

**ООО КБ «РостФинанс»**

**УТВЕРЖДЕНО:**

**Правлением**

**ООО КБ «РостФинанс»**

**Протокол №52 от «13» июля 2020г.**

**ВВЕДЕНО с «27» июля 2020г.:**

**Председатель Правления**

**ООО КБ «РостФинанс»**

**А.Б. Прохвятилов**

**Приказ №405 от «13» июля 2020г.**



**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ И  
ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**г. Ростов-на-Дону  
2020 год**

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), его обособленные и внутренние структурные подразделения.

Юридический адрес: 344037, г.Ростов-на-Дону, ул.Ченцова, 95

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 481.

ОГРН 1022300003021, ИНН 2332006024, КПП 616701001

**Вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком в Банке в целях хранения и получения дохода. Доход по Вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

**Вкладчик** – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), заключившее с Банком Договор вклада, внесшее Вклад на свое имя или на имя указанного им Третьего лица. В случае открытия Вклада на имя Третьего лица и с момента предъявления Третьим лицом к Банку первого требования, основанного на правах по Договору вклада, или выражения Третьим лицом Банку намерения воспользоваться правами вкладчика по Договору вклада, к Третьему лицу переходят все права Вкладчика по Договору вклада.

**Дистанционные ресурсы Банка** - сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, Система «iBank2».

**Договор вклада** – договор между Банком и Вкладчиком, заключенный путем присоединения Вкладчика к настоящим Условиям, по которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика денежную сумму (Вклад), обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

**Договор текущего счета** – договор банковского (текущего) счета, заключаемый в соответствии с настоящими Условиями, в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять на Текущий(ие) счет(а), открытый(ые) Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о проведении операций по Текущему(им) счету(ам). Номер и дата Договора счета указываются Банком в Заявлении о присоединении, если иное не установлено Сторонами.

**Заявление** - предложение (оферта) Клиента Банку заключить Договор текущего счета или Договор вклада в соответствии с настоящими Условиями, составленное по форме, установленной Банком. Форма Заявления, отправляемая по Системе «iBank2», может иметь отличную от утвержденной в Банке формы.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Российской Федерации по ПОД/ФТ сведений о физических лицах, их Представителях, Бенефициарных владельцах, Выгодоприобретателях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Клиент** - физическое лицо, обратившееся в Банк для открытия Текущего счета, Счета по вкладу, и заключившее с Банком соответствующий договор в соответствии с настоящими Условиями.

**Минимальная сумма вклада** – минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид Вклада в соответствии с действующими условиями банковского вклада.

**Неснижаемый остаток по вкладу** – минимальная сумма денежных средств (Вклада), которая должна находиться на Счете в течение Срока размещения вклада.

**Офис Банка** – Филиал/внутреннее структурное подразделение Банка (в т.ч. дополнительный офис и операционный офис).

**Представитель** – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), заключающее и (или) расторгающее Договор текущего счета/Договор вклада, либо совершающее операции (сделки) и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, составленной и предоставленной в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Условий. Доверенность заверяется нотариусом, уполномоченным специалистом Банка, другим лицом, имеющим полномочия заверять доверенности физических лиц в соответствии с Законодательством Российской Федерации. Клиент

вправе отозвать Доверенность, выданную в Банке, на основании соответствующего заявления по форме, предусмотренной в Банке.

**Публичное должностное лицо (ПДЛ)** - понятие, включающее в себя ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ;

**ИПДЛ** - лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории;

**РПДЛ** - физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание и замещающие (занимающие) 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;

**МПДЛ** - физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации. МПДЛ – лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.к. директорам, заместителям директоров, членам коллегиальных исполнительных органов или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории;

**Сайт Банка** – официальный интернет-сайт Банка <http://www.rostfinance.ru/>

**Система «iBank2»** – автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания физических лиц, обеспечивающая выполнение обязательств Банка перед Клиентом в рамках заключенного Договора на обслуживание физического лица в Системе «iBank2», заключаемый между Клиентом и Банком на основании Заявления Клиента о присоединении к Правилам дистанционного банковского обслуживания физического лица в Системе «iBank2».

**Срок размещения вклада** – срок, на который Вкладчиком размещены денежные средства во Вклад. Срок размещения вклада исчисляется календарными днями.

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

**Счет по Вкладу** - счет, открываемый Клиенту для учета денежных средств, размещенных на Вкладе.

**Тарифы** – тарифы комиссионного вознаграждения Банка, устанавливающие размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов – физических лиц, действующие на дату осуществления операции/оказания Услуги. Тарифы размещены в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка.

**Текущий счет** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с настоящими Условиями и Заявлением Клиента на открытие текущего счета по форме, установленной Банком. Выплата процентов Банком может осуществляться путем выплаты на Текущий счет либо путем присоединения к основной сумме Вклада (капитализации). Выплата суммы Вклада по окончании Срока размещения вклада осуществляется путем перечисления денежных средств на Текущий счет, если Условиями банковского вклада не предусмотрено иное.

**Третье лицо** – физическое лицо, на имя которого внесен Вклад, приобретающее права вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

**Условия** – настоящие Условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс», утвержденные Банком.

**Условия Вклада** – утверждаемые Банком существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во Вклад соответствующего вида, подлежащие обязательному определению Сторонами при размещении Вклада (включая, но не ограничиваясь): Минимальная сумма вклада, сумма Неснижаемого остатка по вкладу, перечень валют, в которых

размещается Вклад, процентные ставки по Вкладу, Сроки размещения вклада, возможность частичного возврата Вклада, периодичность и сроки выплаты начисленных процентов, иные условия, признанные существенными для конкретного вида Вклада.

## 2. ПРИМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

- 2.1. Настоящие Условия регулируют отношения между Клиентом и Банком (далее – стороны), возникающие в процессе открытия, обслуживания и закрытия Текущего счета/ Счета по вкладу.
- 2.2. Настоящие Условия адресованы неопределенному кругу лиц и являются приглашением сделать предложение (оферту) Клиента Банку заключить Договор текущего счета/ Договор вклада путем представления в Банк Заявления, составленного по форме, установленной Банком.

Договор текущего счета считается заключенным с момента акцепта Банком оферты Клиента путем выдачи Клиенту одного экземпляра Заявления с отметкой Банка.

Договор вклада считается заключенным с момента принятия Банком суммы Вклада и акцепта Банком оферты Клиента путем выдачи Клиенту одного экземпляра Заявления с отметкой Банка.

Отметка Банка на Заявлении содержит уведомление Банком Клиента об условиях обслуживания открываемого Текущего счета/ Счета по вкладу в соответствии с Заявлением и Тарифами/ Условиями вклада. Надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление с отметкой Банка и настоящие Условия в совокупности содержат условия заключенного Договора текущего счета/ Договора вклада.

2.2.1. Первое Заявление, оформляемое для открытия Текущего счета/Счета по вкладу в соответствии с настоящими Условиями, должно представляться в Банк при условии личного присутствия Клиента/его представителя, либо путем подачи заявки через Сайт Банка<sup>1</sup> с последующим выездом к Клиенту Клиентским менеджером Банка, предоставления документов и сведений, необходимых для открытия Текущего счета/ Счета по вкладу в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также необходимых для проведения Идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя (при наличии). Заявление оформляется в двух экземплярах, по одному для Клиента и Банка, и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора текущего счета/ Договора вклада. Второй экземпляр Заявления возвращается Клиенту с отметкой Банка.

2.2.2. Второе и все последующие Заявления для открытия Текущего счета/ Счета по вкладу могут быть подписаны Клиентом или его представителем и переданы им в Банк лично, либо через представителя, или путем подачи заявки в Банк посредством дистанционных ресурсов Банка<sup>2</sup>.

