

Условия открытия и обслуживания счетов физических лиц в АО «Россельхозбанк»

1. Термины и определения

Если в тексте настоящих Условий явно не оговорено иное, термины и определения, используемые в настоящих Условиях, применяются в указанных далее значениях.

Банк – АО «Россельхозбанк».

Банковский счет (накопительный счет) – банковский счет физических лиц (резидентов и нерезидентов в соответствии с законодательством Российской Федерации), открытый Банком Клиенту на основании Договора, предназначенный для совершения расчетных, кассовых и иных операций, установленных действующим законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с возможностью получения процентов на остаток денежных средств, соответствующие условия по накопительным счетам, находящимся на счете.

При открытии накопительного счета Клиент может выбрать определенный тарифный план, действующий в Банке на дату открытия накопительного счета и на условиях которого начисляются проценты на остаток денежных средств, путем проставления соответствующей отметки в Заявлении на открытие счета:

Накопительный счет в рамках тарифного плана «Мой счет» – накопительный счет с начислением процентов на фактический остаток денежных средств на накопительном счете на начало операционного дня по процентной ставке, установленной Банком для соответствующего суммового диапазона тарифного плана «Мой счет». С 01.02.2022 открытие новых накопительных счетов в рамках тарифного плана «Мой счет» Банком не осуществляется, ранее открытые накопительные счета в рамках тарифного плана «Мой счет» обслуживаются в соответствии с настоящими Условиями.

Накопительный счет в рамках тарифного плана «Моя копилка» – накопительный счет с начислением процентов на минимальный остаток (по накопительным счетам, открытым до 17.07.2023 на фактический остаток) денежных средств на накопительном счете на начало операционного дня по процентной ставке, установленной Банком для тарифного плана «Моя копилка» на дату начисления процентов для соответствующего суммового диапазона, в который входит минимальный остаток на накопительном счете в течение расчетного периода.

Накопительный счет в рамках тарифных планов «Ультра»¹, «Премиум»², «Элит»³ – накопительный счет с начислением процентов на фактический остаток денежных средств на накопительном счете на начало операционного дня по процентной ставке, установленной Банком для тарифных планов «Моя копилка», «Ультра», «Премиум», «Элит» на соответствующую дату и соответствующей суммовому диапазону, в который входит минимальный остаток на накопительном счете в течение календарного месяца.

Накопительный счет в рамках тарифного плана «Моя выгода» – накопительный счет с начислением процентов в соответствии с настоящими Условиями на каждую суммовую базу на накопительном счете на начало операционного дня по процентной ставке, установленной Банком для тарифного плана «Моя выгода» на дату начисления процентов, и определяемой в зависимости от периода нахождения суммовой базы на накопительном счете, с учетом суммового диапазона, в который входит суммовая база.

¹ Право на оформление накопительного счета в рамках данного тарифного плана предоставляется физическим лицам при наличии действующего пакета услуг «Ультра».

² Право на оформление накопительного счета в рамках данного тарифного плана предоставляется физическим лицам при наличии действующего пакета услуг «Премиум».

³ Право на оформление накопительного счета в рамках данного тарифного плана предоставляется физическим лицам при наличии действующего пакета услуг «Элит».

В рамках тарифного плана «Моя выгода»:

– под суммовой базой понимается сумма денежных средств, поступивших на накопительный счет, за вычетом суммы денежных средств, списанных с накопительного счета в течение календарного дня или сумма денежных средств, сформировавшаяся на накопительном счете в результате списания денежных средств с накопительного счета в течение календарного дня. Суммы процентов, выплачиваемые Банком Клиенту на накопительный счет, признаются самостоятельными суммовыми базами и не суммируются с суммовой базой, формируемой по накопительному счету Клиента в день выплаты процентов.

