

УСЛОВИЯ

размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк»

1. Термины и определения

Если в тексте настоящих Условий размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк» (далее – Условия) явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Условиях, имеют следующие значения:

Банк – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»).

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц), в том числе на основании договора с вкладчиком, контролирует действия вкладчика, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые вкладчиком. Бенефициарным владельцем вкладчика - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиком (Вносителем/Представителем) 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), размещающее денежные средства во вклад в Банке или на имя которого поступили денежные средства во вклад.

Вноситель – физическое или юридическое лицо, внесшее денежные средства во вклад на имя определенного лица.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Вкладчик, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

День возврата вклада – дата, в которую Банк обязан вернуть Вкладчику размещенный вклад в связи с истечением срока размещения вклада.

Депозитный счет – счет для учета денежных средств, размещаемых в Банке во вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Дистанционные каналы обслуживания – банкоматы и информационно-платежные терминалы Банка, автоматизированная банковская система «Интернет-офис»¹/«Интернет-банк» и «Мобильный банк», обеспечивающая через сеть Интернет дистанционное банковское обслуживание вкладчика.

Договор банковского вклада (Договор) – договор между Банком и Вкладчиком, заключенный путем подписания соответствующего заявления о размещении вклада (Приложения 1, 2, 3 к настоящим Условиям) и присоединения Вкладчика к настоящим Условиям, по которому Банк, принявший поступившую от Вкладчика (Вносителя/Представителя) денежную сумму (вклад), обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Заявление о размещении вклада (Заявление) – Заявление² о присоединении к настоящим Условиям, которое составлено по форме соответствующего Приложения к

¹ В случае наличия ранее подключенной системы «Интернет-офис». Доступ к системе «Интернет-офис» может быть предоставлен Банком только при наличии технической возможности, а также в период предоставления Банком данной системы.

² Содержит следующие существенные условия договора банковского вклада: наименование вклада, срок действия вклада (количество дней нахождения средств во вкладе), минимальная/максимальная сумма вклада (при наличии),

настоящим Условиям, подписываемое Вкладчиком (Вносителем/Представителем) и передаваемое им в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Максимальная сумма вклада – максимальная сумма денежных средств (без учета начисленных процентов), которую Вкладчик может разместить в Банке на депозитном счете в соответствии с условиями привлечения вкладов, установленными Банком.

Минимальная сумма вклада – минимальная сумма денежных средств, необходимая для размещения в тот или иной вид вклада в соответствии с условиями привлечения вкладов, установленными Банком.

Минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса – минимальная/максимальная сумма денежных средств, которая может вноситься Вкладчиком на депозитный счет в качестве дополнительного взноса в случае, если условиями привлечения вкладов предусмотрена возможность внесения Вкладчиком дополнительных взносов. Размер минимальной/максимальной суммы дополнительного взноса устанавливается в условиях привлечения вкладов и в заявлении.

Налоговый резидент – физическое лицо, фактически находящееся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Неснижаемый остаток по вкладу – минимальная сумма денежных средств (вклада), которая должна находиться на депозитном счете в течение срока размещения вклада в соответствии с условиями привлечения вкладов, установленными Банком.

Первоначальная сумма вклада – сумма вклада, размещенная Вкладчиком при заключении Договора.

Подразделение Банка – головной офис Банка, региональные филиалы, дополнительные офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, совершающие операции по вкладам физических лиц.

Представитель – физическое лицо, которому Вкладчик предоставил право осуществления своих прав и обязанностей по Договору посредством выдачи доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в подразделении Банка или переданной в Банк.

Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю – документ, регулирующий порядок и условия взаимодействия Вкладчика и Банка при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, являющийся неотъемлемой частью договора банковского вклада (Приложение 4 к настоящим Условиям).

Стороны – Банк и Вкладчик при совместном упоминании.

Срок размещения вклада – период времени, на который Вкладчиком размещены денежные средства во вклад. Срок размещения вклада определяется Вкладчиком в Заявлении в соответствии с условиями привлечения вкладов и исчисляется календарными днями.

Счет (счет Вкладчика по обслуживанию вклада) – текущий счет, банковский счет, предназначенный для отражения операций с использованием банковской платежной карты (реквизитов банковской платежной карты) в соответствии с законодательством Российской Федерации и Условиями комплексного банковского обслуживания держателей карт АО «Россельхозбанк».

Тарифы – тарифы комиссионного вознаграждения на оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов-физических лиц.

Условия привлечения вкладов – утверждаемые Банком существенные условия по вкладам, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

2. Общие положения

неснижаемый остаток по вкладу (при наличии), сумма вклада, валюта вклада, процентная ставка, периодичность начисления и выплаты процентов по вкладу, возможность совершения приходных и расходных операций, а также иные условия.

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок размещения физическими лицами банковских вкладов, порядок начисления и выплаты процентов по вкладу, а также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Вкладчиком и Банком.

Настоящие Условия не регулируют порядок размещения физическими лицами банковских вкладов, открываемых с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк».³

Настоящие Условия определяют положения договора банковского вклада, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Вкладчика к настоящим Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем открытия депозитного счета и проставления отметки Банка об открытии депозитного счета на заявлении о размещении вклада, поданного Вкладчиком в Банк.

При подписании заявления о размещении вклада Вкладчик соглашается с тем, что он ознакомлен и согласен с настоящими Условиями, обязуется их соблюдать и выполнять.

2.2. Договор вступает в силу с даты внесения Вкладчиком (зачисления) суммы вклада (первоначальной суммы вклада) в Банк на условиях, указанных в соответствующем заявлении (Приложение 1, 2, 3 к настоящим Условиям). В случае продления Договора в соответствии с условиями привлечения вкладов и настоящими Условиями выданное Вкладчику при заключении Договора заявление является надлежащим документом, подтверждающим размещение вклада в соответствии с Договором в рамках последующих сроков размещения вклада при продлении Договора. В случае продления Договора Вкладчик вправе дополнительно обратиться в Банк для получения информации об условиях, на которых размещен вклад после продления Договора.

Утрата Вкладчиком заявления о размещении вклада не лишает его права распоряжаться вкладом. По просьбе Вкладчика ему может быть выдан дубликат заявления о размещении вклада на основании его письменного заявления.

2.3. Вкладчик вправе заключить неограниченное количество договоров банковского вклада, при условии наличия в Банке на момент открытия каждого депозитного счета соответствующих документов (сведений), необходимых для проведения Банком идентификации Вкладчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, установленных Банком в перечне документов.

2.4. Договор может быть заключен на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад «До востребования») либо на условиях возврата вклада по истечению определенного Договором срока (срочный вклад).

2.5. Течение срока вклада начинается со дня, следующего за днем зачисления денежных средств во вклад.

2.6. Банк с целью ознакомления Вкладчиков с настоящими Условиями и условиями привлечения вкладов размещает их любым из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией, в том числе:

- размещение информации на интернет-сайте Банка (www.rshb.ru);
- размещение информации на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Вкладчиков;
- рассылки информационных сообщений Клиентам с использованием электронной почты.

2.7. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Вкладчик/Представитель, присоединяясь к настоящим Условиям, дает свое согласие на обработку персональных данных.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Вкладчика (Вносителя/Представителя) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий – сбор, получение, запись, систематизацию, накопление, обобщение,

³ Условия размещения и обслуживания банковских вкладов физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк», являются неотъемлемой частью Условий дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» (приказ Банка от 27.12.2016 № 905-ОД)

хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях осуществления банковского обслуживания, совершенствования и расширения оказываемых Банком услуг, повышения качества обслуживания Вкладчика (Вносителя/Представителя), проведения статистических и маркетинговых исследований, а также для информационно-справочного обслуживания Вкладчика (Вносителя/Представителя) с использованием любых каналов связи по выбору Банка (почтовой рассылки, электронной почты, телефонной связи, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка.

При этом под персональными данными Вкладчика (Вносителя/Представителя) понимается любая имеющая к нему отношение информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, годе, месяце, дате и месте рождения, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, а также любая иная информация, переданная Банку Вкладчиком (Вносителем/Представителем) лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Срок, в течение которого действует согласие на обработку персональных данных, составляет 5 (пять) лет с даты его предоставления Банку, при отсутствии отзыва указанного согласия его действие считается продленным на следующие 5 (пять) лет.

Вкладчик (Вноситель/Представитель) уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Банком соответствующего заявления. При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных Вкладчика (Вносителя/Представителя) в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации и архивным делопроизводством, и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе передавать уполномоченным на то государственным органам.

Вкладчик (Вноситель/Представитель) соглашается с тем, что уведомление об уничтожении его персональных данных будет вручаться ему (его представителю) по местонахождению Банка.

Присоединяясь к настоящим Условиям, Вкладчик (Вноситель/Представитель) даёт согласие на информирование его, в том числе, в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка путем осуществления прямых контактов с Вкладчиком (Вносителем/Представителем) при помощи обезличенных сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовой рассылки, электронной почты, телефонной связи, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет.

2.8. Страхование денежных средств, находящихся на депозитном счете, осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Вкладчиков, и на интернет-сайте Банка по адресу www.rshb.ru.

3. Предмет договора банковского вклада

3.1. Банк принимает от Вкладчика денежные средства (вклад) и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях, указанных в соответствующем заявлении, в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

3.2. Условия о сумме и валюте вклада, размещаемого Вкладчиком, о сроке размещения вклада, размере процентной ставки, периодичности выплаты процентов, о возможности осуществления приходных и расходных операций по вкладу, а также иные условия содержатся в заявлении.

3.3. Денежные средства, принятые во вклад, учитываются на открываемом Банком Вкладчику депозитном счете. Вкладом признается фактический остаток денежных средств, находящихся на депозитном счете в соответствии с условиями привлечения вклада.

Неснижаемый остаток/максимальная сумма вклада, которая должна находиться на депозитном счете вне зависимости от того, возможно ли производить расходные/приходные операции по вкладу или нет, устанавливается условиями привлечения вкладов.

3.4. В случае, когда Договор заключается в пользу третьего лица, денежные средства, принятые во вклад, вносятся на имя Вкладчика, внесшего денежные средства во вклад. При этом в заявлении указываются полностью фамилия, имя и отчество Выгодоприобретателя, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, адрес его регистрации.

Выгодоприобретатель приобретает права Вкладчика по Договору с момента предъявления Банку первого требования, основанного на правах по Договору, при предъявлении документа, удостоверяющего его личность, указанного в заявлении, при личной явке в подразделение Банка, обслуживающее физических лиц.

Указанное требование также может быть выражено одним из нижеперечисленных способов:

- передача в Банк Выгодоприобретателем поручения на проведение операции по депозитному счету;
- получение Выгодоприобретателем первой выписки по депозитному счету способами, определенными настоящими Условиями.