Перечень Текущих счетов, Вкладов, по которым Заявление может быть предоставлено в Банк посредством Системы «iBank2» определяется Банком в одностороннем порядке. Клиент информируется об этом путем публичного размещения информации любым из способов, указанных в п.2.5. настоящих Условий. При представлении в Банк Заявления об открытии Вклада посредством Системы «iBank2», одновременно с Заявлением Клиент посредством Системы «iBank2» передает в Банк распоряжение о списании с одного из его текущих счетов, вкладов, открытых в Банке, денежных средств в размере суммы Вклада с целью их зачисления на Счет по вкладу. В случае акцепта Банком Заявления Клиента, представленного посредством Системы «iBank2», и открытия Текущего счета/ Счета по вкладу, Клиент формирует Заявление с соответствующей отметкой Банка посредством Системы «iBank2». При этом Клиент вправе дополнительно обратиться в Банк для получения Заявления с отметкой Банка.

<sup>1</sup> при наличии технической возможности со стороны Банка

<sup>2</sup> при наличии технической возможности со стороны Банка

При направлении Заявления через дистанционные ресурсы Банка и неполучении информации об открытии Текущего счета/Счета по вкладу по истечении рабочего дня, следующего за днем направления Банку соответствующего Заявления, Клиенту необходимо обратиться в офис Банка.

- 2.3. В день открытия Текущего счета/ Счета по вкладу Банк информирует Клиента о номере открытого Текущего счета/ Счета по вкладу и дате его открытия. Информирование Клиента об открытии Текущего счета/ Счета по вкладу осуществляется, по выбору Банка, одним из следующих способов: вручением Клиенту Заявления с отметкой Банка; направлением уведомления в электронном виде, при условии, что Заявление направлялось в Банк посредством системы «iBank2» и на момент направления информационного сообщения между сторонами заключен Договор на обслуживание физического лица в Системе «iBank2».
- 2.4. Открытие, обслуживание и закрытие Текущего счета/Счета по вкладу в рамках Договора текущего счета/Договора вклада осуществляется в соответствии с Тарифами/ Условиями вклада.
- 2.5. Для ознакомления Клиентов Банка и иных лиц с настоящими Условиями и Тарифами, Банк публично размещает настоящие Условия и Тарифы/ Условия вклада на Сайте Банка. Информация об изменении Условий размещается на Сайте Банка не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения. Информация об изменении Тарифов размещается на стендах в местах обслуживания клиентов в операционных залах подразделений Банка, а также на Сайте Банка не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения. Информация о действующих Условиях вклада размещается на стендах в местах обслуживания клиентов в операционных залах подразделений Банка, а также на Сайте Банка в день их введения.
- 2.6. Положения Договора текущего счета (о предмете договора, правах и обязанностях) отражены в п. 3.1 настоящих Условий.
- 2.7. Положения Договора вклада (о предмете договора, правах и обязанностях) отражены в п. 3.2 настоящих Условий.

### **3. ПРЕДМЕТ И СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

#### **3.1. Предмет и специальные условия Договора текущего счета.**

- 3.1.1. В рамках Договора текущего счета Банк обязуется принимать и зачислять на Текущий счет (Текущие счета), открытый(ые) Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм с Текущего счета (Текущих счетов) и проведении других операций по счету(ам).
- 3.1.2. Банк обязуется вести Текущий счет Клиента и осуществлять по его поручению операции, в том числе:
  - прием денежных средств, поступающих от Клиента или в пользу Клиента, и зачисление их на Текущий счет в соответствии с настоящими Условиями, в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
  - перечисление денежных средств с Текущего счета Клиента в сроки, установленные действующим законодательством РФ, при условии, если данный вид операции соответствует требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящих Условий.
- 3.1.3. Клиент вправе давать Банку распоряжения по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Текущем счете, с учетом особенностей, установленных Договором текущего счета, получать выписку об операциях по Текущему счету. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению при предъявлении документа, удостоверяющего личность.
- 3.1.4. Овердрафт по Текущему счету Клиента не допускается.
- 3.1.5. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Текущем счете Клиента, если иное не предусмотрено условиями Договора текущего счета.

#### **3.2. Предмет и специальные условия Договора вклада.**

- 3.2.1. В рамках Договора вклада Банк принимает от Клиента денежные средства (Вклад) и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях, указанных в Заявлении и Условиях вклада, и в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.
- 3.2.2. Условия о сумме и валюте Вклада, размещаемого Клиентом, о сроке размещения вклада, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, о возможности осуществления приходных и расходных операций по Вкладу, размере процентной ставки, которая применяется к Вкладу в случае досрочного расторжения Договора вклада, а также иные условия, содержатся в Заявлении и Условиях вклада.
- 3.2.3. Денежные средства, принятые во Вклад, учитываются на открываемом Банком Клиенту Счете по вкладу. Вкладом признается фактический остаток денежных средств, находящихся на Счете по вкладу. В случае, когда Договор вклада заключается в пользу Третьего лица, денежные средства, принятые во Вклад, вносятся на имя Вкладчика, внесшего денежные средства во Вклад.
- 3.2.4. Возврат суммы Вклада в день возврата вклада или до истечения срока размещения Вклада, указанного в Заявлении, может осуществляться в соответствии с Условиями вклада в наличной форме (если в отношении отдельных валют не оговорено иное) либо в безналичной форме, путем ее зачисления по указанию Клиента на Текущий счет, в том числе путем безналичной конвертации денежных средств на счет, открытый в валюте, отличной от валюты Вклада.
- 3.2.5. Если иное не предусмотрено настоящими Условиями и Условиями вклада, при неявке Вкладчика в день окончания срока Вклада, такой договор пролонгируется на тот же срок и процентную ставку, которая будет действовать на момент пролонгации по данному виду Вклада. Течение очередного срока начинается со дня, следующего за последним днем предыдущего срока.
- 3.2.6. Если прием данного вида Вклада Банком прекращен, то договор считается продленным на условиях Вклада до востребования.
- 3.2.7. Внесение денежных средств на Счет по вкладу производится Клиентом в день заключения Договора вклада. В случае непоступления денежных средств на Счет по вкладу в указанный срок права и обязанности сторон, предусмотренные Договором вклада, не возникают.
- 3.2.8. Банк вправе изменять размер процентов, выплачиваемых на вклады до востребования. По вкладам, внесенным на определенный срок, процентная ставка остается неизменной в течение срока хранения вклада.
- 3.2.9. Банк обязуется исчислять, удерживать и перечислять налог на доходы физических лиц с доходов в виде процентов, выплачиваемых по Вкладу, если в соответствии с действующим налоговым законодательством такой доход подлежит налогообложению и на Банк возлагаются обязанности налогового агента.
- 3.2.10. Клиент вправе вносить дополнительные взносы во Вклад на первоначально открытый Счет по вкладу в случае, если это предусмотрено Условиями вклада.
- 3.2.11. Все обязательства по Договору вклада прекращаются при возникновении нулевого остатка на Счете по вкладу, если иное не предусмотрено Договором вклада.
- 3.2.12. Проценты на сумму Вклада начисляются в валюте Вклада ежедневно на начало операционного дня. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем ее зачисления на Счет по вкладу, до дня ее списания со Счета по вкладу включительно.
- 3.2.13. Выплата процентов по Вкладу производится одним из следующих способов в соответствии с утвержденными Банком Условиями вклада:
  - путем зачисления на Текущий счет Вкладчика, открытый в Банке и указанный в Заявлении. В этом случае начисленные проценты не увеличивают сумму Вклада.
  - в случае если Договор вклада заключен в пользу Третьего лица, выплата процентов осуществляется Банком на Текущий счет лица, открывшего Вклад, до момента

обращения Третьего лица в Банк с целью воспользоваться своими правами по Договору. С момента такого обращения Третьего лица, выплата процентов производится на Текущий счет, открытый в Банке на имя Третьего лица, реквизиты которого дополнительно сообщаются Третьим лицом в заявлении о вступлении в права распоряжения вкладом, форма которого установлена Приложением № 6 к настоящим Условиям.

- путем зачисления на Счет по вкладу (капитализация процентов), при этом начисленные проценты увеличивают сумму Вклада. К процентам, причисленным ко Вкладу, с момента зачисления на Счет по вкладу применяются условия Договора вклада.