При списании денежных средств с накопительного счета, в первую очередь, уменьшается суммовая база с наименьшим сроком нахождения на накопительном счете, в последнюю очередь уменьшается суммовая база с наибольшим сроком нахождения на накопительном счете с учетом хронологического порядка формирования суммовых баз на накопительном счете;

под периодом нахождения суммовой базы на накопительном счете в целях начисления и расчета процентов по накопительному счету понимается следующие подряд календарные месяцы нахождения суммовой базы на накопительном счете, для которых устанавливаются значения процентных ставок с учетом суммового диапазона, в который входит суммовая база. При этом месяц (в том числе неполный) формирования суммовой базы на накопительном счете признается первым месяцем первого периода нахождения сформированной суммовой базы на накопительный счет для целей начисления и выплаты процентов Клиенту по накопительному счету за указанный и последующие месяцы.

Порядок, условия и размеры процентных ставок, начисляемых и выплачиваемых на остаток денежных средств на накопительном счете, открытом до «22» апреля 2020, с «22» апреля 2020 года осуществляется на условиях накопительного счета в рамках тарифного плана «Мой счет».

Договор – договор банковского счета между Клиентом и Банком, состоящий из Заявления на открытие счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, либо распоряжения Клиента об открытии счета, сформированного в системе «Интернет-банк» или «Мобильный банк» после прохождения идентификации через ЕБС и ЕСИА и исполненного Банком, условий по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета) и настоящих Условий, в соответствии с которыми Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства, начислять и уплачивать проценты на остаток денежных средств на накопительном счете, выполнять его распоряжения о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведения других операций по счету.

Единая биометрическая система (ЕБС) – государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных».

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система, порядок использования которой устанавливается Правительством Российской Федерации, и которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Заявление на открытие счета – заявление по установленной Банком форме об открытии счета физическому лицу в Банке, подписанное Клиентом в Банке с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Условиям, в том числе Единое заявление на банковские продукты для физических лиц в АО «Россельхозбанк» (текущий счет, накопительный счет, дебетовая карта, дистанционное банковское обслуживание)⁴.

⁴ Единое заявление на банковские продукты для физических лиц в АО «Россельхозбанк» (текущий счет, накопительный счет, дебетовая карта, дистанционное банковское обслуживание) будет считаться Заявлением на открытие счета в случае наличия в заявлении соответствующего выбора Клиента по открытию текущего/накопительного счета.

Заявление о расторжении Договора – заявление, предоставленное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора.

Заявление на перечисление – документ, содержащий указание Клиента Банку на составление расчетного документа для перечисления денежных средств со счета.

Заявление на периодическое перечисление – документ, содержащий указание Клиента Банку с определенной периодичностью составлять расчетный документ для перечисления денежных средств со счета.

Заявление СФР – оформленное по типовой форме Банка заявление на изменение способа доставки пенсии.

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации), заключающее/заключившее с Банком Договор в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

Нотариальная доверенность – доверенность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и удостоверенная нотариально, предоставляющая право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, своему представителю.

Портал государственных услуг Российской Федерации (Портал Госуслуг) – справочно-информационный интернет-портал. Обеспечивает доступ физических лиц к сведениям о государственных и муниципальных услугах в Российской Федерации, государственных функциях по контролю и надзору, об услугах государственных и муниципальных учреждений, об услугах организаций, участвующих в предоставлении государственных и муниципальных услуг, а также предоставление в электронной форме государственных и муниципальных услуг.

Представитель – физическое лицо, наделенное полномочиями совершать операции по банковскому счету Клиента, основанными:

- на доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в подразделении Банка или переданной в Банк;
- на указании закона либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Простая электронная подпись – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Распоряжение об открытии счета – распоряжение Клиента, переданное в Банк по дистанционным каналам связи (система «Интернет-банк», «Мобильный банк») после прохождения процедуры удаленной идентификации посредством ЕБС и ЕСИА путем заполнения экранных форм.

Регламент взаимодействия клиентов физических лиц с АО «Россельхозбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю – документ, регулирующий порядок и условия взаимодействия Клиента и Банка при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю, являющийся неотъемлемой частью договора банковского счета (Приложение 3 к настоящим Условиям).