До момента обращения Выгодоприобретателя в Банк с целью воспользоваться своими правами по Договору, Вкладчик, заключивший Договор, может пользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им на депозитный счет денежных средств.

3.5. Банк принимает вклад от Вкладчика в пользу Выгодоприобретателя с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации

4. Порядок открытия и ведения депозитного счета

4.1. Банк открывает депозитный счет в день получения заявления при условии проведения процедуры идентификации Вкладчика (Вносителя/Представителя) в соответствии с требованиями Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и предоставления Вкладчиком (Вносителем/Представителем) документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также документов, предусмотренных условиями привлечения вкладов.

4.2. Депозитный счет открывается Банком в валюте, указанной Вкладчиком в заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие депозитных счетов, определяется Банком в условиях привлечения вкладов в одностороннем порядке. Номер депозитного счета определяется Банком в одностороннем порядке и указывается Банком при заключении Договора в заявлении. Номер депозитного счета может быть изменен Банком в одностороннем порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

4.3. Первоначальный взнос во вклад (сумма вклада) должен быть внесен Вкладчиком на депозитный счет в течение 10 (десяти) календарных дней со дня подписания заявления о размещении вклада⁴.

4.3.1. Если первоначальный взнос во вклад, перечисленный в безналичном порядке, поступил в сумме, отличной от указанной в Договоре, но не меньшей чем предусмотрено условиями привлечения вклада, Договор считается заключенным на фактически поступившую сумму и под процентную ставку, установленную для соответствующей суммовой градации (при наличии).

4.3.2. Первоначальный взнос во вклад, поступивший в безналичном порядке, в сумме, меньшей, чем минимальная сумма вклада (минимальный размер первоначального взноса во вклад)/неснижаемый остаток или превышающей максимальную сумму вклада (максимальный размер первоначального взноса во вклад), предусмотренной условиями привлечения вклада, в

⁴ Если иное не предусмотрено Условиями привлечения вкладов.

этот же день перечисляется в полном объеме на счет Вкладчика по обслуживанию вклада, Договор вклада считается незаключенным. Депозитный счет по данному вкладу закрывается.

Если счет Вкладчика по обслуживанию вклада не открыт/закрыт, первоначальный взнос в полном объеме возвращается отправителю платежа в срок не позднее следующего рабочего дня.

4.3.3. Если первоначальный взнос во вклад не поступил на депозитный счет в размере, соответствующем условиям настоящего пункта и заявления в течение 10 (десяти) календарных дней с даты подписания заявления⁵, Договор вклада считается незаключенным. Депозитный счет по данному вкладу закрывается.

4.4. Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрена невозможность пополнения суммы вклада или возможность пополнения суммы вклада путем внесения дополнительных взносов.

4.4.1. В случае если условиями привлечения вкладов предусмотрена возможность пополнения вклада, то сумма дополнительного взноса может быть ограничена минимальным/максимальным размером дополнительного взноса и/или максимальным размером вклада. Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрено, что прием Банком дополнительных взносов для зачисления во вклад, в том числе полученных в результате конвертации, начинается и/или прекращается за определенное в заявлении количество календарных дней от/до даты начала/окончания срока размещения вклада, количество операций по пополнению суммы вклада по инициативе Вкладчика, а также иные ограничения по пополнению суммы вклада.

4.4.2. Дополнительный взнос во вклад, поступивший в безналичном порядке, повлекший за собой нарушение условия о максимальной сумме вклада (если такая сумма установлена условиями привлечения вкладов, без учета начисленных и причисленных процентов), либо поступивший в безналичном порядке в сумме, меньшей минимального/большей максимального установленного размера дополнительного взноса (если такой размер установлен условиями привлечения вкладов) или ранее/позднее срока, установленного для приема дополнительных взносов или в случае нарушения условия по количеству операций по пополнению вклада или в случае нарушения иных ограничений по пополнению суммы вклада, в этот же день в полном объеме перечисляется на счет Вкладчика по обслуживанию вклада.

Если счет Вкладчика по обслуживанию вклада закрыт, дополнительный взнос возвращается отправителю платежа в срок, не позднее следующего рабочего дня.

4.5. Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрена невозможность осуществления расходных операций по депозитному счету без применения последствий досрочного прекращения Договора, или возможность совершения Вкладчиком таких расходных операций по депозитному счету без применения последствий досрочного прекращения Договора, при этом может быть установлен размер суммы, в пределах которой допускается проведение расходных операций Вкладчиком по депозитному счету, минимальный или максимальный размер суммы по одной расходной операции, количество расходных операций по инициативе Вкладчика, а также иные ограничения по осуществлению расходных операций.

Также условиями привлечения вкладов может быть предусмотрено, что осуществление расходных операций по депозитному счету, в том числе при осуществлении конвертации средств, начинается и/или прекращается за определенное в заявлении количество календарных дней от даты начала/до даты окончания срока размещения вклада.

4.6. Операции по пополнению депозитного счета и расходные операции по депозитному счету осуществляются в валюте депозитного счета, как в наличной, так и безналичной форме, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями привлечения вкладов. Для проведения расходных операций в наличной форме по срочному вкладу, используется счет Вкладчика по обслуживанию вклада.

4.7. Банк устанавливает следующий порядок обработки и отражения приходных и расходных операций по депозитному счету (операции пополнения депозитного счета наличными

⁵ Если иное не предусмотрено Условиями привлечения вкладов.

денежными средствами, операции пополнения депозитного счета путем безналичного перевода денежных средств, безналичное списание денежных средств с депозитного счета) в зависимости от отправителя платежа, времени, способа и места совершения операции:

4.7.1. В случае, когда пополнение вклада наличными денежными средствами осуществляется через кассу подразделения Банка с оформлением приходного ордера, зачисление денежных средств на депозитный счет производится в день проведения операции пополнения депозитного счета.

4.7.2. Безналичное пополнение депозитного счета:

- денежные средства, поступившие на депозитный счет Вкладчика со счета, открытого в Банке, зачисляются на депозитный счет не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления в Банк соответствующего заявления о перечислении денежных средств;

- денежные средства, поступившие на депозитный счет Вкладчика со счета, открытого в иной кредитной организации, зачисляются Банком на депозитный счет не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Вкладчик, и средства должны быть зачислены на конкретный депозитный счет.

4.7.3. Безналичное списание денежных средств с депозитного счета (кроме операций по снятию наличных денежных средств) осуществляется на основании заявления на перечисление, составленного по форме, установленной Банком. Исполнение заявления на перечисление, поступившего в течение времени расчетного⁶ обслуживания осуществляется Банком не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленного заявления на перечисление.

Заявление на перечисление, поступившее по окончании времени расчетного обслуживания, подлежит исполнению следующим рабочим днем.

4.8. Операции по депозитному счету подтверждаются выписками по депозитному счету, которые формируются в порядке, установленном нормативными актами Банка России, и предоставляются Вкладчику по его требованию при обращении в Банк. В случае не поступления в течение 10 (десяти) календарных дней с даты совершения операции по депозитному счету претензии со стороны Вкладчика в Банк по указанной в выписке операции, совершенные операции и остаток средств на депозитном счете считаются подтвержденными Вкладчиком.

4.9. Вкладчик распоряжается денежными средствами, находящимися на депозитном счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на депозитном счете, либо применения иных мер ограничения, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.10. В случае если в соответствии с условиями Договора Вкладчик размещает одновременно несколько вкладов в разных валютах, суммы вкладов могут изменяться при совершении Вкладчиком конверсионных операций между депозитными счетами, при этом конверсионные операции совершаются по курсу Банка для операций безналичной покупки-продажи иностранной валюты для физических лиц, установленному на момент проведения указанных операций. При проведении конверсионных операций списание части суммы вклада с депозитного счета в одной валюте не является расходной операцией по вкладу, а зачисление суммы, полученной в результате конвертации, на депозитный счет в другой валюте не является приходной операцией по вкладу.

4.11. Поручение Вкладчика по проведению операций по депозитному счету (депозитным счетам) может быть передано в Банк посредством использования дистанционных каналов обслуживания при условии заключения с Банком договора дистанционного банковского обслуживания либо иного соответствующего договора, в порядке и на условиях, предусмотренных указанными договорами. Порядок исполнения указанных поручений доводится до сведения Вкладчика в соответствии с требованиями действующего законодательства о безналичных расчетах и условиями соответствующего договора дистанционного банковского обслуживания. Информирование Вкладчика в соответствии с

⁶ Время расчетного обслуживания – время, определенное Банком/региональным филиалом для исполнения расчетных документов текущим операционным днем.

требованиями законодательства о национальной платежной системе о совершении каждой операции на основании такого поручения осуществляется Банком путем направления соответствующего уведомления в порядке, установленном заключенным между Сторонами договором банковского счета, предназначенного для отражения операций с использованием банковской платежной карты (реквизитов банковской платежной карты), в соответствии с законодательством Российской Федерации, Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк» и Условиями комплексного банковского обслуживания держателей карт АО «Россельхозбанк». Обязанность Банка по направлению Вкладчику уведомлений считается исполненной, если Банк направил такое уведомление в порядке и сроки, предусмотренные вышеуказанными договорами в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Вкладчиком.

4.12. Возврат суммы вклада в день возврата вклада или до истечения срока размещения вклада может осуществляться в наличной форме (если в отношении отдельных валют не оговорено иное) либо в безналичной форме, путем ее зачисления на счет Вкладчика по обслуживанию вклада, открытый в Банке. В случае досрочного востребования вклада (его части) в наличной форме в валюте вклада, а также, в случае если сумма наличных денежных средств, подлежащих выдаче, равна или превышает 100 000 (сто тысяч) рублей (эквивалент данной суммы в иностранной валюте), не позднее, чем за один рабочий день до желаемой даты возврата денежных средств, Вкладчик предоставляет в Банк заявление с указанием даты возврата и суммы денежных средств, подлежащих возврату.

4.13. В случае востребования вклада/части вклада, размещенного в иностранной валюте, и отсутствия в кассе обслуживающего подразделения Банка банкнот или разменной монеты в указанной валюте, часть денежных средств может быть выдана Банком Вкладчику в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.

Условиями привлечения вкладов (в том числе вклада «До востребования») для вкладов в валюте, отличной от рублей, долларов США и евро, может быть предусмотрено внесение и/или выдача Банком денежных средств только безналичным путем.

4.14. В случае, когда Вкладчик не требует возврата суммы вклада в день возврата вклада, вклад считается пролонгированным без явки Вкладчика на тот же срок на условиях и под процентную ставку в соответствующей валюте, действующих в Банке по данному виду вклада на дату пролонгации (в случае если условиями привлечения вкладов предусмотрена пролонгация по окончании срока размещения вклада). В течение пролонгированного срока процентная ставка также не подлежит изменению (за исключением случаев, когда изменение ставки предусмотрено условиями привлечения вкладов, например когда предусмотрено изменение ставки при переходе суммы вклада в иную суммовую градацию).