3.2.14. Начисление процентов на сумму Вклада в иностранной валюте, а также причисление таких процентов к Вкладу в иностранной валюте производятся в целых и дробных (с точностью до двух десятичных знаков) частях значения суммы процентов. При изъятии всей либо части суммы Вклада в иностранной валюте в наличной форме Банк вправе выдать Клиенту наличные денежные средства в иностранной валюте в той сумме, которая может быть выдана купюрами соответствующей иностранной валюты. Всю либо часть суммы денежных средств, которая не может быть выдана купюрами соответствующей иностранной валюты (которая может быть выдана только монетами), Банк вправе выдать Клиенту в рублевом эквиваленте по курсу Банка России (ЦБ РФ), установленному на день такой выдачи.

3.2.15. При заключении Договора вклада сберегательная книжка Клиенту не выдается.

3.2.16. В случае, когда Договор вклада заключается в пользу Третьего лица, Третье лицо приобретает права Вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку намерения воспользоваться такими правами.

Выразить Банку намерение воспользоваться правами Вкладчика по Договору вклада Третьим лицом может только в течение срока вклада любым из следующих способов:

- путем написания заявления о вступлении в права распоряжения Вкладом при личном обращении в Банк (по форме Приложения № 6 к настоящим Условиям);
- путем направления в Банк письменного нотариально заверенного волеизъявления (в случае невозможности обратиться в Банк лично);
- путем подачи Третьим лицом в Банк поручения на проведение операции по Счету по Вкладу (пополнение Вклада, снятие денежных средств по Вкладу, если такие условия предусмотрены Условиями Вклада);
- иным способом, позволяющим провести идентификацию данного лица и свидетельствующим об изъятии Третьим лицом воли о вступлении в свои права распоряжения вкладом, размещенным в его пользу.

До момента выражения Третьим лицом намерения воспользоваться правами вкладчика всеми правами вкладчика по Договору вклада обладает Клиент.

После перехода прав Вкладчика к Третьему лицу Клиент теряет все права вкладчика по Договору вклада. В частности, прекращают действие выданные Клиентом в отношении Вклада доверенности. Банк не обязан сообщать Клиенту о состоявшемся переходе прав вкладчика по Договору вклада к Третьему лицу.

3.2.17. В момент предъявления Третьим лицом к Банку первого требования, основанного на правах по Договору вклада, или выражения Третьим лицом Банку намерения воспользоваться правами вкладчика, Банк идентифицирует Третье лицо в установленном законом порядке, с учетом информации о Третьем лице, указанном в Заявлении на открытие Вклада. Третье лицо представляет сведения и документы в соответствии с Приложениями №№1-2 к настоящим Условиям.

3.2.18. С момента выражения перехода к Третьему лицу прав вкладчика по Договору вклада считается, что Третье лицо присоединилось к настоящим Условиям и все положения

настоящих Условий распространяются на возникшие правоотношения между Банком и Третьим лицом.

- 3.2.19. В заявлении на открытие Вклада обязательно указывается полностью фамилия, имя, отчество Третьего лица, в пользу которого вносится вклад. Дополнительно по желанию Клиента могут быть указаны другие данные, идентифицирующие Третье лицо (реквизиты документа, удостоверяющего личность Третьего лица, дата рождения, место проживания, ИНН, СНИЛС и др. данные).
- 3.2.20. Вклад в пользу третьего лица может быть внесен как резидентом, так и нерезидентом с учетом положений Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ.
- 3.2.21. Счет по вкладу (депозиту) в пользу Третьего лица может быть открыт при предоставлении документов, перечень которых указан в Приложениях №№3-4 к настоящим Условиям.

В том случае, если вклад размещен в пользу несовершеннолетнего гражданина РФ в возрасте от 14 до 18 лет, такое лицо может приобрести права вкладчика при условии предоставления в Банк:

- действующего общегражданского паспорта;
- письменно оформленного согласия любого из его законных представителей.

В том случае, если вклад размещен в пользу несовершеннолетнего иностранного гражданина/ лица без гражданства в возрасте, установленном актами валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, такое лицо может приобрести права вкладчика при условии предоставления в Банк:

- документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина/ лица без гражданства;
- письменно оформленного согласия любого из его законных представителей.

В том случае, если вклад размещен в пользу малолетнего (не достигшего 14-летнего возраста) вкладчика, такое лицо может приобрести права вкладчика только по достижении 14-летнего возраста.

#### **4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 4.1. Банк открывает Клиенту Текущий счет/Счет по вкладу при обращении в любой Офис Банка либо путем подачи заявки через дистанционные ресурсы Банка при наличии технической возможности со стороны Банка. Банк закрывает Клиенту Текущий счет/Счет по вкладу при обращении в любой Офис Банка на основании заявления на закрытие Текущего счета/ Счета по вкладу, составленного по форме, установленной Банком, либо по заявлению, составленному в отличной от утвержденной в Банке формы, направленному посредством Системы «iBank2» или Почтой России.
- 4.2. Банк предоставляет возможность осуществлять операции по своему Текущему счету/ Счету по вкладу по Системе «iBank2» при наличии технической возможности со стороны Банка.
- 4.3. Банк открывает Клиенту Текущий счет/ Счет по вкладу, предусмотренными действующими Тарифами Банка/ Условиями вклада и настоящими Условиями. Категория Вклада, валюта Текущего счета/ Вклада и иные параметры указываются в Заявлении.
- 4.4. Основанием для открытия Текущего счета/ Счета по вкладу Клиенту является предоставление Клиентом Заявления в соответствии с настоящими Условиями.
- 4.5. Открытие Текущего счета/ Счета по вкладу осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления, при условии его надлежащего оформления и соблюдения требований настоящих Условий.
- 4.6. Денежные средства на Текущем счете/ Счете по вкладу застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом №177 от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 4.7. Выдача всей Суммы вклада (части суммы вклада) осуществляется путем безналичного перечисления на Текущий счет, а также иной банковский счет, открытый в Банке на имя



Вкладчика, либо путем выплаты наличными денежными средствами в кассе Банка, за исключением случаев, если денежные средства поступили на Счет по вкладу безналичным путем, и находились менее 30 дней, в этом случае выдача Вклада осуществляется исключительно путем безналичного перечисления на Текущий счет Вкладчика.

- 4.8. В целях реализации прав Банка на списание денежных средств с Текущего счета, в случаях предусмотренных Договором текущего счета либо иными договорами, заключенными Клиентом и Банком, Клиент дает заранее данный акцепт на списание Банком средств с Текущего счета и иных банковских счетов, открытых в Банке как на дату заключения Договора текущего счета, так и в будущем, из имеющихся и/или поступающих на него/них денежных средств в сумме соответствующей задолженности (вознаграждению) Клиента перед Банком на основании платежного требования по условиям заранее данного акцепта плательщика, инкассового поручения, платежного или банковского ордера. Настоящий заранее данный акцепт плательщика действует без ограничения по количеству операций списания и предусматривает возможность частичного исполнения распоряжения Банка. Банк самостоятельно, без согласования с Клиентом, определяет вид расчетного документа, используемый для списания денежных средств. Списание денежных средств с Текущего счета производится в течение одного рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующих требований Банка.
- 4.9. Распоряжения (поручения) Клиента относительно Текущего счета/ Счета по вкладу, открытых в иностранной валюте, Банк принимает к исполнению, если такие распоряжения (поручения) не противоречат законодательству о валютном регулировании и валютном контроле.
- 4.10. При обслуживании Клиента в подразделении Банка (при пополнении Текущего счета/ Счета по вкладу, при полном или частичном изъятии средств со счетов) конвертация денежных средств осуществляется по курсу, установленному в соответствующем подразделении на дату совершения операции. При проведении Клиентом операции по Текущему счету/ Счету по вкладу с помощью Системы iBank2 конвертация производится по курсу Банка, установленному в Системе iBank2 на дату и время совершения операции.
- 4.11. Малолетние не вправе самостоятельно распоряжаться Текущим счетом/ Счетом по вкладу (осуществление открытия, закрытия, получения суммы вклада и процентов) и вносить денежные средства на Текущие счета/ Счета по вкладам.