Счет – текущий счет/накопительный счет.

Текущий счет - банковский счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком Клиенту на основании Договора, предназначенный для совершения расчетных, кассовых и иных операций, установленных действующим законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

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

Условия – настоящие Условия открытия и обслуживания счетов физических лиц в

АО «Россельхозбанк», определяющие условия открытия и совершения операций по счетам физических лиц и устанавливающие права и обязанности Клиента и Банка, возникающие у них в связи с заключением Договора.

Условия по накопительным счетам – утверждаемые Банком существенные условия по накопительным счетам, на которых Банк осуществляет обслуживание физических лиц.

Учетная запись – учетная запись пользователя Портала Госуслуг. Для использования всех услуг и возможностей портала необходима подтвержденная учетная запись пользователя на Портале Госуслуг.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и обслуживания счетов физических лиц в АО «Россельхозбанк» и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее совместно именуемые – Стороны).

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со ст. 428 ГК РФ и производится путем подачи в Банк Заявления на открытие счета, составленного по форме Банка, либо Распоряжения об открытии счета, переданного по дистанционным каналам связи (систему «Интернет-банк», «Мобильный банк») после прохождения удаленной идентификации через ЕБС и ЕСИА и исполненного Банком.

Договор считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлении на открытие счета/Распоряжении об открытии счета, настоящих Условиях и в условиях по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета) с момента подписания Заявления на открытие счета Клиентом и представления его в Банк/исполнения Банком Распоряжения об открытии счета. Договор заключается без ограничения срока.

2.3. Заполнение и подписание Клиентом Заявления на открытие счета/заполнение экранных форм распоряжения об открытии счета и подписание его Простой электронной подписью Клиента, соответствующей требованиям действующего законодательства Российской Федерации является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями Договора.

2.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с Условиями, условиями по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета) может размещать их, в том числе изменения и дополнения к Условиям, условиям по накопительным счетам, а также документы по форме Банка, применяемые в настоящих Условиях, и Тарифы в местах и одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru;
- размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылки информационных сообщений Клиентам по электронной почте.

2.5. Процентные ставки по накопительному счету, установленные для соответствующих суммовых диапазонов, суммовые диапазоны, указанные в Заявлении на открытие счета, Условия, условия по накопительным счетам и/или Тарифы могут быть изменены по взаимному согласию сторон Договора в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Условий.

Сведения об изменении Банком процентной ставки, суммовых диапазонов по накопительному счету, Условий, условий по накопительным счетам и/или Тарифов доводятся до Клиента в сроки и в порядке, установленные разделом 8 настоящих Условий. Новые процентные ставки, установленные для соответствующих суммовых диапазонов, новые суммовые диапазоны, Условия, условия по накопительным счетам, а также Тарифы вступают в силу с даты, объявленной Банком.

2.6. Заключая Договор Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий, условий по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета).

2.7. Открытие и совершение операций по счету производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

2.8. Количество счетов, открываемых в Банке на имя Клиента в случае его идентификации Банком при его личном обращении либо обращении через Представителя в Банк, не ограничено. Для открытия, каждого текущего счета по пакету услуг или накопительного счета в рамках тарифных планов «Ультра», «Премиум» и «Элит» в Банке оформляется отдельное Заявление на открытие счета с проставлением соответствующей отметки об открытии текущего или накопительного счета.

2.9. Количество счетов, открываемых в Банке на имя Клиента в случае его идентификации Банком без его личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с использованием ЕБС и ЕСИА, может быть ограничено Банком России.

2.10. Если в тексте настоящих Условий не оговорено иное, предполагается, что:

- все документы, представляемые Клиентом в Банк, составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации или определенной Банком, и документы должны быть подписаны собственноручной подписью Клиента/Представителя;

- документы, направляемые Банком Клиенту на бумажном носителе, направляются по адресу фактического проживания, указанному Клиентом в Заявлении на открытие счета, если Клиент письменно не подтвердил его изменение. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность информации, предоставленной им Банку.