Течение очередного срока вклада начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока.

4.15. Банк не осуществляет пролонгацию вклада в случае принятия Банком решения о прекращении/приостановлении приема денежных средств во вклад данного вида, а также в случае нарушения условий привлечения вклада (таких как минимальная/максимальная сумма вклада, неснижаемый остаток и т.д.), действующих на дату пролонгации данного вида вклада.

В этом случае, если Вкладчик не востребовал денежные средства в дату окончания соответствующего срока вклада, Банк возвращает вклад путем перечисления суммы вклада с причитающимися процентами на счет Вкладчика по обслуживанию вклада.

Если счет Вкладчика по обслуживанию вклада закрыт, Банк продлевает Договор на условиях вклада «До востребования», действующих в Банке на момент продления.

Сведения о прекращении/приостановлении Банком приема денежных средств во вклад данного вида доводятся до Вкладчика не позднее даты введения в действия таких изменений одним из способов, указанных в пункте 2.6 настоящих Условий.

5. Порядок начисления и выплаты процентов по вкладу

5.1. Проценты по вкладу начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемый на депозитном счете на начало операционного дня. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которые привлечен вклад, в соответствии с условиями привлечения вклада, указанными в заявлении. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.2. Начисленные по вкладу проценты в зависимости от условий привлечения вкладов могут выплачиваться следующим образом:

5.2.1. При привлечении денежных средств на условиях выдачи вклада по истечении определенного срока (срочный вклад):

- ежемесячно/ежеквартально/раз в полгода/раз в год и в конце срока размещения вклада в день возврата вклада;
- в конце срока размещения вклада в день возврата вклада;
- в начале срока размещения вклада;
- иной срок, предусмотренный условиями привлечения вкладов.

При продлении срока действия Договора в соответствии с условиями привлечения вкладов проценты по вкладу при новом сроке размещения вклада выплачиваются Банком в дату, соответствующую дате продления Договора, и в день, являющийся днем возврата вклада, определяемый с учетом продления Договора на новый срок размещения вклада.

5.2.2. При привлечении денежных средств на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад «До востребования») ежемесячно или ежеквартально и в день возврата вклада/востребования всей суммы вклада путем зачисления на депозитный счет.

5.3. Проценты начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления денежных средств во вклад, до даты окончания срока вклада, либо списания денежных средств с вклада по иным основаниям включительно.

В дату выплаты процентов Банком выплачиваются проценты, начисленные соответственно со дня, следующего за датой предыдущей выплаты процентов по вкладу, по текущую дату выплаты процентов по вкладу (включительно).

Выплата процентов по вкладу может производиться в соответствии с условиями привлечения вкладов либо путем зачисления на депозитный счет Вкладчика, при этом сумма вклада увеличивается на сумму выплаченных процентов (капитализация), либо путем перечисления выплаченных процентов на счет Вкладчика по обслуживанию вклада. Способ и сроки выплаты процентов указываются в заявлении, в соответствии с условиями привлечения вкладов.

Если счет Вкладчика, на который должны перечисляться проценты, закрыт, Банк выплачивает причитающиеся Вкладчику проценты путем зачисления их на депозитный счет Вкладчика, при этом сумма вклада увеличивается на сумму выплаченных процентов.

В случае если Договор заключен в пользу третьего лица, до момента обращения Выгодоприобретателя в Банк с целью воспользоваться своими правами по Договору уплата процентов осуществляется Банком на счет Вкладчика по обслуживанию вклада, указанный в заявлении. С момента такого обращения Выгодоприобретателя уплата процентов производится на счет, открытый в Банке на имя Выгодоприобретателя, по реквизитам, дополнительно сообщенным Выгодоприобретателем. В случае закрытия Выгодоприобретателем либо отсутствия указанного счета, проценты выплачиваются путем зачисления на депозитный счет, при этом сумма Вклада увеличивается на сумму выплаченных процентов.

5.4. Банк, выступая налоговым агентом Вкладчика, удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) из суммы дохода по вкладу в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

В случае возврата Вкладчику (налогоплательщику) НДФЛ, в том числе при пересчете процентов при досрочном расторжении договора вклада, возврат осуществляется в рублях Российской Федерации в сумме налога, перечисленного ранее Банком в бюджет Российской Федерации в качестве налогового агента.

Возврат излишне удержанной суммы НДФЛ производится Банком на основании письменного заявления Вкладчика.

Банк обязан в установленном порядке сообщить Вкладчику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня обнаружения такого факта.

Возврат Вкладчику излишне удержанной суммы НДФЛ производится Банком за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджет Российской Федерации в счет предстоящих платежей, как по указанному Вкладчику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых Банк как налоговый агент производит удержание такого налога, в течение 3 (трех) месяцев со дня получения Банком соответствующего заявления Вкладчика.

Возврат Вкладчику излишне удержанных сумм налога производится Банком в безналичной форме путем перечисления денежных средств на рублевый счет, указанный Вкладчиком в его заявлении на возврат налога.

5.5. Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрена возможность изменения процентной ставки по вкладу при переходе суммы вклада в течение срока размещения вклада в иную суммовую градацию, для которой условиями такого вида вклада, действующими на день заключения/продлонгации Договора, установлена иная процентная ставка для аналогичного срока размещения вклада.

Проценты по иной процентной ставке начисляются со дня, следующего за днем, когда сумма вклада перешла в иную суммовую градацию, для которой условиями такого вида вклада установлена иная процентная ставка.

Условиями привлечения вкладов может быть предусмотрена возможность изменения процентной ставки по вкладу при нахождении вклада определенного количества дней (далее – период) в течение срока размещения вклада.

Проценты по иной процентной ставке начисляются со дня, следующего за днем окончания периода, для которого условиями такого вида вклада установлена иная процентная ставка.

5.6. При досрочном востребовании всей суммы вклада либо ее части (если расходные операции по вкладу не предусмотрены) или всей суммы вклада либо ее части (если расходные операции по вкладу предусмотрены), в результате которого остаток вклада станет ниже установленной условиями привлечения вкладов минимальной суммы вклада/неснижаемого остатка, Вкладчиком или третьими лицами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, доход по вкладу исчисляется, если иное не предусмотрено условиями размещения вклада и заключенным Договором, за фактическое время нахождения средств во вкладе исходя из процентной ставки, установленной Банком по вкладам «До востребования» на дату досрочного востребования средств. При этом сумма вклада с причитающимися по вкладу процентами перечисляется на счет Вкладчика по обслуживанию вклада, депозитный счет закрывается.

Если счет Вкладчика по обслуживанию вклада закрыт, Банк продлевает Договор на условиях вклада «До востребования», действующих в Банке на момент продления.

По ранее начисленным и выплаченным процентам по вкладу Банк производит перерасчет и удерживает излишне выплаченные проценты из суммы вклада.

5.7. При досрочном востребовании пролонгированного вклада либо его части (если расходные операции по вкладу не предусмотрены) или пролонгированного вклада либо его части (если расходные операции по вкладу предусмотрены), в результате которого остаток вклада станет ниже установленной условиями привлечения вкладов минимальной суммы вклада/неснижаемого остатка Вкладчиком или третьими лицами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, проценты по всем предшествующим срокам вклада сохраняются, проценты по последнему сроку вклада начисляются, исходя из процентной ставки, установленной Банком по вкладам «До востребования» на дату досрочного востребования средств, Договор расторгается, а сумма вклада с причитающимися по вкладу процентами перечисляется в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 5.6 настоящих Условий.

6. Права и обязанности сторон

6.1. Банк обязан:

6.1.1. Открыть Вкладчику депозитный(ые) счет(а) в валюте(ах), указанной(ых) им в соответствующем заявлении, и принимать денежные средства во вклад на условиях, указанных в заявлении и в соответствии с условиями привлечения вкладов, а также по первому требованию вернуть сумму вклада либо ее часть в соответствии с настоящими Условиями. Вкладчику может быть открыто несколько депозитных счетов на основании одного Договора.

6.1.2. Начислять и уплачивать проценты на сумму вклада в порядке и сроки, установленные Договором и условиями привлечения вкладов.

6.1.3. Совершать по поручению Вкладчика операции по депозитному счету, предусмотренные Договором, а также действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

6.1.4. Проводить операции по депозитному счету в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

6.1.5. Предоставлять выписки по депозитному счету по требованию Вкладчика.

6.1.6. Уведомлять Вкладчика об изменении настоящих Условий, условий привлечения вкладов, а также об изменении Тарифов, в порядке, установленном разделом 9 настоящих Условий.

6.1.7. Хранить тайну вклада, депозитного счета и сведений о Вкладчике, предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.1.8. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Взимать установленное Тарифами Банка, действующими в подразделении Банка, оказывающем услугу, на дату заключения Договора или на дату пролонгации Договора комиссионное вознаграждение за услуги Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением депозитного счета, совершением операций по депозитному счету, в том числе операций по выдаче наличных денежных средств, а также в оплату иных понесенных Банком расходов, связанных с исполнением Договора.

Указанное комиссионное вознаграждение Банка и понесенные им расходы уплачиваются Вкладчиком Банку в момент совершения операции по депозитному счету и могут быть списаны Банком без дополнительного распоряжения Вкладчика со счетов Вкладчика, открытых в Банке, (если это предусмотрено соответствующим договором банковского счета/вклада), за исключением счетов по вкладам, открытых на условиях возврата вклада по истечению определенного Договором срока (срочный вклад).

6.2.2. Изменять в одностороннем порядке по Договорам на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад «До востребования») размер процентной ставки с обязательным извещением Вкладчика в порядке, установленном разделом 9 настоящих Условий.

6.2.3. Изменять и дополнять настоящие Условия, условия привлечения вкладов при условии уведомления Вкладчика в порядке, установленном разделом 9 настоящих Условий.

6.2.4. Изменять в одностороннем порядке реквизиты Договора (номер депозитного счета, адрес и реквизиты подразделения Банка) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также в связи с организационными мероприятиями, проводимыми в Банке.

6.2.5. Составлять от имени Вкладчика расчетные документы на основании соответствующих поручений и заявлений, полученных от Вкладчика.

6.2.6. Отказать Вкладчику (Представителю) в проведении операции по депозитному счету на основании поручения, если сумма операции, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, превышает остаток денежных средств на депозитном счете.

6.2.7. Отказать Вкладчику (Представителю) в открытии вклада (в том числе с одновременным перечислением первоначального взноса во вклад) в случае невозможности проведения операции по техническим причинам.