Текущий счет/ Счет по вкладу на имя малолетнего может открыть его законный представитель.

Снятие (перечисление) денежных средств, находящихся на счетах Несовершеннолетнего, возможно в пределах сумм его собственного заработка, стипендии или иного дохода (пп. 1 п. 2 ст. 26 ГК РФ). В случае неполучения документов, подтверждающих собственный доход Несовершеннолетнего, на проведение расходных операций по данным счетам Несовершеннолетнего, необходимо получение письменного согласия органов опеки и попечительства (п. п. 1, 2 ст. 37 ГК РФ; п. 2 ст. 19 Закона от 24.04.2008 №48-ФЗ).

Законный представитель малолетнего обязан представить в Банк:

- паспорт (иной документ, удостоверяющий личность представителя);
- свидетельство о рождении ребенка (малолетнего);
- документ, подтверждающий его полномочия представителя:
- родитель - паспорт с соответствующей записью в графе «Дети»;
- усыновитель - решение суда об установлении усыновления, либо свидетельство об усыновлении, либо паспорт с соответствующей записью в графе «Дети»;
- опекун - документ, подтверждающий назначение его опекуном малолетнего.

Несовершеннолетние лица в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно открывать Счета по вкладам, вносить денежные средства на Счета по вкладам и распоряжаться своими вкладами.

Несовершеннолетние лица в возрасте от 14 до 18 лет не вправе самостоятельно открывать Текущие счета, вносить денежные средства на Текущие счета и распоряжаться своими Текущими счетами. С письменного согласия своего попечителя несовершеннолетнее

лицо в возрасте от 14 до 18 лет вправе открыть Текущий счет без внесения на него денежных средств. Попечитель не вправе давать согласие на внесение своим подопечным денежных средств в Банк на Текущий счет. Несовершеннолетнее лицо в возрасте от 14 до 18 лет вправе открыть Текущий счет и вносить денежные средства на Текущий счет с письменного согласия на это своего родителя или усыновителя, форма которого установлена Приложением №5 к настоящим Условиям.

Текущий счет/ Счет по вкладу на имя несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет не вправе открыть его законный представитель.

Законный представитель несовершеннолетнего лица в возрасте от 14 до 18 лет, для составления письменного согласия в Банке, представляет в Банк:

- свой паспорт (иной документ, удостоверяющий личность представителя);
- документ, подтверждающий его полномочия представителя;
- родитель - паспорт с соответствующей записью в графе «Дети»;
- усыновитель - решение суда об установлении усыновления, либо свидетельство об усыновлении, либо паспорт с соответствующей записью в графе «Дети»;
- попечитель - документ, подтверждающий назначение его попечителем несовершеннолетнего.

Счет по вкладу на имя несовершеннолетнего (не достигшего 18 лет) лица может открыть третье лицо. Третьим лицом может выступать любое лицо (в том числе и законный представитель несовершеннолетнего, если такой представитель действует от своего имени).

Счет по вкладу на имя совершеннолетнего лица, над которым учреждена опека (на имя недееспособного лица) или попечительство (на имя ограничено дееспособного лица), может открыть третье лицо.

Третьим лицом может выступать любое лицо (в том числе и законный представитель недееспособного или ограничено дееспособного, если такой представитель действует от своего имени).

Опекун вправе вносить денежные средства подопечного, а попечитель вправе давать согласие на внесение денежных средств подопечного на счет или счета, открытые в Банке, при условии, что указанные денежные средства, включая капитализированные (причисленные) проценты на их сумму, застрахованы в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и суммарный размер денежных средств, находящихся на счете или счетах в банке, не превышает предусмотренный Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» размер возмещения по вкладам. Расходование денежных средств подопечного, внесенных в банки, осуществляется с соблюдением положений гражданского законодательства о дееспособности граждан и положений пункта 1 статьи 37 Гражданского кодекса Российской Федерации. Опекун или попечитель распоряжается доходами подопечного, за исключением доходов, которыми подопечный вправе распоряжаться самостоятельно, исключительно в интересах подопечного и с предварительного разрешения органа опеки и попечительства. Суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание подопечного средства, за исключением доходов, которыми подопечный вправе распоряжаться самостоятельно, подлежат зачислению на отдельный номинальный счет, открываемый опекуном или попечителем в соответствии с главой 45 настоящего Кодекса, и расходуются опекуном или попечителем без предварительного разрешения органа опеки и попечительства. В случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на счете или счетах в Банке, превышает предусмотренный Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» размер возмещения по вкладам, Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет опекуна или попечителя, а также орган опеки и попечительства о сумме такого превышения и о последствиях такого превышения.

4.12. Текущий счет без внесения на него денежных средств на имя совершеннолетнего лица, признанного судом недееспособным, может открыть его законный представитель (опекун), действующий от имени представляемого (недееспособного). Опекун не вправе открыть в Банке Счет по вкладу от имени своего подопечного - недееспособного лица.

При этом опекун представляет в Банк:

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий назначение его опекуном над лицом, на имя которого открывается Счет по вкладу.

Совершеннолетнее лицо, признанное судом ограничено дееспособным, не вправе открывать на свое имя Счета по вкладам. Совершеннолетнее лицо, признанное судом ограничено дееспособным, вправе открыть в Банке на свое имя Текущий счет без внесения на него денежных средств (такое лицо не вправе вносить средства на Текущий счет). При этом открытие Текущего счета осуществляется с письменного согласия на это попечителя открывающего счет лица, признанного судом ограничено дееспособным. Такое согласие может быть оформлено и подписано попечителем в Банке в присутствии должностного лица, оформляющего открытие Текущего счета на имя совершеннолетнего лица, признанного судом ограничено дееспособным. Либо такое согласие может быть представлено в Банк самим лицом, признанным судом ограничено дееспособным, с обязательным удостоверением нотариусом подписи попечителя под этим письменным согласием.

Совершеннолетнее лицо, признанное судом ограничено дееспособным, не вправе открывать в Банке на свое имя Счета по вкладам.

Совершеннолетнее лицо, признанное судом ограничено дееспособным, вправе открыть в Банке на свое имя Текущий счет без внесения на него денежных средств (такое лицо не вправе вносить средства на Текущий счет). При этом открытие Текущего счета осуществляется с письменного согласия на это попечителя открывающего счет лица, признанного судом ограничено дееспособным. Такое согласие может быть оформлено и подписано попечителем в Банке в присутствии сотрудника-исполнителя, оформляющего открытие текущего счета на имя совершеннолетнего лица, признанного судом ограничено дееспособным. Либо такое согласие может быть представлено в Банк самим лицом, признанным судом ограничено дееспособным, с обязательным удостоверением нотариусом подписи попечителя под этим письменным согласием.

При этом попечитель представляет в Банк:

- документ, удостоверяющий личность;
- документ, подтверждающий назначение его попечителем над лицом, на имя которого открывается Текущий счет.

Попечитель не вправе открыть в Банке Текущий счет/ Счет по вкладу на имя своего подопечного - совершеннолетнего лица, признанного судом ограничено дееспособным.

Открытие Текущего счета/ Счета по вкладу производится в соответствии с действующим законодательством и настоящими Условиями. В случае, когда положения настоящих Условий противоречат требованиям действующего законодательства, применяются требования действующего законодательства.

4.14. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца должны быть действительными на дату их предъявления. Документы с истекшим сроком действия, недействительные документы, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации (далее-ДУЛ), а также ДУЛ, находящиеся в базе недействительных (утраченных (похищенных) оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными), расположенной в сети Интернет на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>, к рассмотрению не принимаются и для идентификации не могут быть использованы.

