

ООО КБ «РостФинанс»

УТВЕРЖДЕНО:

Заместитель Председателя Правления

ООО КБ «РостФинанс»

Приказ №1667 от «11» декабря 2025г

Введено в действие 25.12.2025 года

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

г. Ростов-на-Дону
2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
3.	ПРЕДМЕТ И СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА	8
4.	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	12
5.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	17
6.	ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ/СЧЕТОВ ПО ВКЛАДУ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	18
7.	ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ.....	18
8.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	19
9.	РЕКВИЗИТЫ БАНКА	19

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (ООО КБ «РостФинанс»), ОГРН 1022300003021, юридический адрес: 344019, г. Ростов-на-Дону, ул.1-я Майская, зд.13а/11а. Универсальная лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №481 от 26.09.2022.

База данных – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляется Банком России, на основании части 5 статьи 27 Федерального закона 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные Вкладчиком в Банке на Счете по вкладу, открытому Вкладчику на основании Договора вклада, с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых Банком на сумму размещенных денежных средств.

Вкладчик – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с законодательством Российской Федерации), заключившее с Банком Договор вклада, внесшее Вклад на свое имя или на имя указанного им Третьего лица.

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации.

Договор вклада – договор банковского Вклада соответствующего вида, заключенный путем подписания Заявления на открытие Вклада Вкладчиком и акцепта Банком данной оферты путем открытия Вклада, при условии поступления от Вкладчика денежной суммы (Вклад) на Счет по вкладу в дату заключения Договора вклада. Договор вклада состоит из подписанного Вкладчиком Заявления на открытие Вклада, Условий по вкладам, Тарифов и настоящих Условий.

Договор текущего счета – договор банковского (текущего) счета, заключенный между Банком и Клиентом путем подписания Клиентом Заявления на открытие банковского (текущего) счета и акцепта Банком данной оферты путем открытия Текущего счета. Банк принимает и зачисляет на Текущий(-ие) счет(-а), открытый(-ые) Клиенту, денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о проведении операций по Текущему(-им) счету(-ам). Договор текущего счета состоит из подписанного Клиентом Заявления на открытие банковского (текущего) счета, настоящих Условий и Тарифов.

ДУЛ – документ удостоверяющий личность Клиента.

Заявление – заполненное по форме Банка и подписанное Клиентом заявление на открытие Вклада и/или Текущего счета в Банке, в котором указаны условия Договора вклада/текущего счета, подтверждающие присоединение Клиента к настоящим Условиям. Заявление, принятое Банком, является неотъемлемой частью Договора. Форма Заявления, отправляемая по Системе ДБО, может иметь отличную от утвержденной в Банке формы.

Идентификация – совокупность мероприятий, проводимых Банком, по установлению сведений в отношении Клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, определенных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (далее - Федеральный закон №115-ФЗ) и иными нормативными актами, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и(или) надлежащим образом заверенных копий документов и(или) государственных и иных информационных систем.

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

Клиентский менеджер – работник Банка, который определен распорядительным документом Банка (приказом и, или доверенностью), взаимодействующий с Клиентами и их представителями, осуществляющий прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты предоставленных сведений и их достоверности, проведение идентификации Клиента в соответствии с нормами действующего законодательства, заключение Договора банковского счета от имени Банка (в случае делегирования таких полномочий) вне офиса Банка.

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.

Номер телефона – номер телефона сотовой связи, указанный Клиентом в Заявлении и используемый в целях направления Банком Клиенту SMS-сообщений и Одноразовых кодов. Клиент гарантирует, что указанный им Номер телефона принадлежит Клиенту и используется только Клиентом лично.

Операция без согласия – операция, соответствующая признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, устанавливаемым Центральным банком Российской Федерации и размещаемым на его официальном сайте в информационно-телеkomмуникационной сети «Интернет».

Офис Банка – Филиал/внутреннее структурное подразделение Банка.