6.2.8. Списывать без дополнительного распоряжения и согласия вкладчика в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Договором денежные средства находящиеся на депозитном счете следующие суммы:

- суммы налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- средства в оплату вкладчиком Банку комиссий и вознаграждений в соответствии с Тарифами Банка;
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на депозитный счет;
- денежные средства, взыскиваемые с Вкладчика на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- денежные средства в погашение задолженности вкладчика перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Вкладчику и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Вкладчиком, при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения Вкладчика в указанных договорах или дополнительных соглашениях к ним, в случаях и в порядке, указанных в этих договорах/дополнительных соглашениях.

В части списания без дополнительного распоряжения (согласия) Вкладчика денежных средств с депозитного счета условие настоящего пункта Условий является заранее данным акцептом Вкладчика в отношении расчетных документов Банка, выставяемых Банком по вышеуказанным обстоятельствам, без ограничения по их сумме и количеству расчетных документов Банка. При этом проценты по вкладу начисляются в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 5.6 настоящих Условий.

6.2.9. Запрашивать у Вкладчика (Представителя) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями, и приложениями к настоящим Условиям.

6.2.10. Производить проверку сведений, указанных Вкладчиком в соответствующих заявлениях и содержащихся в предоставленных Вкладчиком документах.

6.2.11. Использовать находящиеся на депозитном счете денежные средства, гарантируя право Вкладчика беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

6.2.12. Использовать аудио (видео) документирование проведения операций и иных действий в рамках Договора. Указанные документальные подтверждения могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.

6.2.13. Отказать Вкладчику в совершении операции по вкладу в случае непредставления Вкладчиком документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, Регламентом взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также при несоответствии подписи Вкладчика, проставленной им на документах и подписи в его документе, удостоверяющем личность. Банком принимается во внимание схожесть элементов подписи, дающих основание определить принадлежность почерка лицу, чья личность удостоверяется предъявленным документом.

6.2.14. Отказать Вкладчику на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжений о совершении операций по вкладу, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица, по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2.15. Отказать Вкладчику на основании пункта 1 статьи 6.2 Федерального закона от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» в выполнении операции по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, операции по трансграничному переводу денежных средств по поручению физического лица в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации.

6.2.16. Отказать Вкладчику на основании пункта 1 статьи 5.1 Федерального закона от от 29.12.2006 № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» в проведении операции по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, операции по трансграничному переводу денежных средств по поручению физического лица в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации.

6.2.17. Приостанавливать возврат суммы вклада (депозита), применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, также приостановить операцию по списанию денежных средств со счета по вкладу в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

6.2.18. Расторгнуть Договор в случаях и порядке, установленных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.3. Вкладчик обязан:

6.3.1. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.3.2. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

6.3.3. Предоставлять документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления», Регламента взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю.

6.3.4. Предоставлять информацию для связи с Вкладчиком. В случае предоставления Вкладчиком права распоряжаться денежными средствами, находящимися на депозитном счете, Представителю – обеспечить представление в Банк всех документов, необходимых для идентификации указанного Представителя в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также обеспечить своевременное

уведомление Банка об отмене предоставления права Представителю распоряжаться средствами, находящимися на депозитном счете. Убытки и негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Вкладчик.

6.3.5. В случае изменения сведений о Вкладчике (Представителе), предоставленных в Банк, в письменной форме информировать об этом Банк не позднее третьего рабочего дня со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет Вкладчик.

6.3.6. Контролировать правильность отражения операций по депозитному счету и остаток денежных средств на депозитном счете путем получения выписки в соответствии с пунктом 4.8 настоящих Условий.

6.3.7. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать Банку иные понесенные Банком расходы, связанные с исполнением Договора.

6.3.8. В случае возникновения у Вкладчика оснований полагать, что средствами связи и контактной информацией, сообщенными Вкладчиком Банку, могут недобросовестно воспользоваться иные лица, незамедлительно сообщить об этом Банку, а также сообщить иные средства связи и контактную информацию для взаимодействия Банка с Вкладчиком.

6.3.9. Выполнять все обязанности, вытекающие из Договора.

6.4. Вкладчик имеет право:

6.4.1. Требовать возврата вклада, либо его части, вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями привлечения вкладов и заключенным Договором, с учетом положений настоящих Условий, независимо от времени, прошедшего со дня заключения Договора.

6.4.2. Пополнять вклад или совершать расходные операции, конверсионные операции по депозитному счету в порядке, определенном Договором и настоящими Условиями, если это предусмотрено условиями привлечения вкладов.

6.4.3. Получать по запросу информацию о номере(ах) депозитного счета, его (их) состоянии и движении денежных средств, действующих процентных ставках, условиях привлечения вкладов, Тарифах Банка.

6.4.4. Предоставить другому лицу право распоряжения вкладом и совершения операций по депозитному счету на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом Вкладчик несет ответственность за действия Представителя, а отношения между Вкладчиком и его Представителем регулируются настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если Договор заключен в пользу третьего лица, действие полномочий по распоряжению вкладом и/или денежными средствами, основанных на доверенности, выданной Вкладчиком до момента обращения Выгодоприобретателя в Банк с целью воспользоваться своими правами по Договору, прекращается с момента такого обращения Выгодоприобретателя. Выгодоприобретатель, который приобрел права Вкладчика по Договору, вправе предоставить другому лицу право распоряжения вкладом и совершения операций по депозитному счету на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.4.5. Завещать свой вклад в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.4.6. Обращаться за выплатой всей суммы вклада вместе с начисленными процентами, а также совершать приходные и расходные операции по вкладу, открытому в одном внутреннем структурном подразделении регионального филиала Банка, в другое внутреннее структурное подразделение этого регионального филиала Банка, осуществляющее работу в выходные и (или) нерабочие праздничные дни.

7. Ответственность сторон

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в том числе:

стихийные бедствия, изменение военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

7.3. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Вкладчика (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Вкладчика с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Вкладчика, сообщенных Вкладчиком Банку.

7.4. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Вкладчиком вследствие исполнения распоряжения Вкладчика, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.5. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со счета.

8. Срок действия договора

8.1. Договор вступает в силу со дня зачисления суммы вклада (первоначального взноса), указанной в заявлении, на депозитный счет. Действие Договора прекращается с выплатой Вкладчику всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями привлечения вкладов, или списанием ее со счета по вкладу по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или настоящими Условиями. При прекращении действия Договора депозитный счет закрывается.

8.2. Возврат вклада и начисленных процентов (в случае отсутствия пролонгации по окончании срока размещения вклада в соответствии с условиями привлечения вкладов или в случае прекращения/приостановления Банком приема денежных средств во вклад данного вида) осуществляется на счет Вкладчика по обслуживанию вклада.

Если на момент возврата вклада указанный счет Вкладчика закрыт, Договор продлевается на условиях вклада «До востребования» в соответствующей валюте, действующих на дату пролонгации Договора, и возврат вклада и начисленных процентов осуществляется наличным путем через кассу Банка, либо безналичным путем на счет, указанный Вкладчиком в заявлении на перечисление денежных средств. В этом случае, а также в случае досрочного востребования вклада возврат денежных средств Банком Вкладчику осуществляется при личном обращении Вкладчика (Представителя) в подразделение Банка.

8.3. При приостановлении возврата суммы вклада, а также в случае, если по истечении срока размещения вклада решение о блокировании (замораживании) денежных средств не отменено, действие настоящего Договора продлевается на условиях вклада «До востребования», при этом за период, на который продлевается действие настоящего Договора, Банк начисляет и выплачивает проценты на условиях вклада «До востребования».

9. Порядок внесения изменений и дополнений в настоящие Условия и условия привлечения вкладов

9.1. Внесение изменений и/или дополнений в Тарифы, Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю и условия привлечения вкладов, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Условий, производится по соглашению сторон в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк информирует Вкладчика об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в условия привлечения вкладов, Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, и

Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, установленным настоящими Условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещением информации на интернет-сайте Банка по адресу www.rshb.ru;
- размещением объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Вкладчиков;
- рассылкой информационных сообщений Вкладчикам с использованием электронной почты;
- рассылкой sms-сообщений Вкладчикам.

9.3. С целью обеспечения получения информации об изменениях и/или дополнениях в Договор (новая редакция настоящих Условий, условия привлечения вкладов, Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, и/или Тарифы), Вкладчик обязуется не реже чем раз в 5 (пять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на Интернет-сайт Банка по адресу www.rshb.ru) за сведениями об изменениях, которые планируется внести в условия привлечения вкладов, Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, и/или Тарифы. Банк не несет ответственности за возможные убытки Вкладчика, причиненные неосведомленностью Вкладчика, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Условий, условий привлечения вкладов, Регламента взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, и/или Тарифов.

9.4. В случае внесения изменений Банком в условия привлечения вкладов, Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, и/или Тарифы, утверждения новой редакции настоящих Условий, внесенные изменения действуют в отношении первоначально размещаемых вкладов – с даты заключения Договора, а в отношении вкладов, размещенных до внесения вышеуказанных изменений, – с даты первого продления действия Договора на следующий срок размещения вклада (в случае если условиями привлечения вкладов предусмотрена пролонгация по окончании срока размещения вклада).

9.5. В случае изменения Банком в одностороннем порядке процентной ставки по Договорам о выдаче вклада по первому требованию (вклад «До востребования»), новый размер процентной ставки вступает в силу в отношении вкладов, внесенных до указанного изменения, со дня, следующего за днем доведения информации о вступлении в силу решения Банка о новой процентной ставке.

Не поступление в Банк в срок, установленный пунктом 9.2 настоящих Условий от Вкладчика каких-либо возражений относительно предполагаемых изменений признается Сторонами фактом, подтверждающим согласие Вкладчика с предлагаемыми изменениями/дополнениями Тарифов, Регламента взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю и условий привлечения вкладов, в том числе утверждением Банком новой редакции настоящих Условий. В случае не согласия Вкладчика с будущими изменениями в настоящие Условия, условия привлечения вкладов, Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, и/или Тарифы, Вкладчик в любое время вправе отказаться от исполнения Договора и потребовать возврата вклада в соответствии с настоящими Условиями.

10. Заключительные положения

10.1. В случае, когда день возврата вклада приходится на нерабочий день подразделения Банка, то днем возврата вклада считается следующий за ним рабочий день. Проценты по вкладу за нерабочие дни начисляются по ставке срочного вклада в соответствии с условиями Договора.

Нерабочие дни подразделения Банка устанавливаются Банком в соответствии с его режимом обслуживания физических лиц.