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 Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении Банку 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 (въездная виза, миграционная карта и иные документы, предоставляющие право пребывания иностранному гражданину на территории РФ в соответствии с законодательством РФ), за исключением документов, выданных компетентными органами иностранных государств, удостоверяющих личность физических лиц, которые составлены на языках не позволяющих осуществить идентификацию клиента без наличия в паспорте дублирующей информации на международном языке.

Все документы предоставляются клиентами (их представителями) в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть предоставлена заверенная выписка из него. В случае предоставления копий документов, сотрудник Банка вправе потребовать предоставления клиентом (представителем клиента) подлинников (оригиналов) документов для ознакомления. При этом сотрудник Банка обязан провести сверку оригинала документа с его копией.

Идентификация физических лиц - граждан Российской Федерации осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность, а также с использованием иных документов и информации, необходимых Банку для исполнения законодательства в части ПОД/ФТ. Идентификация иностранных граждан и лиц без гражданства осуществляется на основании документа, удостоверяющего личность, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в случаях, когда наличие такого документа необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства (миграционная карта, виза и пр.), а также с использованием иных документов и информации, необходимых Банку для исполнения законодательства в части ПОД/ФТ.

## **5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **5.1. Банк обязуется:**

- 5.1.1. Открыть Текущий счет/ Счет по вкладу и осуществлять его обслуживание в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящими Условиями.
- 5.1.2. Обслуживать Клиента в установленное Банком время.
- 5.1.3. Гарантировать тайну Текущего счета/ Счета по вкладу, операций по ним и сведений о Клиенте и предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его представителю, а иным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.
- 5.1.4. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию Клиента по настоящим Условиям.
- 5.1.5. Выплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете по вкладу, в размере, порядке и сроки, определяемые Условиями вклада. В расчет процентов принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты на сумму, находящуюся на Счете по вкладу Клиента, начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на Счет по вкладу, до дня ее списания со Счета по вкладу, включительно.
- 5.1.6. Осуществлять по Текущему счету расчетные и кассовые операции, в том числе:

- прием денежных средств, поступающих от Клиента или в пользу Клиента, и зачисление их на Текущий счет;
- перечисление и выдача наличных денежных средств с Текущего счета Клиента, безналичная конвертация денежных средств;
- другие операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством, и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

5.1.7. Зачислять денежные средства на Текущий счет/ Счет по вкладу не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа.

5.1.8. Зачислять денежные средства на Счет по вкладу, если Условия вклада предусматривают возможность его пополнения.

5.1.9. По требованию Клиента выдавать выписки по Текущему счету/ Счету по вкладу.

5.1.10. По письменному заявлению Клиента выдавать справки о состоянии Текущего счета/ Счета по вкладу.

5.1.11. Уведомить Клиента о выявлении операции, соответствующей признакам совершения перевода денежных средств без согласия клиента по номеру телефона, указанного в Заявлении.

5.1.12. Предоставить Клиенту информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного совершения операции, соответствующей признакам совершения перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.1.13. Аннулировать совершение приостановленного перевода денежных средств, выявленного в ходе мониторинга операций, соответствующих признакам совершения перевода денежных средств без согласия Клиента, если Клиент опроверг легитимность операции.

5.1.14. Исполнить распоряжение Клиента при подтверждении Клиентом легитимности операции, соответствующей признакам совершения перевода денежных средств без согласия Клиента.

5.1.15. В случае получения Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на счет Клиента от кредитной организации, обслуживающей плательщика, уведомить Клиента о:

- приостановлении зачисления денежных средств;
- необходимости предоставления Клиентом в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня направления Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

5.1.16. Осуществить отмену приостановления зачисления денежных средств на счет Клиента в случае предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств в течение 5 дней со дня направления Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на счет Клиента.

## **5.2. Клиент обязуется:**

5.2.1. Выполнять требования действующего законодательства с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России и настоящими Условиями, при совершении расчетных и кассовых операций, а также требования Банка по оформлению представляемых документов.

5.2.2. Информировать Банк об отмене доверенности, совершенной Клиентом с целью предоставления третьему лицу (представителю) права распоряжаться Текущими счетами/ Вкладами, а также об отмене завещательного распоряжения правами на денежные средства, находящиеся на Текущих счетах/ Вкладах, оформленных в Банке, не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента отмены указанной доверенности/ завещательного распоряжения.

5.2.3. При внесении изменений в документ, удостоверяющий личность, или его обмену, а также в случае изменения адреса регистрации, фактического местожительства Клиента,

- представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, уведомлять Банк о вышеназванных изменениях или произведенном обмене в течение 3 (трех) рабочих дней с даты внесения таких изменений, получения нового документа либо смены адреса, путем представления измененного (нового) документа, удостоверяющего личность и (или) документа, подтверждающего изменение адреса, в Банк.
- 5.2.4. Все сведения, которые Клиент обязан сообщать в Банк в соответствии с п. 5.2.2. и 5.2.3. настоящих Условий принимаются Банком только при представлении в Банк оригиналов или копий соответствующих документов, удостоверенных в установленном действующим законодательством порядке, при личном обращении в Банк Клиента (или его представителя), либо отправлении их в Банк по почте заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения. При этом датой получения Банком соответствующих сведений является дата, указанная в уведомлении о вручении.
- 5.2.5. Оплачивать вознаграждение за совершение операций с денежными средствами на Текущем счете/ Счете по вкладу, а также за оказание дополнительных услуг, в соответствии с Тарифами Банка. Списание вознаграждения с Текущего счета производится Банком в порядке, определенном п. 4.8. настоящих Условий.
- 5.2.6. В случае наступления обстоятельств, изменяющих отношение Клиента к категории ПДЛ, к родственникам ПДЛ (супругам, близким родственникам (родственникам по прямой восходящей и нисходящей линии (родителям и детям, дедушкам, бабушкам и внукам), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братьям и сестрам, усыновителям и усыновленным) Клиент обязуется информировать об этом Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня наступления данных обстоятельств, а также проинформировать Банк об источнике происхождения денежных средств.
- 5.2.7. Представлять Банку до открытия счета сведения и документы согласно законодательству Российской Федерации в соответствии с Приложениями №№1-4 к настоящим Условиям.
- 5.2.8. Представлять Банку до совершения банковской операции сведения и документы согласно законодательству Российской Федерации о лице, не являющемся непосредственно участником операции, но получающем выгоду от ее проведения (выгодоприобретателе).
- 5.2.9. В течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Текущему счету/ Счету по вкладу письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно списанных с Текущего счета/ Счета по вкладу, а также иные претензии относительно осуществления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента. При не поступлении от Клиента в указанные выше сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Текущем счете/ Счете по вкладу считаются подтвержденными.
- 5.2.10. Предоставлять Банку не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения письменного запроса Банка, запрашиваемые документы и сведения, необходимые для проверки соответствия проводимых операций по Текущему счету/ Счету по вкладу Клиента нормам действующего законодательства РФ.
- 5.2.11. Не использовать Текущий счет/ Счет по вкладу для совершения расчетных операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.
- 5.2.12. Сообщить в Банк информацию о выявлении операции совершения перевода денежных средств без согласия Клиента.
- 5.2.13. Клиент обязуется не позднее 31 октября 2020г. предоставить в Банк актуальный документ, удостоверяющий личность физического лица, являющегося клиентом, представителем Клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, при условии, что на момент открытия счета в Банк был предоставлен документ, удостоверяющий личность, срок действия которого истек в период с 01 февраля 2020г. по 30 сентября 2020 г., включительно.

