее такой Счёт не был закрыт в связи с расторжением договора срочного банковского вклада; если Счёт был закрыт, средства возвращаются отправителю.

3.4.6 Приостановить операцию по Счёту либо отказать Клиенту в совершении операции по Счёту, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе по операции, по которой не представлены документы и сведения, необходимые для реализации требований Федерального закона - № 115-ФЗ, а также при условии возникновения у Банка подозрений в сомнительном характере операции, либо в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма), а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4.7 Отказать Клиенту в совершении расходных операций в сумме кредитных средств по Счёту в случае зачисления на Счёт кредитных средств в целях осуществления расчетов с продавцом по договору приобретения недвижимого имущества до момента завершения расчетов с продавцом; при этом такая сделка приобретения недвижимого имущества осуществляется с использованием выплаты на приобретение (строительство) жилых помещений гражданам, жилые помещения которых утрачены в результате чрезвычайной ситуации, сложившейся на территории Оренбургской области в связи с прохождением весеннего паводка в 2024 году.

3.4.8 Отказывать Клиенту в выполнении операции зачисления денежных средств, поступивших на Счёт, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4.9 Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, касающихся Клиента (либо представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев), а также операций, совершаемых по Счёту, предусмотренных Договором счёта либо необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе необходимых для идентификации и обновления идентификационных сведений в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

3.4.10 Самостоятельно получать сведения, касающиеся Клиента (либо представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев), в том числе из единой системы идентификации и аутентификации при условии получения согласия Клиента.

3.4.11 В отношении срочных вкладов, предусматривающих пролонгацию срока действия Договора счёта, продлевать срок действия Договора счёта в соответствии с Условиями договора вклада и под процентную ставку, действующую в Банке на дату пролонгации срочного вклада. А в случае принятия Банком решения о прекращении действия соответствующих Условий договора вклада и о не пролонгации срока действия Договора счёта в отношении вклада на следующий период, Банк осуществляет действия согласно п. 1.16 настоящих Условий.

4. Ответственность Сторон

4.1 Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору счёта в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2 Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору счёта, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

4.3 Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента в случае соответствия формы и содержания распоряжения о перечислении средств требованиям действующего законодательства РФ и настоящих Условий.

4.4 Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжения о перечислении средств и за иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении таких распоряжений.

4.5 Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о перечислении средств, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи распоряжения о перечислении средств неуполномоченными Клиентом лицами.

5. Срок действия Договора счёта, внесение изменений и дополнений в условия, расторжение Договора счёта

5.1 Договор Счёта вступает в силу с момента, определенного п. 2.1. настоящих Условий, и действует до получения Банком заявления о закрытии Счёта⁷/ распоряжения о переводе средств со Счёта, при котором произойдет нарушение условий хранения средств в соответствии с Условиями договора вклада и/или Паспортом продукта (далее – Заявление о прекращении действия Договора счёта), подтвержденного собственноручной подписью Клиента при личном обращении либо с использованием Идентификаторов при использовании Удаленных каналов доступа либо до наступления обстоятельств, предусмотренных законодательством РФ. При этом моментом принятия Банком Заявления о прекращении действия Договора Счёта к исполнению считается:

- при личном обращении – проставление штампа / круглой печати и подписи сотрудником Банка на оригинале Заявления о прекращении действия Договора Счёта;
- при использовании Удалённых каналов обслуживания – фиксация Заявления о прекращении действия Договора Счёта в программном комплексе Банка.

Банк в течение текущего рабочего дня (если Заявление о прекращении действия Договора Счёта поступило в Банк в течение рабочего времени обслуживания физических лиц) либо не позднее рабочего дня, следующего за днем получения надлежащим образом оформленного Заявления о прекращении действия Договора Счёта (если такое распоряжение поступило в Банк посредством Удаленных каналов обслуживания по истечении операционного времени обслуживания физических лиц в составе Заявления о прекращении действия Договора счёта, сформированного посредством Удаленных каналов обслуживания по типовой форме, установленной в Банке) выдает Клиенту остаток денежных средств со Счёта либо по его указанию перечисляет остаток денежных средств на другой Счёт, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

5.2 Договор счёта может быть расторгнут судом по требованию Банка в соответствии с п.4 ст. 859 ГК РФ.

5.3 При отказе Банка от исполнения договора банковского счёта / вклада «До востребования» / срочного банковского вклада в одностороннем порядке в соответствии с п. 3.4.4., п.3.4.5. настоящих Условий Договор счёта считается расторгнутым / обслуживание любого из Счетов прекращается:

- по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления, если на банковский счёт / вклад «До востребования» в течение этого срока не поступили денежные средства, в соответствии с п.2 ст.859 ГК РФ,
- по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора счёта в соответствии с п.3 ст. 859 ГК РФ;
- в день исполнения Банком требования по списанию денежных средств со счёта срочного банковского вклада в соответствии с ч.5 ст.70 Федерального закона - № 229 ФЗ.

5.4 Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия:

5.4.1 Банк для ознакомления потенциальных Клиентов с Условиями, а также для ознакомления Клиентов с изменениями и дополнениями к Условиям, в т. ч. с новыми редакциями Условий размещает Условия на сайте Банка <https://orbank.ru/> и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц.