10.2. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

– Банком Вкладчику уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием (по выбору Банка) одного или нескольких способов, указанных в пункте 2.6 настоящих Условий, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Вкладчика – одним из следующих способов (по выбору Банка) – путем направления Вкладчику средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Вкладчика, путем SMS-информирования по последнему известному Банку номеру мобильного телефона Вкладчика, путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты⁷, а также путем непосредственной передачи при личной явке Вкладчика (Представителя) в подразделение Банка;

– Вкладчиком Банку – в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Вкладчика любым из способов, указанных в пункте 2.6 настоящих Условий.

10.3. Все изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами (уполномоченными представителями Сторон), за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

10.4. При использовании средств почтовой связи требования, уведомления или сообщения считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Вкладчиком в Банк лично или направлены Сторонами друг другу или доставлены адресату курьером или направлены заказным письмом.

10.5. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлений и сообщений, предоставляемых или направляемых Вкладчикам в соответствии с настоящими Условиями. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

10.6. Все споры и разногласия между Сторонами по поводу исполнения заключенного на основании настоящих Условий Договора решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При наличии претензий к работе подразделения Банка обращения направляются:

- по официальному адресу и реквизитам подразделения Банка, доведенными до сведения Вкладчика любым из способов, указанных в пункте 2.6 настоящих Условий;
- на официальный интернет-сайт Банка в сети Интернет по адресу www.rshb.ru в раздел «Обратная связь».

Обращения должны содержать следующие контактные данные Вкладчика: фамилия, имя, отчество; почтовый адрес; номер телефона; текст обращения. Письменное обращение (претензия), направленное по почте, должно содержать подпись Вкладчика.

В случае предъявления Вкладчиком претензии к Банку в письменной форме, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Вкладчику в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней со дня получения претензии от Вкладчика.

Иные претензии Вкладчика о защите прав потребителя разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством о защите прав потребителей.

10.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

⁷ При этом сведения, составляющие банковскую тайну, с использованием SMS-информирования и электронной почты не передаются.

Приложение 1
к Условиям размещения физическими лицами
банковских вкладов в АО «Россельхозбанк»
(в редакции приказа АО «Россельхозбанк» от
26.12.2018
№ 1396-ОД)

УТВЕРЖДЕНО
решением Комитета по управлению активами и
пассивами АО «Россельхозбанк»
(протокол от 03.07.2018 № 91)

Заявление № _____ о присоединении к Условиям размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк» (срочный вклад) (далее – Заявление о размещении вклада)

Значение терминов, употребляемых в Заявлении о размещении вклада, соответствует значениям терминов, установленных в Условиях размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк», если иное значение термина и сокращения не вводится по тексту Заявления о размещении вклада

| | |
|--|---|
| Я, (ФИО) | |
| Дата рождения: | Место рождения: |
| Адрес регистрации: | |
| Адрес фактического проживания: | |
| Документ, удостоверяющий личность: | |
| Прошу открыть мне банковский вклад _____ (наименование вклада) на следующих условиях: | |
| <p>Сумма Вклада _____ (_____) _____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p><input type="checkbox"/> Денежные средства, принятые во вклад, вносятся на имя третьего лица _____ (ФИО полностью)</p> <p>Документ, удостоверяющий личность: _____</p> <p>Адрес регистрации: _____</p> <p>Способ внесения первоначального взноса во Вклад</p> <p><input type="checkbox"/> наличные денежные средства</p> <p><input type="checkbox"/> безналичные денежные средства</p> <p>Минимальный размер первоначального взноса во Вклад</p> <p><input type="checkbox"/> не установлен</p> <p><input type="checkbox"/> установлен и равен _____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>Максимальный размер первоначального взноса во Вклад</p> <p><input type="checkbox"/> не установлен</p> <p><input type="checkbox"/> установлен и равен _____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>Максимальная сумма Вклада</p> <p><input type="checkbox"/> не установлена</p> <p><input type="checkbox"/> установлена и равна _____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>Срок размещения Вклада _____ (_____) календарных дней цифрами прописью</p> <p>Днем возврата Вклада является «__» _____ 20__ г.</p> <p>Процентная ставка _____ (_____) процентов годовых. цифрами прописью</p> <p>Изменение процентной ставки при изменении суммы денежных средств, находящихся во Вкладе:</p> <p><input type="checkbox"/> не предусмотрено</p> <p><input type="checkbox"/> предусмотрено и составляет</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых</p> | <p>Периодичность выплаты процентов:</p> <p><input type="checkbox"/> ежемесячно</p> <p><input type="checkbox"/> ежеквартально</p> <p><input type="checkbox"/> раз в полгода</p> <p><input type="checkbox"/> раз в год</p> <p><input type="checkbox"/> в конце срока размещения Вклада</p> <p><input type="checkbox"/> в начале срока размещения Вклада</p> <p>Уплата процентов по Вкладу осуществляется следующим образом:</p> <p><input type="checkbox"/> путем зачисления на счет Вкладчика № _____</p> <p><input type="checkbox"/> путем зачисления во Вклад (капитализация)</p> <p>Приходные операции по Вкладу:</p> <p><input type="checkbox"/> не предусмотрены</p> <p><input type="checkbox"/> предусмотрены</p> <p><input type="checkbox"/> прием дополнительных взносов прекращается за _____ (_____) календарных дней до даты окончания Срока размещения Вклада</p> <p><input type="checkbox"/> прием дополнительных взносов осуществляется через _____ (_____) календарных дней с даты начала Срока размещения Вклада</p> <p><input type="checkbox"/> минимальная сумма дополнительного взноса не ограничивается</p> <p><input type="checkbox"/> минимальная сумма дополнительного взноса составляет _____ (_____) _____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p><input type="checkbox"/> максимальная сумма дополнительного взноса составляет _____ (_____) _____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>Расходные операции по Вкладу:</p> <p><input type="checkbox"/> не предусмотрены</p> <p><input type="checkbox"/> предусмотрены</p> <p><input type="checkbox"/> расходные операции прекращаются за _____ (_____) календарных дней до даты окончания Срока размещения Вклада</p> <p><input type="checkbox"/> расходные операции осуществляются через _____ (_____) календарных дней с даты начала Срока размещения Вклада</p> <p><input type="checkbox"/> иное _____</p> <p>В случае возврата до истечения Срока размещения вклада: - всей суммы Вклада либо его части (если не предусмотрены</p> |

| | |
|--|---|
| <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых</p> <p>Изменение процентной ставки в соответствии с периодами нахождения суммы денежных средств во Вкладе:</p> <p><input type="checkbox"/> не предусмотрено</p> <p><input type="checkbox"/> предусмотрено и составляет</p> <p>- ___ период (___ - ___ дней) _____ % годовых</p> <p>- ___ период (___ - ___ дней) _____ % годовых</p> <p>- ___ период (___ - ___ дней) _____ % годовых</p> <p>Неснижаемый остаток по Вкладу</p> <p><input type="checkbox"/> не установлен</p> <p><input type="checkbox"/> установлен и равен _____</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> | <p>расходные операции по Вкладу) или</p> <p>- части Вклада (если предусмотрены расходные операции по Вкладу), в результате чего сумма Вклада станет менее соответствующего неснижаемого остатка по вкладу, проценты начисляются и выплачиваются:</p> <p><input type="checkbox"/> по ставке вклада «До востребования»</p> <p><input type="checkbox"/> проценты начисляются по следующей ставке, определяемой в зависимости от срока нахождения суммы Вклада на депозитном счете (включительно)</p> <p>_____ - _____ дней - по ставке вклада «До востребования»</p> <p>_____ - _____ дней - _____ % годовых</p> <p>_____ - _____ дней - _____ % годовых</p> <p><input type="checkbox"/> иное _____</p> <p>Автоматическая пролонгация по Вкладу</p> <p><input type="checkbox"/> предусмотрена на условиях и под процентную ставку, действующих в Банке на дату пролонгации</p> <p><input type="checkbox"/> не предусмотрена. Сумма вклада с причитающимися процентами перечисляется на счет Вкладчика по обслуживанию вклада № _____.</p> <p>Если указанный счет закрыт, Банк продлевает Договор на условиях вклада «До востребования», действующих в Банке на момент продления Договора.</p> |
| <p><i>Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Условий размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк» (далее – Условия) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, с целью заключения со мной Договора банковского вклада на условиях настоящих Условий, Тарифов, Условий привлечения вкладов и Заявления о размещении вклада. Прошу открыть мне соответствующий счет по учету средств вклада, зачислив на него сумму вклада, а также осуществлять дальнейшее исполнение Договора банковского вклада в соответствии с настоящими Условиями, Условиями привлечения вкладов, Тарифами и Заявлением о размещении вклада. Все положения Условий, в т.ч. Условий привлечения вкладов, и действующих на дату размещения вклада Тарифов разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения в Условия и Тарифы изменений и дополнений.</i></p> <p><u>Настоящим подтверждаю</u>, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> • с Условиями, а также с действующими на момент подачи Заявления о размещении вклада Тарифами, в том числе по счету, на который будут выплачиваться проценты и возврат суммы вклада и Условиями привлечения вкладов ознакомлен и согласен; • мне известно о том, что если первоначальный взнос во вклад не поступит на депозитный счет в размере и в соответствии с Условиями и настоящим Заявлением в течение 10 (десяти) календарных дней с даты подписания Заявления⁸, то Договор вклада считается незаключенным. Депозитный счет по данному вкладу закрывается. • мне известно, что споры и разногласия, возникшие в процесс исполнения Договора банковского вклада, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. <p><i>В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</i></p> <p>_____ / _____ « _____ » _____ 20__ г.</p> <p>(подпись Вкладчика) (ФИО Вкладчика)</p> | |
| <p align="center">Отметки Банка</p> <p>АО «Россельхозбанк» подтверждает прием настоящего Заявления о размещении вклада для открытия вклада _____ (наименование вклада) на условиях, указанных в нем и Условиях размещения вкладов. Вкладчику открыт депозитный счет № _____, счет Вкладчика по обслуживанию вклада № _____ в _____ АО «Россельхозбанк» в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____</p> <p>Подпись _____ Дата « _____ » _____ 20__ г. м.п.</p> | |

Приложение 2
к Условиям размещения физическими лицами

⁸ Если иное не предусмотрено Условиями привлечения вкладов.