## **6. ПРАВА СТОРОН**

### **6.1. Клиент вправе:**

- 6.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Текущем счете/ Вкладе, в пределах и на условиях, установленных действующим законодательством, настоящими Условиями и Тарифами.
- 6.1.2. Проверять правильность списания денежных средств с Текущего счета/ Счета по вкладу посредством затребования выписки об операциях по Текущему счету/ Счету по вкладу.
- 6.1.3. Предоставить право распоряжения Текущим счетом/ Счетом по вкладу своему представителю путем совершения доверенности в порядке, установленном действующим законодательством. Доверенность на право распоряжения Текущим счетом/ Счетом по вкладу может быть оформлена в Банке и бесплатно удостоверена сотрудником Банка. Распоряжения (поручения) представителя Клиента принимаются Банком к исполнению при предъявлении представителем Клиента документа, удостоверяющего личность представителя, а также документа, подтверждающего его полномочия (кроме случаев, когда доверенность на распоряжение Текущим счетом/ Счетом по вкладу удостоверена Банком).
- 6.1.4. Завещать права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете/ Счете по вкладу, путем совершения завещания либо завещательного распоряжения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Завещательное распоряжение правами на денежные средства, находящиеся на Текущем счете/ Счете по вкладу, может быть оформлено в Банке и бесплатно удостоверено сотрудником Банка.
- 6.1.5. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств с Текущего счета/ Счета по вкладу. Для этого Клиент представляет в Банк заявление в двух экземплярах по форме, установленной Банком, в которой поручает Банку в течение определенного времени производить перечисления денежных средств на соответствующие банковские счета.
- 6.1.6. Аннулировать заявление о предоставлении Банку права на периодическое перечисление денежных средств с Текущего счета/ Счета по вкладу путем подачи в Банк соответствующего заявления. Датой принятия Банка к исполнению данного заявления считается дата, следующая за датой получения Банком заявления об аннулировании заявления о предоставлении Банку права на периодическое перечисление денежных средств с Текущего счета/ Счета по вкладу Клиента.
- 6.1.7. Заявлять претензии о недостатке наличных денег, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии его представителя. Претензии Клиента о недостатке наличных денег Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и в отсутствие представителя Банка.
- 6.1.8. Расторгнуть Договор текущего счета/ Договора вклада в любое время.
- 6.1.9. Подать заявление на закрытие Текущего счета/ Счета по вкладу в любое время в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и/или иными соглашениями сторон.
- 6.1.10. Получать справки и выписки по Текущему счету/ Счету по вкладу.
- 6.1.11. В случае заключения Договором вклада в пользу третьего лица, регулирующего взаимоотношения между тремя сторонами: Банком, Лицом, открывающим вклад в пользу третьего лица (Вкладчик 1) и Третьим лицом (Вкладчик 2) путем представления в Банк Заявления, составленного по форме, установленной Банком, Вкладчик 1 вправе воспользоваться правами вкладчика с момента открытия Счета по вкладу в пользу третьего лица до момента предъявления лицом, на чье имя внесен вклад, к Банку первого требования, основанного на вкладчика, если иное не предусмотрено Договором вклада. Лицо, на имя которого внесен вклад, приобретает права вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами.

## **6.2. Банк вправе:**

- 6.2.1. Отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций в следующих случаях:

- при подаче заявления (оформлении расчетных документов) на списание денежных средств с Текущего счета/ Счета по вкладу в связи с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, а также с нарушением требований, установленных действующим законодательством;
  - при отсутствии денежных средств на Текущем счете/ Счете по вкладу Клиента либо их недостаточности для совершения операции, в том числе для оплаты вознаграждения Банка;
  - при непредставлении документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, указанных в части 4 статьи 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».
  - при непредставлении документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у сотрудника Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
  - если у сотрудника Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и платежный документ, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы «iBank2», Банк отказывает в проведении таких операций посредством дистанционного банковского обслуживания физического лица в Системе «iBank2» после направления предварительного предупреждения. При этом для совершения операции по Текущему счет/Счету Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные платежные документы на бумажном носителе;
  - если операция не предусмотрена либо ограничена настоящими Условиями, Заявлением и Тарифами.
- 6.2.2. Списывать денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, при наличии соглашений о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта к соответствующим договорам. В случае если валюта погашаемого обязательства Клиента перед Банком отлична от валюты Текущего счета/ Счета по вкладу, конверсионная операция производится по курсу Банка, на дату и время совершения операции, с возмещением всех расходов по конверсионной операции за счет Клиента без дополнительного распоряжения Клиента.
- 6.2.3. Списывать ошибочно зачисленные на Текущий счет/ Счет по вкладу денежные средства. В случае если остаток средств на Текущем счете/ Счете по вкладу меньше ошибочно зачисленной суммы, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления Банком требования восстановить недостающую сумму на Текущем счете/ Счете по вкладу.
- 6.2.4. Списывать в безакцептном порядке с Текущего счета/ Счета по вкладу Клиента денежные средства на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- 6.2.5. Проводить изучение Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца с целью Идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца по предъявляемым Клиентом и/или представителем Клиента документам.



- 6.2.6. Требовать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Текущему счету/ Счету по вкладу Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.
- 6.2.7. Взимать вознаграждение за совершение операций с денежными средствами на Текущем счете/ Счете по вкладу, а также за оказание дополнительных услуг, в соответствии с Тарифами Банка. Списание вознаграждения производится Банком в порядке, определенном п. 4.8. настоящих Условий, либо путем внесения Клиентом необходимой суммы в кассу Банка в день проведения операции/оказания дополнительной услуги.
- 6.2.8. В одностороннем порядке изменить номер Текущего счета/ Счета по вкладу, в случае изменения требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам с уведомлением Клиента в письменной форме либо иным способом, предусмотренном иными соглашениями сторон. Указанная операция по изменению номера Текущего счета/ Счета по вкладу носит технический характер и не требует дополнительного заявления Клиента. При этом Банк вправе потребовать от Клиента подписания документов, корректирующих договорные отношения между Клиентом и Банком.
- 6.2.9. Составлять расчетные документы от имени Клиента на основании заявления Клиента (его представителя), содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.
- 6.2.10. В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные подобные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации, включая функции агента валютного контроля. При этом Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется незамедлительно представлять Банку указанные документы и пояснения по проводимым операциям, которые в том числе могут идентифицировать операцию по Текущим счетам/ Счетам по вкладам для целей осуществления валютного контроля.
- 6.2.11. Отказать в заключении Договора текущего счета/Договора вклада и открытии счета, в проведении операции, а также расторгнуть Договор текущего счета/Договор вклада в случаях, установленных действующим законодательством РФ, внутрибанковскими правилами.
- 6.2.12. Не сообщать Клиенту о причинах отказа в открытии Текущего счета/ Счета по вкладу, в осуществлении операций по счету, если отказ в совершении операций по Счету производится на основании законодательства РФ в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
- 6.2.13. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании действующего законодательства, расторгнуть Договор текущего счета/Договор вклада и закрыть Текущий счет/ Счет по вкладу с предварительным уведомлением Клиента о прекращении Договора текущего счета/Договор вклада.
- 6.2.14. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г., незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении физического лица в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа Решения Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания

- подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).
- 6.2.15. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка. Об изменениях Тарифов Банк информирует Клиента, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до дня изменения Тарифов (введения новых Тарифов) путем размещения на информационных стендах, расположенных во всех в операционных залах Банка, а также на Сайте Банка.
- 6.2.16. Направлять Вкладчику коммерческие предложения Банка, информацию по новым услугам Банка посредством почтовых отправлений и электронных средств связи, в т.ч. отправлений на электронную почту и на адреса/номера телефонов, указанные Вкладчиком, либо иным образом.
- 6.2.17. Приостановить исполнения распоряжения Клиента до 2х рабочих дней, соответствующих признакам совершения перевода денежных средств без согласия Клиента.
- 6.2.18. Запросить у Клиента подтверждение легитимности выявленной операции, соответствующей признакам совершения перевода денежных средств без согласия Клиента.
- 6.2.19. Приостановить зачисление на счет Клиента на срок до 5 (пяти) рабочих дней, со дня получения Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на счет Клиента от кредитной организации, обслуживающей плательщика.
- 6.2.20. Осуществить возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика в случае не предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств в течение 5 дней со дня направления Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на счет Клиента.
- 6.2.21. Отказать физическому лицу в заключении Договора текущего счета/Договора вклада и открытии счета/вклада на основании пунктов 11 и 12 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации при наличии решения о приостановлении операций по счетам данного физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя /нотариуса, занимающегося частной практикой/адвоката, учредившего адвокатский кабинет.
- 6.2.22. Отказать в заключении Договора текущего счета/Договора вклада и открытии счета/вклада при подаче соответствующего Заявления по Системе «iBank2», если на момент подачи заявления посредством Системы «iBank2» в Банке отсутствует актуальная информация о действительном документе, удостоверяющем личность физического лица, либо документе, подтверждающем право его законного пребывания на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных п.5.2.14. настоящих Условий.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 7.1. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством за несвоевременное перечисление денежных средств с Текущего счета/ Счета по вкладу Клиента или несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту.
- 7.2. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжения (поручения) представителя Клиента в случае, если Банку не было известно о прекращении действия доверенности.
- 7.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку операций или потерю документов или денежной суммы, происшедшие по вине Клиента.
- 7.4. Банк несет ответственность по Договору текущего счета/ Договора вклада при наличии доказанной вины.
- 7.5. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжения (поручения) Клиента (представителя Клиента) в случае отсутствия на Текущем счете/ Счете по вкладу денежных средств, необходимых для оплаты вознаграждения Банка.

- 7.6. При неисполнении обязательств по настоящему Договору текущего счета/ Договора вклада Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ (ст. 856 и ст. 866 Гражданского кодекса РФ).
- 7.7. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов.
- 7.8. Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе:
  - военных действий, стихийных бедствий, аварии, пожары, землетрясения, наводнения, массовые беспорядки, забастовки, военные конфликты, военные перевороты, террористические акты, срыва в работе компьютерных систем, плохим функционированием средств связи, отключением электроэнергии и т.д.;
  - принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

## **8. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

- 8.1. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия производится по соглашению сторон в порядке, предусмотренном настоящим разделом, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Банк вправе в одностороннем порядке изменять договорные условия.
- 8.2. Банк информирует Клиента об утверждении новой версии настоящих Условий, и/или Условий вклада, путем публичного размещения настоящих Условий и/или Условий вклада в новой редакции способами, указанными в п.2.5. настоящих Условий.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ**

- 9.1. Договор текущего счета/ Договор вклада может быть расторгнут по требованию Клиента либо его представителя.
- 9.2. Расторжение Договора текущего счета/ Договора вклада является основанием для закрытия всех счетов, открытых в рамках соответствующего договора.
- 9.3. Закрытие всех счетов, открытых на основании Договора текущего счета/ Договора вклада влечет прекращение действия Договора текущего счета/ Договора вклада.
- 9.4. Основанием для закрытия Текущего счета, досрочного закрытия Счета по вкладу Клиента является предоставление Клиентом в Банк заявления на закрытие Текущего счета/ Счета по вкладу, составленного по форме, установленной Банком, и направленного в Банк лично, либо иным способом, предусмотренным действующим законодательством и настоящими Условиями.
- 9.5. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Текущем счете/ Счете по вкладу, выдается Клиенту наличными либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет.
- 9.6. Закрытие одного или нескольких Текущих счетов/ Счетов по вкладу при наличии нескольких Текущих счетов/ Счетов по вкладу, открытых на основании одного Договора текущего счета/ Договора вклада, не является основанием для прекращения соответствующего Договора и/или закрытия других Текущих счетов/Счетов по вкладу, не указанных в заявлении на закрытие Текущего счета/ Счета по вкладу.
- 9.7. Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего счета при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Текущем счете и операций по этому счету, предварительно письменно предупредив об этом Клиента. По указанным в настоящем пункте основаниям Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Текущий счет в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 9.8. Счет по Вкладу закрывается при возникновении на нем нулевого остатка. Все обязательства по Вкладу прекращаются при возникновении нулевого остатка на Счете по Вкладу (всех Счетах по Вкладу, если Клиенту открыты несколько Счетов по Вкладу), если иное не предусмотрено Договором вклада.
- 9.9. Не является закрытием Текущего счета/ Счета по вкладу внесение в книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета в порядке, предусмотренном п. 6.2.6 настоящих Условий.

## 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Любой спор, разногласие или претензия, вытекающие из или в связи с Договором текущего счета/ Договором вклада, либо его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению путем переговоров. В случае невозможности достижения обоюдного согласия указанные споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 10.2. Во всех случаях, указанных в настоящих Условиях стороны при использовании реквизитов контрагента по Договору руководствуются данными, указанными в Заявлении. Письменные извещения и уведомления Банка считаются полученными Клиентом, если они были направлены по адресу Клиента, указанному в Заявлении, если иной адрес не был сообщен Банку в соответствии с условиями п.5.2.4 настоящих Условий.
- 10.3. Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения, (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, его персональных данных, указанных в настоящем Договоре и документах, связанных с его заключением и исполнением, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Обработка персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов: хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней. Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения настоящего Договора, информирования Клиента о других продуктах и услугах Банка, а также в целях исполнения Банком обязанностей по хранению документов, образующихся в его деятельности, составлению и представлению отчетности, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и других уполномоченных государственных органов. Согласие распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, контактная информация, (телефон) и любая иная информация, относящаяся к личности Клиента, доступная либо известная в любой конкретный момент Банку. Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Договора до момента отзыва Клиентом данного согласия в письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## 11. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

<p><b>Реквизиты в российских рублях:</b>                  Общество с ограниченной ответственностью                  коммерческий банк «РостФинанс»                  ООО КБ «РостФинанс»                  Адрес: 344037, г.Ростов-на-Дону, ул.Ченцова, 95                  Тел. 8 (863) 287-00-58, 8 (863) 287-00-59                  Факс 8 (863) 210-51-08                  ОГРН 1022300003021                  ИНН/КПП 2332006024/616701001                  к/с 30101810760150000052 в Отделении Ростов-на-Дону Южного                  главного управления ЦБ РФ                  БИК 046015052</p> <p><b>Реквизиты Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Санкт-Петербурге</b>                  Адрес: 191119, Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.94, корпус 2, литера                  А, пом. 4Н                  Тел. 8 (812) 456-04-05                  ИНН/КПП 2332006024/ 784243001                  БИК 044030733                  к/с 30101810340300000733 в Северо-Западном ГУ Банка России</p>	<p><b>Реквизиты Банка в иностранной                  валюте размещаются:</b></p> <p>в операционных залах Банка и его                  структурных подразделениях, а                  также в информационно-                  телекоммуникационной сети                  Интернет на официальном сайте                  Банка – <a href="http://www.rostfinance.ru/">http://www.rostfinance.ru/</a></p>
--	--

**Для открытия текущего счета, счету по вкладу физическому лицу - гражданину  
Российской Федерации, в Банк представляются:**

1	Документ, удостоверяющий личность физического лица. <sup>3</sup>
2	Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме 0401026.
3	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
4	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
5	Анкета физического лица.
6	Анкета бенефициарного владельца.*
7	Анкета представителя (при наличии).
8	Анкета выгодоприобретателя (при наличии).
9	Опросник для целей определения налогового резидентства клиента

\* В случае, если не выявлено иное физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем физического лица, открывающего счет, отдельная Анкета бенефициарного владельца не представляется.

<sup>3</sup> Для граждан Российской Федерации, достигших в период с 01 февраля 2020г. по 15 июля 2020 г., включительно, возраста 14 лет и не получивших паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, основным документом, удостоверяющим их личность, является свидетельство о рождении или паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.

Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность физического лица, являющегося клиентом, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца - гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, срок действия которого истек или истекает в период с 01 февраля 2020г. по 15 июля 2020 г., включительно, признается действительным.