Представитель – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), заключающее и (или) расторгающее Договор текущего счета/Договор вклада, либо совершающее операции (делки) 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 РФ и Условий. Доверенность заверяется нотариусом, уполномоченным работником Банка, другим лицом, имеющим полномочия заверять доверенности физических лиц в соответствии с законодательством РФ. Клиент вправе отозвать Доверенность, выданную в Банке, на основании соответствующего заявления по форме, предусмотренной в Банке.

Простая электронная подпись (ПЭП) – электронная подпись Клиента, которая посредством использования Одноразового кода подтверждает факт формирования электронной подписи Клиентом.

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

Иностранные публичные должностные лица (ИПДЛ) – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся иностранным публичным должностным лицом (лицо, которому доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительства, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий);

Международное публичное должностное лицо (МПДЛ) – физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и являющееся должностным лицом публичной международной организации (лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией);

Российское публичное должностное лицо (РПДЛ) – физическое лицо, находящееся или принимаемый на обслуживание и замещающее (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.

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

Система ДБО – система обмена электронными документами, включающая комплекс программно-аппаратных средств и организационных мероприятий для формирования, приема к исполнению, обработку, исполнение электронных документов по телекоммуникационным каналам связи, используемым Клиентом и Банком.

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, на котором учитываются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Клиентом в Банке, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада. Режим работы Счета вклада осуществляется в соответствии с Договором вклада.

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-телеkomмуникационной сети Интернет на Сайте Банка.

Текущий счет – банковский счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком Клиенту на основании Договора текущего счета и в соответствии с настоящими

Условиями и Заявлением Клиента на открытие текущего счета по форме, установленной Банком, предназначенный для совершения расчетных, кассовых и иных операций, установленных действующим законодательством РФ, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

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».

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, Срок размещения Вклада, возможность частичного возврата Вклада, периодичность и сроки выплаты начисленных процентов, иные условия, признанные существенными для конкретного вида Вклада.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов и вкладов физических лиц в ООО КБ «РостФинанс» (далее - Условия) регулируют отношения между Клиентом и Банком, возникающие в процессе открытия, обслуживания и закрытия Текущего счета/Счета по вкладу в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора текущего счета/Договора вклада (далее при дальнейшем совместном упоминании - Договор), заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор является договором присоединения и оформляется подписанием Клиентом (направлением посредством системы ДБО) и принятием Банком Заявления (оферты), составленного по форме Банка.

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

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

2.2.3. 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, настоящие Условия и Тарифы/Условия по вкладам в совокупности содержат условия заключенного Договора текущего счета/Договора вклада.

2.3. Банк открывает Клиенту Текущий счет/Счет по вкладу на основании:

2.3.1. документа, удостоверяющего личность и иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России для проведения Идентификации;

2.3.2. Заявления, предоставленного Клиентом/его Представителем на бумажном носителе с собственноручной подписью при личном присутствии Клиента/его Представителя в Офис Банка;

2.3.3. Заявления, предоставленного Клиентом в виде электронного документа через Систему ДБО с подписанием простой электронной подписью.

2.4. Документы и сведения, на основании которых осуществляется Идентификация Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

2.5. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. При этом данное требование не распространяется на документы:

- выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, составленные на нескольких языках, включая русский язык;

- выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право на законное пребывание на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Надлежащим образом заверенный перевод на русский язык – перевод, выполненный:

- российской специализированной организацией, предоставляющей услуги перевода, заверенный нотариально;

- работником Банка, уполномоченным Приказом Председателя Правления Банка осуществлять переводы документов Клиентов на русский язык;

- работником лица, которому Банком на основании Федерального закона №115-ФЗ предоставлены полномочия по проведению Идентификации.

Перевод должен быть подписан лицом, его осуществлявшим, с указанием фамилии, имени, отчества, должности или реквизитов документа, удостоверяющего личность лица, осуществлявшего перевод. При сомнении в правильности перевода или необходимости наличия юридически значимых документов на русском языке, перевод осуществляется переводчиком с нотариальным заверением, где нотариус подтверждает подлинность подписи переводчика.

Для целей Идентификации в Банк предоставляются оригиналы документов или надлежащим образом заверенные копии. В случае представления надлежащим образом заверенных копий документов Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

Если к Идентификации Клиента, его Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть предоставлена его заверенная выписка.