2.11. Для целей исполнения настоящих Условий Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.12. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.13. Клиент вправе изменить способ доставки пенсии при личном обращении в Банк.

Для изменения способа доставки пенсии Клиент должен иметь: открытый в Банке счет, подтвержденную учетную запись на Портале Госуслуг и СНИЛС.

Для формирования Заявления СФР Банк:

- идентифицирует личность Клиента в соответствии с предъявленным документом, удостоверяющим личность;

- запрашивает у Клиента дополнительные данные для формирования Заявления СФР (реквизиты СНИЛС (в случае если ранее Клиент не предоставлял в Банк данные СНИЛС); дата, с которой пенсия будет перечисляться на накопительный счет или текущий счет Клиента, открытый в Банке, не ранее месяца, следующего за месяцем формирования электронного Заявления СФР; номер счета Клиента, открытого в Банке; отделение Социального фонда России).

Заявление СФР для отправки в СФР посредством ЕСИА формируется автоматически.

В случае если у Клиента отсутствует учетная запись на Портале Госуслуги, Банк инициирует мероприятия по регистрации учетной записи.

В случае если у Клиента имеется неподтвержденная учетная запись на Портале Госуслуги со статусом «Стандартная», Банк инициирует мероприятия по подтверждению учетной записи.

Клиент обязан подтвердить или отклонить сведения, направленные Банком посредством ЕСИА на Портал Госуслуг. Для этого Клиент при получении запроса от

Портала Госуслуг:

- на адрес электронной почты, по указанной ссылке, осуществляет переход в личный кабинет на Портале Госуслуг и подтверждает либо отклоняет поступивший запрос;
- на номер мобильного телефона отправляет ответное сообщение на поступивший запрос в целях подтверждения поступившего запроса.

В случае подтверждения Клиентом поступившего запроса в течение трех дней со дня, следующего за днем поступления соответствующей ссылки (запроса) на адрес электронной почты/запроса на номер мобильного телефона, Заявление СФР поступает на рассмотрение в Социальный фонд России. После рассмотрения и одобрения Социальным фондом России с месяца, указанного Клиентом в Заявлении СФР, пенсия Клиенту будет зачисляться на счет, открытый в Банке.

2.14. Клиент (представитель) вправе запросить у Банка сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера (далее – Сведения) в случаях и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

Сведения предоставляются как при личном обращении Клиента (представителя) в Банк, так и по запросу, полученному Банком через дистанционные каналы связи (систему «Интернет-банк», «Мобильный банк»).

Сведения предоставляются Клиенту (представителю) в сроки, порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим договором.

3. Открытие и обслуживание счета

3.1. Открытие счета производится, если Банком получены все документы, установленные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка, а также проведена идентификация Клиента/Представителя, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (при их наличии) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Открытие счета Клиенту, в случае его идентификации Банком без его личного присутствия, производится после прохождения идентификации посредством ЕБС и ЕСИА и установлении и подтверждении достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Для совершения операций по счету Банк идентифицирует Клиента/Представителя, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (при их наличии) Клиента на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Для открытия счета при личном присутствии Клиент предоставляет в Банк соответствующее Заявление на открытие счета с проставленной отметкой об открытии текущего или накопительного счета, а также следующие документы:

3.3.1. Документ, удостоверяющий личность Клиента (один из нижеперечисленных):

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- общегражданский заграничный паспорт;
- удостоверение личности моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта (форма № 2п) (срок действия не более двух месяцев);
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный

федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

Для лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Российской Федерации:

- вид на жительство в Российской Федерации.

Для иных лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;

- разрешение на временное проживание;

- вид на жительство;

- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;

- удостоверение беженца;

- свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации.

3.3.2. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента.