**Для открытия текущего счета, счету по вкладу физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства, в Банк представляются:**

1	Документ, удостоверяющий личность физического лица.
2	Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме 0401026.
3	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
4	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
5	Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации
6	Нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность, если из представленного документа, удостоверяющего личность, невозможно получить все необходимые для идентификации данные.
7	Анкета физического лица.
8	Анкета бенефициарного владельца.*
9	Анкета представителя (при наличии).
10	Анкета выгодоприобретателя (при наличии).
11	Опросник для целей определения налогового резидентства клиента

*\*В случае, если не выявлено иное физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем физического лица, открывающего счет, отдельная Анкета бенефициарного владельца не представляется.*

**Для открытия счета по вкладу (депозиту) физическим лицом - гражданином  
Российской Федерации в пользу третьего лица, в Банк представляются:**

1	Документ, удостоверяющий личность физического лица, открывающего вклад в пользу третьего лица. <sup>4</sup>
2	Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме 0401026 (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.16 настоящих Правил).
3	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
4	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
5	Анкета физического лица (открывающего вклад в пользу третьего лица).
6	Анкета бенефициарного владельца.*
7	Анкета представителя (при наличии).
8	Анкета выгодоприобретателя (физического лица, в пользу которого открывается вклад).
9	Опросник для целей определения налогового резидентства клиента

\*В случае, если не выявлено иное физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем физического лица, открывающего вклад (депозит), отдельная Анкета бенефициарного владельца не представляется.

<sup>4</sup> Для граждан Российской Федерации, достигших в период с 01 февраля 2020г. по 15 июля 2020 г., включительно, возраста 14 лет и не получивших паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, основным документом, удостоверяющим их личность, является свидетельство о рождении или паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации.

Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность физического лица, являющегося клиентом, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца - гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации, срок действия которого истек или истекает в период с 01 февраля 2020г. по 15 июля 2020 г., включительно, признается действительным.

**Для открытия счета по вкладу (депозиту) физическим лицом - иностранным гражданином в пользу третьего лица, в Банк представляются:**

1	Документ, удостоверяющий личность физического лица, открывающего вклад в пользу третьего лица.
2	Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме 0401026.
3	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
4	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)
5	Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации
6	Нотариально заверенный перевод документа, удостоверяющего личность, если из представленного документа, удостоверяющего личность, невозможно получить все необходимые для идентификации данные.
7	Анкета физического лица (открывающего вклад в пользу третьего лица).
8	Анкета бенефициарного владельца.*
9	Анкета представителя (при наличии).
10	Анкета выгодоприобретателя (физического лица, в пользу которого открывается вклад).
11	Опросник для целей определения налогового резидентства клиента

*\*В случае, если не выявлено иное физическое лицо, являющееся бенефициарным владельцем физического лица, открывающего вклад (депозит), отдельная Анкета бенефициарного владельца не представляется.*



**СОГЛАСИЕ РОДИТЕЛЯ/УСЫНОВИТЕЛЯ  
НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНЕМУ (14-18 лет)  
И СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ**

**Я,** \_\_\_\_\_,  
(ФИО родителя или законного представителя)

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Когда выдан: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Код подразделения (при наличии): \_\_\_\_\_

Дата и место рождения: \_\_\_\_\_

ИНН (при наличии): \_\_\_\_\_

Адрес регистрации (местонахождения): \_\_\_\_\_

**являясь законным представителем несовершеннолетнего**

\_\_\_\_\_  
(ФИО несовершеннолетнего)

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Когда выдан: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Код подразделения (при наличии): \_\_\_\_\_

Дата и место рождения: \_\_\_\_\_

ИНН (при наличии): \_\_\_\_\_

Адрес регистрации (местонахождения): \_\_\_\_\_

**даю свое согласие на:**

- на обработку ООО КБ «РостФинанс» персональных данных несовершеннолетнего;
- открытие текущего счета № \_\_\_\_\_;
- внесение денежных средств на текущий счет № \_\_\_\_\_;
- снятие наличных денежных средств с текущего счета № \_\_\_\_\_ без ограничения сумм и источников поступлений денежных средств;
- перечисление денежных средств с текущего счета № \_\_\_\_\_ без ограничения сумм и источников поступлений денежных средств;
- получение выписок и справок по текущему счету № \_\_\_\_\_;
- хранение данных на бумажных и/или электронных носителях;
- другие полномочия: \_\_\_\_\_

Я проинформирован, что ООО КБ «РостФинанс» гарантирует обработку персональных данных несовершеннолетнего в соответствии с действующим законодательством РФ как неавтоматизированным, так и автоматизированным способами. Данное согласие действует до достижения целей обработки персональных данных или в течение срока хранения информации. Данное согласие может быть отозвано в любой момент по моему письменному заявлению. Я подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую по собственной воле и в интересах несовершеннолетнего.

\_\_\_\_\_  
(подпись родителя или законного представителя)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(заполняется Банком)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

(должность сотрудника Банка)

(подпись)

(ФИО)

**Заявление о намерении воспользоваться правами вкладчика по Вкладу**  
**\_\_\_\_\_ (в пользу третьего лица) от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_**

**Я,** \_\_\_\_\_,  
(Фамилия, имя, отчество)

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

Серия: \_\_\_\_\_

Номер: \_\_\_\_\_

Когда выдан: \_\_\_\_\_

Кем выдан: \_\_\_\_\_

Код подразделения (при наличии): \_\_\_\_\_

Дата и место рождения: \_\_\_\_\_

ИНН (при наличии): \_\_\_\_\_

Адрес регистрации (местонахождения): \_\_\_\_\_

**в соответствии со статьей 842 Гражданского кодекса Российской Федерации заявляю о намерении воспользоваться правами Вкладчика по вкладу, внесенного на мое имя**

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество лица, на имя которого внесен вклад)

на следующих условиях:

Дата открытия Вклада: \_\_\_\_\_

Сумма и валюта Вклада: \_\_\_\_\_

Срок размещения Вклада: \_\_\_\_\_

Процентная ставка по Вкладу: \_\_\_\_\_

Счет по Вкладу № \_\_\_\_\_

**и переходе ко мне всех предусмотренных Договором вклада в ООО КБ «РостФинанс» прав Вкладчика.**

Сообщаю, что номер Текущего счета, открытого в Банке на мое имя

Настоящее Заявление о намерении воспользоваться правами вкладчика является неотъемлемой частью Договора вклада в ООО КБ «РостФинанс».

Подписывая настоящее Заявление о намерении воспользоваться правами вкладчика, подтверждаю, что с Условиями открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс», заявлением на открытие Вклада \_\_\_\_\_ **(в пользу третьего лица) от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_**, в совокупности содержащих условия Договора вклада в ООО КБ «РостФинанс», ознакомлен (-а), согласен (-а) и обязуюсь их выполнять. С Тарифами банка и порядком внесения в них изменений и дополнений ознакомлен (-а) и согласен (-а).

В соответствии с пунктом 4 статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие Обществу с ограниченной ответственностью коммерческому банку «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), расположенному по адресу: 344037, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Ченцова, д.95 (далее по тексту – «Банк») в целях оказания мне банковских услуг, включая, но не ограничиваясь исполнением Банком моих поручений, информировании меня Банком о продуктах и услугах, внедрения Банком продуктов и услуг, на обработку указанных настоящем согласии персональных данных: фамилии, имени, отчества; даты рождения; места

рождения; адреса места жительства (регистрации); сведений о документе, удостоверяющем личность: наименование, серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (если имеется), номер телефона, адрес электронной почты; в том числе на копирование документов, удостоверяющих личность и других представляемых в Банк документов, т.е. на любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Я согласен на предоставление мне информации и предложение продуктов и услуг Банка путем направления почтовой корреспонденции по моему домашнему адресу, посредством электронной почты, телефонных обращений, СМС – сообщений.

Я ознакомлен(а) с тем, что:

- согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия в течении пяти лет после расторжения договора или получения банковских услуг и может быть отозвано в письменной форме;

- в случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия при наличии оснований, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

*(заполняется Банком)*

Заявление принято « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

*(должность сотрудника Банка)*

*(подпись)*

*(ФИО)*

М.П.