банковских вкладов в АО «Россельхозбанк»
(в редакции приказа АО «Россельхозбанк»
от 26.12.2018 № 1396-ОД)

УТВЕРЖДЕНО
решением Комитета по управлению активами и
пассивами АО «Россельхозбанк»
(протокол от 03.07.2018 № 91)

Заявление № _____ о присоединении к Условиям размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк» (мультивалютный вклад) (далее – Заявление о размещении вклада)

Значение терминов, употребляемых в Заявлении о размещении вклада, соответствует значениям терминов, установленных в Условиях размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк», если иное значение термина и сокращения не вводится по тексту Заявления о размещении вклада

| | | |
|--|------------------------|--|
| Я, (ФИО) | | |
| Дата рождения: | Место рождения: | |
| Адрес фактического проживания: | | |
| Документ, удостоверяющий личность: | | |
| Прошу открыть мне банковский вклад _____ (наименование вклада) на следующих условиях: | | |
| <p>Суммы Вкладов составляют</p> <p>- в основной валюте:</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>- в дополнительных валютах:</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>Способ внесения первоначального взноса во Вклады</p> <p><input type="checkbox"/> наличные денежные средства</p> <p><input type="checkbox"/> безналичные денежные средства</p> <p>Минимальные размеры первоначального взноса во Вклады</p> <p><input type="checkbox"/> не установлены</p> <p><input type="checkbox"/> установлены и равны</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>Максимальные размеры первоначального взноса во Вклады</p> <p><input type="checkbox"/> не установлены</p> <p><input type="checkbox"/> установлены и равны</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> | | |
| <p>Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладам</p> <p>Периодичность выплаты процентов по Вкладу в основной валюте:</p> <p><input type="checkbox"/> ежемесячно</p> <p><input type="checkbox"/> ежеквартально</p> <p><input type="checkbox"/> раз в полгода</p> <p><input type="checkbox"/> раз в год</p> <p><input type="checkbox"/> в конце срока размещения Вклада</p> <p>Периодичность выплаты процентов по Вкладу в дополнительных валютах:</p> <p><input type="checkbox"/> ежемесячно</p> <p><input type="checkbox"/> ежеквартально</p> <p><input type="checkbox"/> раз в полгода</p> <p><input type="checkbox"/> раз в год</p> <p><input type="checkbox"/> в конце срока размещения Вклада</p> <p>Уплата процентов по Вкладам осуществляется следующим образом:</p> <p><input type="checkbox"/> путем зачисления на счет Вкладчика:</p> <p>- в рублях РФ № _____</p> <p>- в долларах США № _____</p> <p>- в евро № _____</p> <p><input type="checkbox"/> путем зачисления во Вклады (капитализация).</p> <p>Приходные операции по Вкладу:</p> <p><input type="checkbox"/> не предусмотрены</p> <p><input type="checkbox"/> предусмотрены</p> <p><input type="checkbox"/> прием дополнительных взносов прекращается за _____ (_____) календарных дней до даты окончания Срока размещения Вклада</p> <p><input type="checkbox"/> минимальная сумма дополнительного взноса не ограничивается</p> <p><input type="checkbox"/> минимальная сумма дополнительного взноса составляет _____ (_____) _____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>Расходные операции по Вкладу:</p> <p><input type="checkbox"/> не предусмотрены</p> <p><input type="checkbox"/> предусмотрены</p> <p><input type="checkbox"/> расходные операции прекращаются за _____ (_____) календарных дней до даты окончания Срока размещения Вклада</p> | | |

| | |
|---|--|
| <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>Максимальные суммы Вкладов</p> <p><input type="checkbox"/> не установлены</p> <p><input type="checkbox"/> установлены и равны _____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>Срок размещения Вклада _____ (_____)</p> <p>календарных дней цифрами прописью</p> <p>Днем возврата Вклада является «__» _____ 20__ г.</p> <p>Процентные ставки по Вкладам составляют</p> <p>_____ (_____) процентов годовых по Вкладу в рублях РФ.</p> <p>(цифрами) (прописью)</p> <p>_____ (_____) процентов годовых по Вкладу в долларах США.</p> <p>(цифрами) (прописью)</p> <p>_____ (_____) процентов годовых по Вкладу в евро.</p> <p>(цифрами) (прописью)</p> <p>Изменение процентной ставки при изменении суммы денежных средств, находящихся во Вкладах:</p> <p><input type="checkbox"/> не предусмотрено</p> <p><input type="checkbox"/> предусмотрено и составляет</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых по Вкладу в рублях РФ</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых по Вкладу в рублях РФ</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых по Вкладу в рублях РФ</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых по Вкладу в долларах США</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых по Вкладу в долларах США</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых по Вкладу в долларах США</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых по Вкладу в евро</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых по Вкладу в евро</p> <p>от _____ до _____ вкл. _____ % годовых по Вкладу в евро</p> | <p><input type="checkbox"/> иное _____</p> <p>Неснижаемый остаток по Вкладу</p> <p><input type="checkbox"/> не установлен</p> <p><input type="checkbox"/> установлен и равен _____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>_____ (_____)</p> <p>(сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты)</p> <p>В случае возврата до истечения Срока размещения вклада:</p> <p>- всей суммы Вклада либо его части (если не предусмотрены расходные операции по Вкладу) или</p> <p>- части Вклада (если предусмотрены расходные операции по Вкладу), в результате чего сумма Вклада станет менее соответствующего неснижаемого остатка по вкладу, проценты начисляются и выплачиваются:</p> <p><input type="checkbox"/> по ставке вклада «До востребования»</p> <p><input type="checkbox"/> иное _____</p> <p>Автоматическая пролонгация по Вкладу</p> <p><input type="checkbox"/> предусмотрена на условиях и под процентную ставку, действующих в Банке на дату пролонгации</p> <p><input type="checkbox"/> не предусмотрена. Сумма вкладов с причитающимися процентами перечисляется на счет Вкладчика по обслуживанию вкладов</p> <p>- в рублях РФ № _____</p> <p>- в долларах США № _____</p> <p>- в евро № _____</p> <p>Если один из указанных счетов закрыт, Банк продлевает Договор на условиях вклада «До востребования», действующих в Банке на момент продления Договора.</p> |
|---|--|

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Условий размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк» (далее – Условия) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, с целью заключения со мной Договора банковского вклада на условиях настоящих Условий, Тарифов, Условий привлечения вкладов и Заявления о размещении вклада. Прошу открыть мне соответствующие счета по учету средств вклада, зачислив на него сумму вклада, а также осуществлять дальнейшее исполнение Договора банковского вклада в соответствии с настоящими Условиями, Условиями привлечения вкладов, Тарифами и Заявлением о размещении вклада. Все положения Условий, в т.ч. Условий привлечения вкладов, и действующих на дату размещения вклада Тарифов разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения в Условия и Тарифы изменений и дополнений.

Настоящим подтверждаю, что:

- с Условиями, а также с действующими на момент подачи Заявления о размещении вклада Тарифами, в том числе по счету, на

который будут выплачиваться проценты и возврат суммы вклада и Условиями привлечения вкладов **ознакомлен и согласен**;

• мне известно о том, что если первоначальный взнос во вклад не поступит на депозитный счет в размере и в соответствии с Условиями и настоящим Заявлением в течение 10 (десяти) календарных дней с даты подписания Заявления⁹, то Договор вклада считается незаключенным. Депозитный счет по данному вкладу закрывается.

• мне известно, что споры и разногласия, возникшие в процесс исполнения Договора банковского вклада, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

_____ / _____ « ____ »
 _____ 20 ____ г. _____
 (подпись Вкладчика) (ФИО Вкладчика)

Отметки Банка

АО «Россельхозбанк» подтверждает прием настоящего Заявления о размещении вклада для открытия вклада _____ (наименование вклада) на условиях, указанных в нем и Условиях размещения вкладов. Вкладчику открыты депозитные счета

в рублях РФ № _____;

в долларах США № _____; в евро № _____

счета Вкладчика по обслуживанию вклада

в рублях РФ № _____;

в долларах США № _____; в евро № _____

в _____ АО «Россельхозбанк» в _____ лице _____, действующего на основании _____ Доверенности № _____

Подпись _____ Дата « ____ » 20 ____ г. м.п.

⁹ Если иное не предусмотрено Условиями привлечения вкладов.

Приложение 3
к Условиям размещения физическими лицами
банковских вкладов в АО «Россельхозбанк»
(в редакции приказа АО «Россельхозбанк»
от 26.12.2018 № 1396-ОД)

УТВЕРЖДЕНО
решением Комитета по управлению активами и
пассивами АО «Россельхозбанк»
(протокол от 03.07.2018 № 91)

Заявление № _____ о присоединении к Условиям размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк» (вклад «До востребования») (далее – Заявление о размещении вклада)

Значение терминов, употребляемых в Заявлении о размещении вклада, соответствует значениям терминов, установленных в Условиях размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк», если иное значение термина и сокращения не вводится по тексту Заявления о размещении вклада

| | | |
|--|--|---|
| Я, (ФИО) | | |
| Дата рождения: | Место рождения: | |
| Адрес регистрации: | | |
| Адрес фактического проживания: | | |
| Документ, удостоверяющий личность: | | |
| Прошу открыть мне банковский вклад _____ (наименование вклада) на следующих условиях: | | |
| Сумма Вклада _____ (_____) _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты) | Процентная ставка _____ (_____) процентов годовых. цифрами прописью | Периодичность выплаты процентов: <input type="checkbox"/> ежемесячно <input type="checkbox"/> ежеквартально |
| <input type="checkbox"/> Денежные средства, принятые во вклад, вносятся на имя третьего лица _____, (ФИО полностью) | Уплата процентов по Вкладу: Производится путем зачисления во Вклад (капитализация) | Приходные операции по Вкладу предусмотрены: <input type="checkbox"/> минимальная сумма дополнительного взноса не ограничивается <input type="checkbox"/> минимальная сумма дополнительного взноса составляет _____ (_____) _____ (сумма цифрами) (сумма прописью) (наименование валюты) |
| Документ, удостоверяющий личность: _____ _____ | <input type="checkbox"/> иные ограничения по осуществлению приходных операций _____ | Расходные операции по Вкладу предусмотрены: <input type="checkbox"/> ограничений по осуществлению расходных операций нет; <input type="checkbox"/> ограничения по осуществлению расходных операций _____ |
| Адрес регистрации: _____ | | |
| Минимальный размер первоначального взноса во Вклад <input type="checkbox"/> не установлен <input type="checkbox"/> установлен и равен _____ (_____) _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты) | | |
| Неснижаемый остаток по Вкладу <input type="checkbox"/> не установлен <input type="checkbox"/> установлен и равен _____ (_____) _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты) | | |
| Срок размещения Вклада Банком не ограничивается | | |

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Условий размещения физическими лицами банковских вкладов в АО «Россельхозбанк» (далее – Условия) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, с целью заключения со мной Договора банковского вклада на условиях настоящих Условий, Тарифов, Условий привлечения вкладов и Заявления о размещении вклада. Прошу открыть мне соответствующий счет по учету средств вклада, зачислив на него сумму вклада, а также осуществлять дальнейшее исполнение Договора банковского вклада в соответствии с Условиями, Тарифами и Заявлением о размещении вклада. Все положения Условий, в т.ч. Условий привлечения вкладов, и действующих на дату размещения вклада Тарифов разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения в Условия и Тарифы изменений и дополнений.