В случае предоставления копий документов, работник Банка вправе потребовать предоставления Клиентом (Представителем Клиента) подлинников (оригиналов) документов для ознакомления.

Отдельные сведения, подтверждение которых не связано с необходимостью изучения Банком правоустанавливающих документов, финансовых (бухгалтерских) документов Клиента либо документов, удостоверяющих личность физического лица (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, иная контактная информация), могут представляться Клиентом (Представителем Клиента) без их документального подтверждения, в том числе со слов (устно).

2.6. Банк открывает Клиенту Текущий счет/Счет по вкладу в рамках Договора текущего счета/Договора вклада. Категория Вклада, валюта Текущего счета/Счета по вкладу и иные параметры указываются в Заявлении.

2.7. Заявление оформляется в двух экземплярах, по одному для Клиента и Банка, и является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. 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 с последующим выездом к Клиенту Клиентского менеджера Банка, предоставления документов и сведений, необходимых для открытия Текущего счета/Счета по вкладу в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также необходимых для проведения Идентификации Клиента, Представителя Клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя (при наличии). Второй экземпляр Заявления возвращается Клиенту с отметкой Банка.

2.8. 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 Системы ДБО (при наличии технической возможности).

Перечень Текущих счетов/Вкладов, по которым Заявление может быть предоставлено в Банк посредством Системы ДБО определяется Банком в одностороннем порядке. Информацию о способах передачи Заявления Клиент получает путем публичного размещения Банком информации любым из способов, указанных в п.2.16 настоящих Условий. При представлении в Банк Заявления об открытии Вклада посредством Системы ДБО, одновременно с Заявлением Клиент посредством Системы ДБО 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 ДБО, и открытия Текущего счета/Счета по вкладу, Клиент формирует Заявление с соответствующей отметкой Банка посредством Системы ДБО. При этом Клиент вправе дополнительно обратиться в Банк для получения Заявления с отметкой Банка.

2.9. Открытие Текущего счета/Счета по вкладу осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком надлежащим образом оформленного Заявления и документов, указанных в п.2.3.1 и при условии соблюдения требований п. 2.4. настоящих Условий.

2.10. 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 ДБО и на момент направления информационного сообщения между сторонами заключен Договор на обслуживание физического лица в Системе ДБО.

2.11. При направлении Заявления через Систему ДБО 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.

2.12. Распоряжения (поручения) Клиента относительно Текущего счета/Счета по Вкладу, открытых в иностранной валюте, Банк принимает к исполнению, если такие распоряжения (поручения) не противоречат законодательству РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

2.13. При обслуживании Клиента в Офисе Банка (при пополнении Текущего счета/Счета Вклада, при полном или частичном изъятии средств со счетов) конвертация денежных средств осуществляется по курсу, установленному в соответствующем подразделении Банка на дату совершения операции. При проведении Клиентом операции по Текущему счету/Счету по вкладу с помощью Системы ДБО конвертация производится по курсу Банка, установленному в Системе ДБО на дату и время совершения операции.

2.14. Клиент может осуществлять операции по Текущему счету/Счету по вкладу с помощью Системы ДБО при наличии такой технической возможности со стороны Банка.

2.15. В целях осуществления Клиентом контроля за расходованием средств, находящихся на Счете, Банк предоставляет Клиенту возможность получать уведомления о совершенных операциях по Счету путем:

- направления Клиенту сообщений по Системе ДБО;
- направления Клиенту СМС-сообщений, в случае подключения Клиентом услуги СМС-информирования и предоставления номера сотового мобильного телефона;
- формирования и предоставления Клиенту выписку по Счету на бумажном носителе.

2.16. Для ознакомления Клиентов Банка и иных лиц с настоящими Условиями и Тарифами/Условиями вклада, Банк 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 стенах в Офисах Банка, а также на Сайте Банка не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их введения.

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

2.18. Денежные средства, находящиеся на Текущем счете/Счете по вкладу, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Страхование осуществляется в силу указанного закона и не требует заключения договора страхования.

2.19. 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 ДБО или Почтой России.