Днём ознакомления Клиента с публично размещенной информацией считается день, в который эта информация была размещена на сайте Банка и в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание физических лиц. В дополнение к указанным выше способам публичного размещения информации Банк вправе использовать иные способы, например, путем рассылки Клиентам информационных сообщений в электронном виде.

5.4.2 В соответствии с ч. 1 ст. 450 Гражданского кодекса РФ стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и дополнения в Условия в одностороннем порядке, при этом:

- изменения и дополнения, не ухудшающие условия обслуживания Клиентов становятся обязательными для сторон Договора счёта с первого рабочего дня, следующего за днём их размещения;

⁷ Закрытие Счёта посредством Удаленных каналов обслуживания возможно при условии, что ранее такой Счёт был открыт через Удаленные каналы обслуживания. При отсутствии технической возможности по формированию и направлению Заявления о прекращении действия Договора счёта по типовой форме, установленной в Банке, посредством Удаленных каналов обслуживания, Заявление о прекращении действия Договора счёта, подписанное Клиентом с использованием Идентификатора, может быть направлено через Удаленные каналы обслуживания в виде документа свободного формата с обязательным указанием в нем номера счета для закрытия. Заявление о прекращении действия Договора счёта принимается к исполнению Банком только при нулевом остатке денежных средств на Счёте, подлежащем закрытию.

- иные изменения становятся обязательными для сторон через 10 (Десять) календарных дней с даты их размещения.

В случае несогласия Клиента с изменениями и (или) дополнениями, внесенными Банком в Условия, Клиент имеет право расторгнуть Договор счёта в порядке, предусмотренном п. 5.1 настоящих Условий, при условии исполнения всех обязательств перед Банком в рамках Договора счёта.

5.5 Любые изменения и/или дополнения в настоящие Условия, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Условиям, в том числе присоединившихся к настоящим Условиям ранее даты вступления изменений в силу.

6. *Согласие на обработку персональных данных*

6.1 При подписании Заявления/поступлении Заявления на открытие вклада/Условий договора вклада Клиент предоставляет Банку согласие на обработку его персональных данных, персональных данных его несовершеннолетних детей (при наличии), а также предоставляет Банку персональные данные совершеннолетних третьих лиц (при наличии).

6.2 Под персональными данными понимаются сведения о Клиенте / о третьих лицах, указываемые Клиентом в Заявлении / Заявлении на открытие вклада / Условиях договора вклада либо содержащиеся в документах, предоставляемых Клиентом с целью заключения и исполнения Договора счёта, в том числе в документах, подтверждающих принадлежность Клиента к определенной категории при открытии отдельных видов Счетов (например, диплом об образовании, пенсионное удостоверение, удостоверение ветерана ВОВ, удостоверение ветерана военной службы / органов внутренних дел, прокуратуры, юстиции, судов и налоговой полиции / труда / боевых действий / государственной службы и пр.).

6.3 Целью обработки персональных данных является исполнение Договора счёта.

6.4 Под обработкой Банком персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) понимается действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передача (предоставление, доступ), в том числе передача третьим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных в объеме, необходимом для исполнения таких договоров, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Перечень указанных третьих лиц размещен на сайте Банка <https://orbank.ru> («Перечень третьих лиц, которые осуществляют обработку персональных данных клиентов на основании заключенных ими с Банком договоров») и может быть изменен Банком в связи с заключением/расторжением агентских или иных договоров, заключенных третьими лицами с Банком и содержащих условие об обработке персональных данных, о чем Банк извещает клиента путем обновления информации на сайте Банка⁸.

6.5 Клиент подтверждает, что:

- персональные данные совершеннолетних третьих(его) лиц(а) (при наличии таковых лиц) получил(а) непосредственно от этих(этого) третьих(его) лиц(а) с их(его) согласия;

- уведомил каждое такое лицо о передаче его персональных данных Банку в порядке, указанном в ст. 18 Федерального закона № 152-ФЗ, о том, что лицо может отозвать свое согласие в соответствии с порядком, указанным в п. 6.6 настоящих Условий.

6.6 Согласие на обработку персональных данных вступает в силу со дня подписания Заявления / поступления Заявления на открытие вклада / Условий договора вклада и действует до достижения цели обработки - полного исполнения Сторонами своих обязательств по Договору счёта.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом (в т. ч. в отношении несовершеннолетних третьих лиц (при наличии)), совершеннолетним третьим лицом по его обращению в Банк / к третьему лицу (в любой форме, позволяющей подтвердить факт получения Банком / третьим лицом отзывает), если иное не установлено законодательством РФ. В случае отзыва согласия после заключения Договора счёта Банк / третье лицо имеет право продолжить обработку персональных данных на основаниях, предусмотренных действующим законодательством РФ⁹.

⁸ Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в перечень третьих лиц. Все изменения, вносимые Банком в перечень третьих лиц, вступают в силу и становятся обязательными в дату размещения на сайте Банка.

⁹ Банк / третье лицо продолжает обработку персональных данных, например, если срок окончания Договора счёта не наступил и обработка персональных данных необходима для его исполнения и/или для выполнения возложенных

7. Прочие условия

7.1 Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами по Договору счёта, решаются путем проведения переговоров. В случае не достижения согласия Сторон, споры по Договору счёта рассматриваются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

7.2 Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящих Условий, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

законодательством на оператора обязанностей, и/или, исполняя требования налогового, банковского законодательства, нормативных актов Банка России.