3.3.3. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (один из нижеперечисленных):

- вид на жительство;

- разрешение на временное проживание;

- виза;

- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3.3.4. Миграционную карту – для иностранных граждан и иных лиц без гражданства (миграционная карта/данные миграционной карты предоставляется/ются в случае отсутствия иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации).

3.3.5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)⁵.

3.3.6. Заполненную форму самосертификации для клиентов - физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой, размещенную на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru, в соответствии с требованиями 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», Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», в целях выявления Банком налоговых резидентов иностранного государства, лиц, на которых распространяется законодательство

⁵ Документ является обязательным для предоставления при открытии Специального счета Участника закупки.

иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также лиц, отказавшихся от сотрудничества с Банком в целях выявления их принадлежности к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

3.4. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие счета. При открытии счета Клиенту, в случае идентификации Банком Клиента без его личного присутствия, счет открывается в валюте РФ. Перечень валют для открытия счетов и проведения операций определяются Банком в одностороннем порядке. Номер счета определяется Банком.

Условиями по накопительным счетам может быть предусмотрен особый порядок выдачи денежных средств с накопительных счетов в иностранной валюте.

Порядок выдачи денежных средств с накопительных счетов определяется в соответствии с условиями Договора, заключенного с Клиентом.

3.5. Для подтверждения факта открытия и информирования Клиента о номере счета Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления на открытие счета с отметками Банка и номером открытого Клиенту счета. В случае обращения в Банк Клиента без его личного присутствия, информирование Клиента об открытии счета и номере счета производится в электронном виде в системе «Интернет-банк» и «Мобильный банк» после прохождения регистрации Клиента в системе «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

3.6. Банк отказывает Клиенту в открытии счета в следующих случаях:

- превышено количество счетов, открываемых в Банке на имя Клиента в случае его идентификации Банком без его личного присутствия путем установления и подтверждения достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с использованием ЕБС и ЕСИА, в соответствии с ограничениями Банка России;

- в иных случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

3.6.1. Банк не принимает на обслуживание Клиента в случае если Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определенные внутренними документами Банка, либо представил недостоверные сведения.

3.7. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на счет и неснижаемый остаток денежных средств на счете.

3.8. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями, условиями по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета).

3.9. По счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.10. Расчетно-кассовое обслуживание клиента осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания клиентов. Информация о времени расчетно-кассового обслуживания клиентов и порядке приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств подразделениями Банка размещается на информационных стендах в подразделениях Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru.

3.11. Денежные средства, поступившие на счет Клиента, зачисляются Банком на 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 Клиент, и средства должны быть зачислены на счет.

Срок, указанный в настоящем пункте, может быть изменен в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

3.12. Перечисление денежных средств со счета осуществляется на основании заявления на перечисление, составленного по форме, установленной Банком, при этом расчетные документы от имени Клиента составляются и подписываются Банком.

3.13. Исполнение заявления на перечисление осуществляется Банком в течение времени расчетного обслуживания⁶, в пределах имеющихся на счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами Банка, действующими в Банке на день совершения операции. Заявление на перечисление, поступившее по окончании операционного дня, подлежит исполнению следующим рабочим днем.

Исполнение распоряжений о переводе денежных средств, направленных в Банк посредством электронного средства платежа (далее – ЭПД), может быть приостановлено в случаях и на срок, установленный Федеральным законом № 161-ФЗ. Информирование Клиента о приостановлении исполнения ЭПД, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его согласия, а также возобновление исполнения ЭПД осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

3.14. Поступившее от Клиента/Представителя в Банк заявление на перечисление, исполнение которого в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на счете Клиента, возвращается Клиенту/Представителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления на перечисление. Частичное исполнение заявления на перечисление не производится.

3.15. В случае открытия счета Клиенту, путем исполнения Банком распоряжения Клиента, сформированного в системе «Интернет-банк» или «Мобильный банк» после прохождения идентификации через ЕБС и ЕСИА, сумма переводов денежных средств в течение месяца, осуществленных Банком по такому счету, может быть ограничена Банком России.