2.20. Банк приостанавливает операции с денежными средствами или иным имуществом на основании Решения Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинга), принятого в соответствии с частью 10 статьи 8 Федерального закона №115-ФЗ (далее – Решение). В день обращения Клиента в целях совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, проведение которой невозможно в связи с принятым Решением, Банк информирует об этом Клиента с указанием причины приостановления и срока.

2.21. При заключении с Банком Договора Клиент присоединяется к «Правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО КБ РостФинанс», размещенным на Сайте Банка

www.rostfinance.ru в сети Интернет, а Банк автоматически предоставляет ему доступ к Системе ДБО. При этом активация и возможность использования Клиентом данной системы осуществляется при условии его успешной Идентификации после выполнения Банком процедуры аутентификации (процедуры проверки подлинности идентификатора пользователя, предъявленного Клиентом в Системе ДБО) при входе в Систему ДБО.

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(выдачу) 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 Клиентом ДУЛ.

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.

3.1.6. Заключение Договора текущего счета за малолетних (не достигших 14 летнего возраста), могут совершать от их имени только родители, усыновители или опекуны. В этом случае в Заявлении указываются фамилия, имя и отчество малолетнего, подписание Заявления осуществляется родителем, усыновителем или опекуном, также после расшифровки подписи указывается информация о статусе лица, подписавшего Договор текущего счета («мать/отец», «усыновитель», «опекун»).

Законным представителем малолетнего в Банк представляются следующие документы:

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

Для открытия Текущего счета несовершеннолетнему в возрасте от 14 до 18 лет необходимо письменное согласие законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) на заключение Договора Текущего счета.

Согласие может быть представлено в Банк:

- несовершеннолетним или законным представителем несовершеннолетнего в нотариально-удостоверенной форме;
- в простой письменной форме, при условии, что согласие представляется в Банк лично законным представителем несовершеннолетнего.

Согласие может быть оформлено по форме Банка уполномоченным работником Банка, который вправе идентифицировать представителя несовершеннолетнего.

Законный представитель несовершеннолетнего 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 полномочия представителя:

- родитель - паспорт с соответствующей записью в графе «Дети» (при наличии записи);
- усыновитель - решение суда об установлении усыновления, либо свидетельство об усыновлении, либо паспорт с соответствующей записью в графе «Дети» (при наличии);
- попечитель - документ, подтверждающий назначение его попечителем несовершеннолетнего.

Согласие представляется в Банк одновременно с документами на имя законного представителя несовершеннолетнего.

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).

Совершеннолетнее лицо, признанное судом ограниченно 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 ограниченно 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 ограниченно дееспособным. Либо такое согласие может быть представлено в Банк самим лицом, признанным судом ограниченно 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 на имя своего подопечного - совершеннолетнего лица, признанного судом ограниченно дееспособным

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.

3.2.4. Выдача части суммы вклада (в случае если Условиями Вклада предусмотрены расходные операции) осуществляется путем безналичного перечисления на Текущий 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.

3.2.5. Возврат суммы Вклада в день окончания срока Вклада или до истечения срока размещения Вклада может осуществляться в соответствии с Условиями вклада в безналичной форме, путем ее зачисления на Текущий счет, открытый в Банке, в том числе путем безналичной конвертации денежных средств на счет, открытый в валюте, отличной от валюты Вклада.

3.2.6. Внесение денежных средств на Счет по вкладу производится Клиентом в день заключения Договора вклада. В случае не поступления денежных средств на Счет по вкладу в указанный срок права и обязанности сторон, предусмотренные Договором вклада, не возникают.

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

3.2.8. 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 РФ такой доход подлежит налогообложению и на Банк возлагаются обязанности налогового агента.

3.2.10. Клиент вправе вносить дополнительные взносы на 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 начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления денежных средств во Вклад, до даты окончания срока Вклада, либо до дня их списания со Счета по вкладу включительно. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен вклад, в соответствии с Условиями вклада, указанными в Заявлении. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

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.

- 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.

- 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 по форме, установленной Банком.

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, установленному на день такой выдачи.