Настоящим подтверждаю, что:

- с Условиями, а также с действующими на момент подачи Заявления о размещении вклада Тарифами, в том числе по счету, на который будут выплачиваться проценты и возврат суммы вклада и Условиями привлечения вкладов **ознакомлен и согласен;**

- мне известно о том, что если первоначальный взнос во вклад не поступит на депозитный счет в размере и в соответствии с Условиями и настоящим Заявлением в течение 10 (десяти) календарных дней с даты подписания Заявления¹⁰, то Договор вклада считается незаключенным. Депозитный счет по данному вкладу закрывается.
- мне известно, что споры и разногласия, возникшие в процесс исполнения Договора банковского вклада, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

_____ / _____ « ____ »
 _____ 20 ____ г. _____
 (подпись Вкладчика) (ФИО Вкладчика)

Отметки Банка

АО «Россельхозбанк» подтверждает прием настоящего Заявления о размещении вклада для открытия вклада _____ (наименование вклада) на условиях, указанных в нем и Условиях размещения вкладов. Вкладчику открыт депозитный счет № _____ в _____ АО «Россельхозбанк» в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____

Подпись _____ Дата « ____ » 20 ____ г. м.п.

¹⁰ Если иное не предусмотрено Условиями привлечения вкладов.

Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю

Настоящий Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю (далее – Регламент), распространяется на клиентов Банка - физических лиц-резидентов¹¹ (далее – Клиент). Банк и Клиент руководствуются условиями настоящего Регламента, соответствующими статусу Клиента (резидент согласно законодательству Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле) и виду валюты, в которой осуществляются операции/открыт банковский вклад (валюта РФ, иностранная валюта).

Настоящий Регламент разработан и применяется Банком и Клиентами в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция Банка России № 181-И).

Настоящий Регламент включает бланки документов, содержащих сведения, подлежащие представлению Клиентом в Банк в случаях и порядке, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И и настоящим Регламентом¹².

1. Термины, определения и сокращения

1.1. **Банк** – АО «Россельхозбанк», включая его региональные филиалы.

1.2. **Банк-нерезидент** – банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

1.3. **Валюта РФ** – средства на банковских вкладах; денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

1.4. **Валютное законодательство Российской Федерации** – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

1.5. **Валютная операция** – операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами и отвечающая критериям, установленным ч. 9 ст. 1 гл. 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

1.6. **Данные по операциям** – данные по операциям резидентов в иностранной валюте и в валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые Банк формирует в соответствии с требованиями Приложения 2 к Инструкции Банка России № 181-И.

1.7. **Дата представления** – дата получения Банком документов и информации, представленных резидентами, зафиксированная путем указания работником Банка, принявшим соответствующий документ, вручную либо путем проставления штампа о приеме документов Банком.

1.8. **Дата принятия** – дата принятия документов, установленных настоящим

¹¹ Кроме зарегистрированных на территории РФ в качестве индивидуальных предпринимателей, и физических лиц – граждан РФ, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

¹² В представляемый в Банк бланк документа не включается указание на номер приложения к настоящему Регламенту.

Регламентом, работником ВК Банка после положительного результата их проверки.

1.8.1. **Дата непринятия (возврата)** – дата отказа Клиенту в принятии документов, представляемых в соответствии с настоящим Регламентом, после отрицательного результата их проверки работником ВК Банка.

1.9. **Документы, связанные с проведением операций** – документы, установленные ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, соответствующие требованиям, установленным ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ и подтверждающие документы, представляемые Клиентом в Банк в соответствии с настоящим Регламентом, Инструкцией Банка России № 181-И.

1.10. **Иностранная валюта** – средства на банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах; денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

1.11. **Информация о валютных операциях** – документ, содержащий сведения об операции Клиента по кредитному договору, представляемый Клиентом в Банк/направляемый Банком Клиенту в установленном настоящим Регламентом порядке и оформляемый в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту. Порядок заполнения Информации о валютных операциях определен в Приложении 2 к настоящему Регламенту.

1.12. **Информация об ожидаемых сроках** – информация о сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с частью 1.1 и частью 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, определяемая Клиентом самостоятельно в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

1.13. **Договоры** – договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами, предусматривающие осуществление расчетов через вклады Клиента, открытые в Банке и в банках-нерезидентах, предметом которых является:

1.13.1. Купля-продажа товаров, включающих в себя в том числе:

- воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания;
- товары, приобретенные по каталогам.

1.13.2. Выполнение работ, оказание услуг, передача информации, передача результатов интеллектуальной деятельности, в том числе включающие в себя:

- услуги, связанные с получением образования;
- медицинские услуги;
- консультационные услуги;
- туристические услуги;

1.13.3. Доверительное управление.

1.13.4. Брокерское обслуживание¹³.

1.13.5. Приобретение прав на недвижимое имущество.

1.13.6. **Договоры займа** – договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по договору займа, а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений)), признаваемых законодательством Российской Федерации займом или приравненных к займу)¹⁴.

1.14. **Нерезиденты** – физические лица, физические лица-индивидуальные предприниматели и юридические лица, не подходящие под определение резидентов в соответствии с п.7 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

1.15. **Операции** – операции резидентов в иностранной валюте/в валюте РФ, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций резидентов и нерезидентов, указанным в

¹³ Операции, связанные с производными финансовыми инструментами и операциями на валютном рынке Форекс (Forex).

¹⁴ Товарный и коммерческий кредит.

Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

1.16. **Печать Банка** – печать Банка, используемая для целей валютного контроля.

1.17. **Подтверждающие документы** – документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов.

1.18. **Почтовая связь** – заказное почтовое отправление с уведомлением о вручении.

1.19. **Работник Банка** – ответственный работник Банка, которому предоставлено право подписывать собственноручно или с использованием ЭП документы, указанные в настоящем Регламенте.

1.20. **Работник ВК Банка** – ответственный работник, которому предоставлено право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю

1.21. **Расчетный документ по операции** – документ, оформляемый Банком по поручению Клиента при осуществлении операций в валюте РФ/иностранной валюте, и содержащий распоряжение о переводе денежных средств в валюте РФ/иностранной валюте, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств в валюте РФ, со своих вкладов в Банке.

1.22. **Резиденты**¹⁵ – физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации; постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства.

1.23. **Сведения о договоре займа** – подлежащая отражению в Данных по операциям информация, содержащаяся в договоре займа и включающая в себя: номер, дату, код валюты договора, сумму обязательств, предусмотренную договором в единицах валюты договора, ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, реквизиты контрагента – стороны по договору (наименование и страну регистрации (места нахождения)).

1.24. **Уполномоченные банки** – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

1.25. **Филиал** – региональный филиал Банка, являющийся его обособленным подразделением.

2. Взаимодействие Клиента с Банком при представлении документов и информации

2.1. Для осуществления валютных операций Клиент представляют в Банк документы¹⁶, связанные с проведением таких операций, а также иные документы и информацию, установленные настоящим Регламентом, при этом все документы должны быть действительными на день их представления.

Документы, перечисленные в п. 2.1 настоящего Регламента, представляются Клиентом в Банк посредством:

- почтовой связи, или курьерской службой доставки с распиской о вручении;
- личной явки Клиента непосредственно в структурное подразделение Банка, обслуживающее вклады данного Клиента.

¹⁵ Банк вправе запросить у Клиента дополнительные документы для оценки правомерности осуществляемых Клиентом операций в случае выявления расхождения значения статуса «резидент»/«нерезидент», определяемого в соответствии с валютным законодательством РФ, законодательством РФ о налогах и сборах.

¹⁶ За исключением переводов Клиентом в иностранной валюте и в валюте РФ в пользу нерезидентов в суммах, не превышающих в эквиваленте 5 тыс. долларов США (в пересчете по курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со вклада физического лица - резидента) в течение одного операционного дня; переводов резидентами - физическими лицами в иностранной валюте в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ, в суммах, не превышающих в эквиваленте 5 тыс. долларов США (в пересчете по официальному курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со вклада физического лица – резидента) в течение одного операционного дня.

2.2. При необходимости Банк вправе запросить у Клиента на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ дополнительные документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной операции, а также информировать Клиента о необходимости представления документов, связанных с проведением операций и подтверждающих документов в случаях, установленных Инструкцией Банка России № 181-И.

Банк также вправе запросить у Клиента представление дополнительных документов в целях соблюдения требований, установленных законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.1. Запрос о представлении документов и информации, связанных с проведением операций (далее – запрос), направляется Банком Клиенту путем:

- использования почтовой связи;
- вручения Клиенту лично при явке в Банк.

2.2.2. Обязательный срок для представления документов и информации по запросам Банка устанавливается в запросе и составляет не менее 7 рабочих дней со дня подачи запроса. При этом срок, указанный в запросах, направляемых Банком почтовым отправлением, должен быть установлен с учетом региональных особенностей прохождения документов и составлять не менее 25 рабочих дней со дня подачи запроса.

Днем подачи запроса Банком является:

- для запроса, направленного Клиенту с использованием почтовой связи, – дата вручения почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении;
- для запроса, врученного Клиенту лично - дата, указанная Клиентом в отметке о принятии запроса.

Днем представления Банку документов и информации в зависимости от способа направления является:

- для документов, направленных в Банк с использованием почтовой связи - дата вручения почтового отправления работнику Банка, указанная в уведомлении о вручении;
- для документов, направленных в Банк курьерской службой доставки - дата вручения вышеуказанных документов работнику Банка курьерской службой доставки;
- для документов, представленных в Банк Клиентом лично - дата представления непосредственно в структурное подразделение Банка, обслуживающее вклады данного Клиента.

Обязанность Клиента представить документы и информацию по запросу Банка считается исполненной, если Клиент представил Банку документы, указанные в запросе, в полном объеме и в срок, установленный Банком.

2.3. Клиент представляет в Банк документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, при этом документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке.

Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Перевод документов на русский язык выполняется на одной странице с оригинальным текстом либо в виде отдельного документа. В случае представления перевода в виде отдельного документа листы с оригинальным текстом и переводом на русский язык должны быть оформлены в порядке, изложенном в пункте 2.4 настоящего Регламента.

Перевод документов, предоставленных Клиентом, осуществляется самим Клиентом либо нотариусом, владеющим иностранным языком, либо дипломированным переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

2.4. Документы, связанные с проведением операций, представляются в Банк в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии.