3.16. При совершении операций по счетам, Банк, согласно действующему законодательству Российской Федерации, выполняет функции агента валютного контроля.

3.17. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, заявление на перечисление предоставляется Клиентом в Банк с приложением подтверждающих документов, необходимых для выполнения Банком функций агента валютного контроля.

3.18. Клиент может предоставить в Банк заявление на периодическое перечисление денежных средств со счета по форме, установленной Банком.

3.19. Действие заявления на периодическое перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия.

3.20. Продление срока действия заявления на периодическое перечисление денежных средств со счета не предусмотрено. Если Клиент желает продлить срок действия заявления на периодическое перечисление, ему необходимо предоставить в Банк новое заявление на периодическое перечисление денежных средств со счета.

3.21. Дата исполнения заявления на периодическое перечисление не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению заявления на периодическое перечисление.

3.22. Для исполнения Банком заявления на периодическое перечисление Клиенту, при необходимости, следует пополнить счет не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения данного заявления.

3.23. Если дата перечисления денежных средств по заявлению на периодическое перечисление приходится на нерабочий/праздничный день либо на число, которого нет в соответствующем месяце, осуществление очередного платежа производится Банком не

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

позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) Клиентом в заявлении на периодическое перечисление.

3.24. В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента в день исполнения заявления на периодическое перечисление, заявление на периодическое перечисление не исполняется.

3.25. Пополнение счета наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со счета осуществляется на основании оформляемых Банком приходных/расходных кассовых ордеров. Клиент подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

3.26. Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на счет Клиентом, Представителем или иным физическим лицом (не являющимся Клиентом или Представителем, при условии проведения его идентификации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации). Наличные денежные средства в иностранной валюте (в соответствии с условиями по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета)) могут быть внесены на счет Клиентом, а также Представителем на основании нотариально оформленной доверенности, а также доверенности, оформленной по форме Банка.

3.27. Выдача наличных денежных средств со счета производится Банком по первому требованию Клиента.

В случае если сумма наличных денежных средств, подлежащих выдаче, равна или превышает 100 000 (сто тысяч) рублей (эквивалент данной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России), не позднее, чем за один рабочий день до желаемой даты получения денежных средств, Клиент предоставляет в Банк заявку с указанием даты выдачи и суммы денежных средств, подлежащих выдаче одним из следующих способов:

- путем подачи в подразделение Банка заявления на бумажном носителе в свободной форме;
- путем обращения в Банк по телефонным номерам, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.rshb.ru.

3.28. В случае совершения Клиентом (Представителем) расходной операции со счета в иностранной валюте и отсутствия в кассе обслуживающего подразделения Банка мелкой разменной монеты и/или мелких денежных купюр в указанной валюте, часть денежных средств, находящихся на счете, может быть выдана Банком Клиенту (Представителю) в эквивалентной сумме в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.

3.29. Банк по распоряжению Клиента в виде заявления, установленной Банком формы, выполняет по счету безналичные конверсионные операции – операции по покупке/продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации или другую иностранную валюту. Безналичные конверсионные операции по счету Клиента осуществляются по курсу Банка установленному на момент совершения операции.

3.30. Выписки по счету, информация о состоянии счета и операциях по счету предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк.

4. Расчеты между Сторонами

4.1. За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по счету Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения операции по счету.

4.2. Клиент предоставляет Банку право списывать со счета без его дополнительного распоряжения с использованием платежных требований и/или инкассовых поручений и/или банковских ордеров денежные средства для оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения и/или иной задолженности Клиента перед Банком по иным заключенным между Клиентом и Банком договорам (соглашениям).

Указанное условие в части списания комиссионного вознаграждения также является

заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящего Договора.

Оплата комиссионного вознаграждения также возможна наличными денежными средствами через кассу Банка.