3.2.15. В случае, когда Договор вклада заключается в пользу Третьего лица, денежные средства, принятые во Вклад, вносятся на имя Вкладчика, внесшего денежные средства во Вклад. Клиент в Заявлении указывает полностью фамилию, имя и отчество Третьего лица, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, адрес его регистрации, при этом присутствие Третьего лица при открытии Вклада не требуется.

Третье лицо приобретает права Вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на правах по Договору вклада, при предъявлении документа, удостоверяющего его личность при личной явке в подразделение Банка

Выразить Банку намерение воспользоваться правами Вкладчика по Договору вклада Третье лицо может только в течение срока Вклада любым из следующих способов:

- путем написания заявления о вступлении в права распоряжения Вкладом при личном обращении в Банк;

- 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 изъявлении 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.

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 документы, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России для проведения Идентификации.

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.

Вклад в пользу Третьего лица может быть внесен как резидентом, так и нерезидентом с учетом положений Федерального закона "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 № 173-ФЗ (далее - Федеральный закон №173-ФЗ).

3.2.16. Заключение Договора вклада за малолетних (не достигших 14 летнего возраста), могут совершать от их имени только родители, усыновители или опекуны. В этом случае в Заявлении указываются фамилия, имя, отчество и прочие данные малолетнего, подписание Заявления производится родителем, усыновителем или опекуном, также после расшифровки подписи указывается информация о статусе лица, подписавшего Договор вклада («мать/отец», «усыновитель», «опекун»).

Законным представителем малолетнего в Банк представляются следующие документы:

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

Если Вклад размещен в пользу несовершеннолетнего Вкладчика (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 актами органов валютного регулирования, такое лицо может приобрести права Вкладчика при условии предоставления в Банк:

- документа, удостоверяющий личность иностранного гражданина/лица без гражданства;
- документа, дающего право законного пребывания иностранного гражданина/лица без гражданства на территории Российской Федерации;
- письменно оформленного согласия любого из его законных представителей.

Снятие (перечисление) денежных средств, находящихся на счетах несовершеннолетнего Вкладчика, 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 Федерального закона от 24.04.2008 № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве» (далее - Федеральный закон №48-ФЗ)).

Несовершеннолетние Вкладчики в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно открывать Счета по вкладу, вносить денежные средства на Счета по вкладу и распоряжаться своими Вкладами.

Счет по вкладу на имя несовершеннолетнего Вкладчика в возрасте от 14 до 18 лет вправе открыть его законный представитель.

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

Счет Вклада на имя совершеннолетнего лица, над которым учреждена опека (на имя недееспособного лица) или попечительство (на имя ограниченно дееспособного лица), может открыть законный представитель недееспособного или ограниченно дееспособного, если такой представитель

действует от своего имени, при условии соблюдения требований статьи 19 Федерального закона №48-ФЗ (если во Вклад размещаются денежные средства, принадлежащие подопечному)

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 ограниченно дееспособным, не вправе открывать на свое имя Счета по вкладам.

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

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Текущем счете/Вкладе, в пределах и на условиях, установленных действующим законодательством РФ, настоящими Условиями и Тарифами/Условиями по вкладу.

4.1.2. Проверять правильность списания денежных средств с Текущего счета/Счета по вкладу посредством затребования выписки об операциях по Текущему счету/Счету по вкладу.

4.1.3. Предоставить право распоряжения Текущим счетом/Счетом по вкладу своему Представителю на основании доверенности, оформленной в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Доверенность на право распоряжения Текущим счетом/Счетом по вкладу может быть оформлена в Банке и удостоверена работником Банка согласно действующим Тарифам. 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).

4.1.4. Завещать права на денежные средства, находящиеся на Текущем счете/Счете по вкладу путем совершения завещания либо завещательного распоряжения предусмотренном действующим законодательством РФ, в т.ч. посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме в офисах Банка в соответствии со ст. 1128 ГК РФ. Удостоверение завещательного распоряжения работником Банка осуществляется бесплатно. Завещатель имеет право изменить или отменить завещательное распоряжение.

4.1.5. 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 котором поручает Банку в течение определенного времени производить перечисления денежных средств на соответствующие банковские счета.

4.1.6. 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.