2.4.1. Копии документов могут быть заверены следующими способами:

- путем проставления на каждой странице представленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в пункте 2.4.2 настоящего Регламента;

- в виде сшива при представлении копии документа, состоящего более чем из одного листа. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:

- отметки «Копия верна»;
- количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
- даты составления сшива;
- подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в пункте 2.4.2 настоящего Регламента.

2.4.2. Копии документов, связанных с проведением операций, представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью самого Клиента, идентифицирующей физическое лицо на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность.

2.5. Оригиналы документов, связанных с проведением операций, принимаются Банком для ознакомления и возвращаются непосредственно Клиенту.

2.6. Документы, связанные с проведением операции и представленные в виде копий на бумажном носителе электронных документов, также заверяются со стороны Клиента в установленном пунктом 2.4 настоящего Регламента порядке.

2.7. Документы, представляемые в Банк Клиентом и оформленные в соответствии с Приложением 1 к настоящему Регламенту, подписываются подписью Клиента - физического лица, идентифицирующей физическое лицо на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность. При сверке подписи Клиента, проставленной им на документах, и подписи в его документе, удостоверяющем личность, Банком принимается во внимание схожесть элементов подписи, дающих основание определить принадлежность почерка лицу, чья личность удостоверяется предъявленным документом.

Подтверждающие документы, представляемые в Банк Клиентом в виде копий на бумажном носителе электронных документов, также заверяются со стороны резидента в установленном пунктом 2.4 настоящего Регламента порядке.

2.8. Принятые/непринятые документы в соответствии с настоящим Регламентом, Инструкцией Банка России № 181-И, направляются Клиенту одним из следующих способов:

- с использованием почтовой связи;
- передаются Клиенту лично при явке в Банк.

На каждой странице документа¹⁷, указанного в настоящем пункте и направляемого Клиенту на бумажном носителе, проставляется подпись работника Банка и оттиск печати Банка.

Копии документов, изготовленные Банком, могут быть заверены следующими способами:

- путем проставления на каждой странице изготовленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи работника Банка, оттиска печати Банка;

- в виде сшива. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:

- отметки «Копия верна»;
- количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
- даты составления сшива;
- подписи и расшифровки подписи работника Банка;
- оттиска печати Банка.

2.9. Датой получения Клиентом документов, направляемых Банком в соответствии с настоящим Регламентом, является дата:

- содержащаяся в расписке в получении Клиентом документов на бумажном носителе;
- содержащаяся в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи.

3. Особенности представления Клиентом в Банк документов и информации

¹⁷ За исключением документов, связанных с проведением операций.

3.1. Для осуществления валютных операций Клиент представляет в Банк документы и информацию в соответствии с требованиями настоящего Регламента, в порядке и в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И¹⁸, настоящим Регламентом с учетом следующих особенностей.

В части представления Клиентом в Банк информации при осуществлении валютных операций:

3.1.1. Клиент, по вкладу которого осуществляется валютная операция, представляет в Банк следующие документы¹⁹, связанные с проведением валютной операции:

- по договору - договор и иные документы, связанные с проведением операции;
- по договору займа - договор займа, иные документы и информацию, связанные с проведением операции и Информацию о валютных операциях.
- без заключения договора²⁰ - иные документы, связанные с проведением операции.

3.1.2. Клиент информирует Банк в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях:

- об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации;

- о назначении платежа;
- о Сведениях о договоре займа²¹

путем представления Информации о валютных операциях по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту.

Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях в случаях:

- списания со своего банковского вклада иностранной валюты или валюты РФ при предоставлении займа нерезиденту по договору займа, сумма обязательств которого равна или превышает эквивалент 3 млн. рублей²². Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях одновременно с договором займа. Договор займа не представляется в Банк повторно, если он был представлен ранее и информация не менялась;

- зачисления иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский вклад в иностранной валюте или валюте РФ при возврате займа, осуществлении процентных и иных платежей. Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях в срок не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем ее зачисления на банковский вклад Клиента;

- изменения информации об ожидаемых сроках и/или иных условиях договора займа. Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях, содержащую скорректированные сведения, одновременно с документами, подтверждающими такие изменения не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем наступления ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации, указанного в принятой Банком Информации о валютных операциях.

¹⁸ Информационный материал, включающий сведения о сроках представления документов и о действиях Клиентов при представлении в Банк документов, связанных с проведением операций, размещен на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <http://www.rshb.ru>.

¹⁹ Иные документы по договору предоставляются в Банк при их наличии.

²⁰ При проведении отчислений (пожертвований) в некоммерческие и благотворительные организации, выплата грантов, компенсаций, связанных с возмещением ущерба, стипендий и пенсий, алиментов и прочих выплат на содержание детей, при перечислении денежных средств, переходящих в порядке наследования или дарения, переводов между близкими родственниками, переводов между вкладами физического лица - резидента, открытых в банке-нерезиденте и в Банке, прочие переводы.

²¹ В случае зачисления иностранной валюты или валюты РФ на банковский вклад в иностранной валюте или валюте РФ при возврате займа, осуществлении процентных и иных платежей, информация о сумме обязательств, предусмотренных договором займа, содержащаяся в ранее представленном в Банк Договоре займа либо документах, подтверждающих внесение изменений в Договор займа повторно в Банк не представляется.

²² Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора. Датой договора является наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания договора или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

В целях отражения Банком в данных по операциям информации, подтверждающей исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по кредитному договору способом, отличным от расчетов а также информацию об ожидаемом сроке резидент представляет в Банк подтверждающие документы.

4. Осуществление Банком контроля представленных Клиентом документов

4.1. Срок проверки Банком представленных Клиентом документов - не позднее следующего рабочего дня после даты их представления в Банк.

В случае положительного результата проверки представленных Клиентом документов работник Банка проставляет:

- на Информации о валютных операциях - на бумажном носителе - дату принятия, подпись работника Банка и печать Банка на каждой странице;
- на копии договора (договора займа), документах, связанных с проведением операции, - дату принятия, и подпись работника на каждой странице.

При этом расчетный документ по операции принимаются Банком к исполнению.

4.2. Банк отказывает (не принимает) и возвращает Клиенту документы, представленные в Банк в рамках настоящего Регламента, в случаях:

- несоответствия подписи Клиента на представленных документах подписи в документе, удостоверяющем личность резидента. Банком принимается во внимание схожесть элементов подписи, дающих основание определить принадлежность почерка лицу, чья личность удостоверяется предъявленными документами;
- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Законом № 173-ФЗ;
- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И.

4.3. В случае отрицательного результата проверки представленных Клиентом документов, Банк не позднее установленных настоящим Регламентом сроков проверки представленных Клиентом документов и информации возвращает Клиенту:

- документы, связанные с проведением операций;
- информацию о валютных операциях и/или расчетный документ по операции, (в зависимости от вида проводимой операции), с указанием даты возврата и причины отказа Банком в их принятии.

В данном случае расчетный документ по операции не принимается Банком к исполнению.

4.4. В случае отказа Банком Клиенту в принятии документов, представляемых в Банк в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы с соблюдением сроков, установленных настоящим Регламентом.

4.5. В случае непредставления Клиентом в Банк при осуществлении операции, связанной со списанием денежных средств в иностранной валюте/валюте РФ со вклада Клиента, открытого в Банке, документов, указанных в настоящем Регламенте, либо при отказе Банка в их принятии, Банк, на основании абзаца четвертого ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, отказывает Клиенту в осуществлении валютной операции.

4.6. Банк направляет в Банк России информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

Приложение 2
к Регламенту взаимодействия клиентов физических лиц с АО
«Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих
валютному контролю

Порядок заполнения Информации о валютных операциях

В поле «**Наименование уполномоченного банка**» указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который Клиент представляет Информацию о валютных операциях.

В поле «**ФИО Клиента**» – указывается фамилия, имя, отчество физического лица.

В поле «от _____» – дата заполнения Информации о валютных операциях в формате ДД.ММ.ГГГГ.

В поле «**Номер вклада Клиента**» – номер вклада Клиента, физического лица, открытый в Банке.

В **графе 1** – в порядке возрастания номер строки.

В случае заполнения поля «**Признак корректировки**» в графе 1 указывается номер строки Информации о валютных операциях, ранее принятой Банком, которая содержит сведения по операции, подлежащей корректировке.

В **графе 2** – в формате ДД.ММ. ГГГГ дата проведения операции.

В **графе 3** – направление платежа.

1 - зачисление денежных средств на вклад Клиента;

2 - списание денежных средств со вклада Клиента,;

В **графе 4** – назначение платежа в соответствии с кодом:

40035 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента при предоставлении денежных средств по договору займа;

40905 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при предоставлении Клиентом нерезиденту займа по договору займа;

43025 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента по возврату основного долга по договору займа;

43045 - Расчеты нерезидента в пользу Клиента по выплате процентов по договору займа;

43055 - Прочие расчеты нерезидента в пользу Клиента, связанные с уплатой премий (комиссий) и иных денежных средств по привлеченному займу;

43805 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при возврате основного долга нерезидентом по договору займа;

43855 - Расчеты Клиента в пользу нерезидента, связанные с возвратом излишне (ошибочно) полученных денежных средств при погашении процентов по договору займа;

В **графах 5 и 6** – соответственно код валюты и сумма денежных средств, зачисленных на вклад/списываемых со вклада Клиента. Код валюты указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют).

В **графе 7** указывается номер и дата договора займа в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ «БН»), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Графы 8, 9 заполняются по операциям, связанным с расчетами по договору займа в случае, если код валюты, указанный в графе 5, отличается от кода валюты договора займа. В иных случаях графы 8, 9 не заполняются.

В **графе 8** – цифровой код валюты кредитного договора в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.

В **графе 9** – сумма, приведенная в **графе 6**, в пересчете в валюту договора займа, указанную в графе 8, по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения операции, если иной порядок пересчета не установлен условиями кредитного договора.

В **графе 10** – информация об ожидаемом максимальном сроке возврата займа, процентных и иных платежей, расчет которого производится в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

В поле «**Признак корректировки**» – символ «*» при заполнении корректирующей информации, которая содержит новые сведения по операции, указанной в Информации о валютных операциях, ранее принятой Банком.

В иных случаях поле «Признак корректировки» не заполняется.

При заполнении поля «Признак корректировки» в поле «от _____» указывается текущая дата заполнения Информации о валютных операциях.

При заполнении строки Информации о валютных операциях, содержащей скорректированные сведения, в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах в неизменном виде.

В поле «**Примечание**» могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям/изменению сведений в договоре займа, при этом:

- в поле «№ строки» указывается номер строки Информации о валютных операциях, к которой приводится дополнительная информация;
- в поле «Содержание» указываются дополнительные сведения о операции с указанным выше номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой операции.