В случае недостаточности средств на счете для уплаты комиссионного вознаграждения Клиент предоставляет Банку право списывать недостающую сумму вознаграждения или прочих расходов с других счетов, открытых в Банке.

4.3. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на текущем счете.

4.4. Банк начисляет и уплачивает проценты на остаток денежных средств на накопительном счете. Тарифный план, процентные ставки и суммовые диапазоны, а также период нахождения суммовых баз⁷ на накопительном счете, действующие на день подписания Заявления на открытие счета, указываются в Заявлении на открытие счета. Процентные ставки и суммовые диапазоны, а также период нахождения суммовой базы⁸ на накопительном счете в течение срока действия Договора быть могут изменены по взаимному согласию сторон Договора в порядке, предусмотренном разделом 8 настоящих Условий.

Процентная ставка по накопительному счету зависит от суммы денежных средств на накопительном счете и может меняться согласно суммового диапазона, а также периода нахождения суммовых баз⁹ на накопительном счете, указанных в Заявлении на открытие счета, в зависимости от выбранного Клиентом тарифного плана.

Проценты начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления денежных средств на накопительный счет, до даты закрытия накопительного счета, либо списания денежных средств с накопительного счета по иным основаниям включительно, за исключением случаев, предусмотренных тарифным планом «Моя копилка» в соответствии с п. 4.4.1 настоящих Условий.

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

4.4.1. Начисление процентов осуществляется Банком в зависимости от выбранного Клиентом тарифного плана, соответствующих условий по накопительному счету.

По накопительному счету в рамках тарифного плана «Мой счет»:

- проценты начисляются на фактический остаток денежных средств на накопительном счете на начало операционного дня по процентной ставке, установленной Банком для тарифного плана «Мой счет» и соответствующей суммовому диапазону, в которых входит фактический остаток на накопительном счете на начало операционного дня;

- в случае, если в результате причисления начисленных процентов, пополнения или расходования денежных средств с накопительного счета сумма денежных средств на накопительном счете перешла в иной суммовый диапазон, Банк со дня, следующего за днем изменения такого суммового диапазона, начисляет проценты по накопительному счету, исходя из процентной ставки для соответствующего суммового диапазона, установленного Банком для тарифного плана «Мой счет».

По накопительному счету в рамках тарифного плана «Моя копилка»:

– проценты начисляются на минимальный остаток (по накопительным счетам, открытым до 17.07.2023 на фактический остаток) денежных средств на накопительном счете на начало операционного дня по процентной ставке, установленной Банком для тарифного плана «Моя копилка» на дату начисления процентов для соответствующего суммового

⁷ В случае открытия накопительного счета в рамках Тарифного плана «Моя выгода».

⁸ В случае открытия накопительного счета в рамках Тарифного плана «Моя выгода».

⁹ В случае открытия накопительного счета в рамках Тарифного плана «Моя выгода».

диапазона, в который входит минимальный остаток на накопительном счете в течение расчетного периода.

Минимальный остаток – наименьшая сумма денежных средств, находившаяся на накопительном счете в течение расчетного периода (по состоянию на начало операционного дня в любой из дней расчетного периода).

Фактический остаток – сумма денежных средств, которая находилась на накопительном счете на начало каждого операционного дня в течение расчетного периода.

Под расчетным периодом понимается: календарный месяц; либо период с даты, следующей за датой открытия накопительного счета до конца соответствующего календарного месяца, в котором открыт накопительный счет; либо период с начала соответствующего календарного месяца до даты закрытия накопительного счета (включительно).

При наличии на накопительном счете на начало какого-либо операционного дня в течение расчетного периода остатка в размере, равном нулю, проценты за этот расчетный период не начисляются и не выплачиваются.

Для начисления процентов в расчетном периоде, в котором открыт накопительный счет, необходимо пополнить накопительный счет в дату его открытия, и в течение указанного расчетного периода поддерживать на накопительном счете положительный остаток денежных средств (остаток не должен быть равен нулю).