4.1.7. Заявлять претензии о недостаче наличных денег, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии его представителя. Претензии Клиента о недостаче наличных денег Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения Банка и в отсутствие представителя Банка.

4.1.8. Расторгнуть Договор текущего счета/Договора вклада в любое время.

4.1.9. Подать заявление на закрытие Текущего счета/Счета по вкладу в любое время в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и/или иными соглашениями сторон.

4.1.10. Получать справки и выписки по Текущему счету/Счету по вкладу.

4.1.11. В случае заключения Договора вклада в пользу Третьего лица, регулирующего взаимоотношения между тремя сторонами (Банком, Лицом, открывающим Вклад в пользу Третьего лица и Третьим лицом). Лицо, открывающее Вклад в пользу Третьего лица вправе пользоваться правами

Вкладчика с момента открытия Счета по вкладу до момента предъявления Третьим лицом к Банку первого требования. Третье лицо 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.

4.1.12. Подать через Банк заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к Клиенту, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных.

4.2. **Банк вправе:**

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

- Распоряжение (поручение) оформлено с нарушением требований законодательства РФ;
- 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 №173-ФЗ;
- 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 РФ;
- если операция не предусмотрена либо ограничена Заявлением, настоящими Условиями, Тарифами/Условиями по вкладам, законодательством РФ.

4.2.2. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.2.3. Списывать денежные средства с Текущего счета, в случаях, предусмотренных Договором текущего счета либо иными договорами, заключенными между 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.

Клиент дает заранее данный акцепт на списание Банком денежных средств с Текущего счета/Счета по вкладу:

- 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) возникших 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 валюта 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;

• в оплату вознаграждения 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 настоящими Условиями, либо путем внесения Клиентом необходимой суммы в кассу Банка в день проведения операции/оказания дополнительной услуги;

• ошибочно зачисленных на Текущий счет/Счет по вкладу денежных средств. 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;

- денежных средств, взыскиваемых с Клиента в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

4.2.4. Составлять расчетные документы от имени Клиента на основании заявления Клиента (его Представителя), содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

4.2.5. Запрашивать у Клиента документы и сведения, 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.

4.2.6. Запрашивать информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях.

4.2.7. Получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиентов.

4.2.8. Отказывать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету (Вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи после предварительного предупреждения и принимать у Клиентов только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе. Указанный в настоящем подпункте отказ Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по банковскому счету (Вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, не является отказом в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в соответствии с п. 11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ.

4.2.9. 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 посредством ДБО или 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.

4.2.10. 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, банковскими правилами.

4.2.11. Отказать в заключении Договора текущего счета/Договора вклада и открытии Текущего счета/Вклада при подаче соответствующего Заявления по Системе ДБО, если на момент подачи Заявления посредством Системы ДБО в Банке отсутствует актуальная информация о действительном документе, удостоверяющем личность физического лица, либо документе, подтверждающем право его законного пребывания на территории Российской Федерации.

4.2.12. 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 Офисах банка, а также на Сайте Банка.

4.2.13. 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 зачислении денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. 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.

4.2.14. Осуществить возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика в случае не предоставления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств в течение 5 (пяти) дней со дня направления Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на счет Клиента.

4.2.15. В случае если несмотря на получение от Клиента подтверждения распоряжения по Операции реквизиты получателя Операции находятся в Базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях Банк на 2 (два) дня приостанавливать ранее подтвержденное Клиентом распоряжение.

4.2.16. В установленных действующим законодательством РФ случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные подобные функции, возложенные на Банк действующим законодательством РФ, включая функции агента валютного контроля. При этом Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется представлять Банку указанные документы и пояснения по проводимым операциям, которые в том числе могут идентифицировать операцию по Текущим счетам/Счетам по вкладу для целей осуществления валютного контроля, в сроки, предусмотренные законодательством РФ.

4.2.17. Банк вправе направлять Клиенту сведения об исполнении / ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Договору, иную информацию, связанную с Договором, а также иные предложения Банка, в том числе являющиеся предложениями делать оферты, посредством Системы ДБО, почтовых отправлений, e-mail сообщений, электронных средств связи, телефонных (в том числе посредством направления голосовых сообщений автоинформатора), PUSH- и SMS-сообщений на адреса / номера телефонов, указанные Клиентом в Заявлении. При этом под датой получения Клиентом сообщений / корреспонденции следует понимать:

- а) для сообщений, направленных по электронной почте и/или при помощи PUSH уведомлений и SMS-сообщений, – дату доставки уведомления / сообщения адресату с использованием соответствующих средств связи;
- б) для корреспонденции, направленной посредством почтовой связи, – дату, указанную в уведомлении о вручении, если корреспонденция посредством почтовой связи направлялась заказным письмом с уведомлением о вручении;

При этом Клиент считается получившим корреспонденцию, если возврат корреспонденции производится в следующих случаях:

- при отказе адресата (его законного представителя) от получения корреспонденции;
- при отсутствии адресата по указанному адресу.

Вышеуказанные случаи признаются фактами, подтверждающими получение Клиентом корреспонденции, при условии уведомления (фиксации) организацией почтовой связи о наличии обстоятельств, послуживших основанием для возврата корреспонденции.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Представлять Банку до открытия счета сведения и документы согласно перечню, определенному Банком в соответствии с законодательством РФ.

4.3.2. Выполнять требования действующего законодательства РФ 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.

4.3.3. Представлять Банку до совершения банковской операции сведения и документы согласно законодательству РФ о лице, не являющемся непосредственно участником операции, но получающем выгоду от ее проведения (выгодоприобретателе).

4.3.4. Информировать Банк об отмене доверенности, оформленной Клиентом с целью предоставления Представителю права распоряжаться Текущими счетами/Вкладами, а также об отмене (изменении) 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.

4.3.5. При внесении изменений в ДУЛ, или его обмене, а также в случае изменения адреса регистрации, фактического местожительства Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, уведомлять Банк о вышеуказанных 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.

4.3.6. Все сведения, которые Клиент обязан сообщать в Банк в соответствии с п.4.3.4. и 4.3.5. настоящих Условий принимаются Банком только при представлении в Банк оригиналов или копий соответствующих документов, удостоверенных в установленном действующим законодательством РФ 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. В целях своевременного обновления сведений о Клиенте (Ф.И.О., реквизиты ДУЛ, адрес регистрации) Банк оставляет за собой право принимать по Системе ДБО копию ДУЛ, копию документа, подтверждающего изменение фамилии, имени, отчества.

4.3.7. 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 настоящими Условиями.

4.3.8. 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.

4.3.9. 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.

4.3.10. Представлять Банку запрашиваемые документы и сведения, необходимые для проверки соответствия проводимых операций по Текущему счету/Счету по вкладу Клиента нормам действующего законодательства РФ.

4.3.11. Не использовать Текущий счет/Счет по вкладу для совершения расчетных операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, за исключением деятельности, осуществляющей Клиентом с применением специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

4.3.12. Незамедлительно сообщить в Банк информацию о выявлении Операции без согласия.

4.3.13. Представлять Банку по его запросу информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ, включая сведения и документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с нормами действующего законодательства РФ, информацию о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов.

4.3.14. Своевременно уведомлять Банк об изменении идентификационных данных (фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения).

4.3.15. Уведомить Банк путем обращения в Контакт-Центр или в офис Банка или путем направления письма в свободной форме с использованием системы ДБО о предполагаемом снятии с Текущего счета/Счета по Вкладу наличных денежных средств в сумме, превышающей 500 000 (Пятьсот тысяч) российских рублей (или эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по курсу Банка России на день уведомления), за 2 (два) рабочих дня до даты осуществления операции.

4.4. Банк обязуется:

4.4.1. Открыть Текущий счет/Счет по вкладу и осуществлять его обслуживание в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, настоящими Условиями, Тарифами/Условиями по вкладу.

4.4.2. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к обслуживанию Клиента по настоящим Условиям.

4.4.3. 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 РФ.

4.4.4. Обслуживать Клиента в установленное Банком время.

4.4.5. Начислять и уплачивать проценты на сумму вклада в порядке и сроки, установленные Договором вклада и Условиями вклада.

4.4.6. 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 РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

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

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

4.4.9. По требованию Клиента выдавать выписки по Текущему счету/Счета по вкладу.

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

4.4.11. По распоряжению (поручению) Клиента перечислять с Текущего счета/ Счета по вкладу денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления (расчетного документа), оформленного в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, с соблюдением календарной последовательности и очередности, установленной законодательством РФ.

4.4.12. Осуществлять списание денежных средств с Текущего счета/ Счета по вкладу Клиента на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, в срок не более одного рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с Текущего счета/ Счета по вкладу Клиента.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за несвоевременное перечисление денежных средств с Текущего счета/Счета по вкладу Клиента или несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту.

5.2. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжения (поручения) Представителя Клиента в случае, если Банку не было известно о прекращении действия доверенности.

5.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку операций или потерю документов, или денежной суммы, произошедшие по вине Клиента.

5.4. Банк несет ответственность по Договору текущего счета/Договора вклада при наличии доказанной в судебном порядке вины.

5.5. 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.

5.6. При неисполнении обязательств по настоящему Договору текущего счета/Договора вклада Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (ст. 856 и ст. 866 ГК РФ).

5.7. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов.

5.8. Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, народные волнения, принятие органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору, резкие изменения курсов ведущих иностранных валют по отношению к рублю РФ, других обстоятельств, общепризнаваемых кризисными.

5.9. Ответственность Банка за нарушение обязанностей в рамках настоящих Условий ограничена реальным ущербом. Упущенная выгода, понесенная Клиентом в связи с нарушением требований настоящих Условий, возмещению не подлежит.

5.10. Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности за нарушение условий соответствующих договоров.

6. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ/СЧЕТОВ ПО ВКЛАДУ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор текущего счета/Договор вклада может быть расторгнут в любой момент по требованию Клиента либо его Представителя.

6.2. Расторжение Договора текущего счета/Договора вклада является основанием для закрытия всех счетов, открытых в рамках соответствующего договора.

6.3. Закрытие всех счетов, открытых на основании Договора текущего счета/Договора вклада влечет прекращение действия Договора текущего счета/Договора вклада.

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.

6.4. 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 РФ и настоящими Условиями.

6.5. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Текущем счете, выдается Клиенту наличными либо по его указанию перечисляется Банком на другой Счет.

6.6. Возврат Вклада (начисленных процентов) осуществляется в последний день срока действия Договора вклада на Текущий счет Вкладчика. В случае, если день окончания срока Вклада является нерабочим днем Банка, то днем возврата Вклада считается ближайший, следующий за ним рабочий день Банка. Проценты на сумму вклада за нерабочий день, начисляются в соответствии с действующей процентной ставкой по Вкладу (под нерабочим днем понимается день, в который подразделениями Банка не производится обслуживание Клиентов).

6.7. Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего счета/Договора вклада при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Текущем счете/Счете вклада и операций по этим счетам, предварительно предупредив об этом Клиента в письменной форме, либо через Систему ДБО, либо на имеющиеся в распоряжении Банка электронные адреса (e-mail) Клиента, либо посредством СМС-информирования. Договор текущего счета/Договор вклада считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения Клиенту, если на Текущий счет/Счет вклада в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.8. 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.

7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ

7.1. При необходимости внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия производится по соглашению Сторон путем заключения дополнительного соглашения, за исключением случаев, когда в соответствии с настоящими Условиями и действующим законодательством РФ Банк вправе в одностороннем порядке изменять договорные условия.

7.2. Банк информирует Клиента об утверждении новой редакции настоящих Условий, и/или Условий вклада, путем публичного размещения настоящих Условий и/или Условий вклада в новой редакции способами, указанными в п.2.16 настоящих Условий.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. 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.

8.2. 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.4.3.5 настоящих Условий.

8.3. Настоящим Стороны:

1) гарантируют, что на дату заключения Договора они не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением Договора;

2) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по Договору.

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;

- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;

- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство РФ, направленное на противодействие коррупции.

9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Реквизиты Банка размещаются в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка – <http://www.rostfinance.ru/>.