В случае востребования всей суммы с накопительного счета, в результате которого остаток по накопительному счету станет нулевым, а также при последующем зачислении денежных средств в течение расчетного периода проценты за этот расчетный период не начисляются и не выплачиваются.

По накопительному счету в рамках тарифных планов «Ультра», «Премиум», «Элит»:

- проценты начисляются на фактический остаток денежных средств на накопительном счете на начало операционного дня по процентной ставке, установленной Банком для тарифных планов «Ультра», «Премиум», «Элит» на соответствующую дату и соответствующей суммовому диапазону, в который входит минимальный остаток на накопительном счете в течение календарного месяца.

Минимальный остаток – наименьшая сумма денежных средств, находящаяся на накопительном счете в рамках тарифных планов «Ультра», «Премиум», «Элит» на начало операционного дня в течение календарного месяца.

При востребовании всей суммы с накопительного счета, в результате которого остаток по накопительному счету станет нулевым, независимо от последующего зачисления денежных средств на накопительный счет в этом же календарном месяце, проценты в течение такого календарного месяца не начисляются и не выплачиваются.

По накопительному в рамках с тарифного плана «Моя выгода»:

– проценты начисляются на каждую суммовую базу, на накопительном счете на начало операционного дня по процентной ставке, установленной Банком для тарифного плана «Моя выгода» на дату начисления процентов, и определяемой в зависимости от периода нахождения суммовой базы на накопительном счете, с учетом суммового диапазона, в который входит суммовая база;

– при формировании суммовой базы на накопительном счете, проценты на нее в календарном месяце, в котором она была сформирована, начисляются исходя из процентной ставки, установленной для первого периода нахождения суммовой базы на накопительном счете за фактическое количество дней нахождения данной суммовой базы на накопительном счете в данном календарном месяце, со дня следующего за днем зачисления суммовой базы на накопительный счет с учетом суммового диапазона, в который входит данная суммовая база;

– в случае уменьшения размера суммовой базы в результате списания денежных средств с накопительного счета формируется новая суммовая база, проценты на которую за

календарный месяц, в котором она сформировалась, начисляются исходя из процентной ставки, установленной для первого периода нахождения суммовой базы на накопительном счете, с учетом суммового диапазона, в который входит новая суммовая база, а отсчет периодов ее нахождения на накопительном счете начинается заново, при этом на сумму денежных средств, которые участвовали в операции списания, проценты за фактическое количество дней нахождения указанных денежных средств на накопительном счете в данном календарном месяце не выплачиваются;

– при списании денежных средств с накопительного счета в результате которого соответствующая суммовая база станет равна нулю (за исключением совершения списания по накопительному счету при его закрытии на основании заявления Клиента), проценты за календарный месяц, в котором было совершено такое списание Клиенту не выплачиваются. При последующем зачислении и списании денежных средств по накопительному счету в течение этого же календарного месяца, в результате которых формируются новые суммовые базы, проценты на данные суммовые базы начисляются по ставке, установленной для первого периода нахождения суммовой базы на накопительном счете за фактическое количество дней нахождения данной суммовой базы на накопительном счете в данном календарном месяце с учетом суммового диапазона, в который входит данная суммовая база;

– проценты на суммовые базы в календарном месяце закрытия на основании заявления Клиента накопительного счета начисляются за фактическое количество дней нахождения суммовой базы на накопительном счете в данном календарном месяце по процентной ставке, установленной Банком для тарифного плана «Моя выгода», с учетом суммового диапазона, в который входит данная суммовая база.

4.4.2. Выплата процентов по накопительному счету производится ежемесячно в последний рабочий день месяца, а также в день закрытия накопительного счета, путем зачисления суммы причитающихся процентов на накопительный счет.

При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5. Распоряжение счетом по доверенности

5.1. Клиент может предоставить право распоряжения счетом и/или совершения операций по счету Представителю на основании доверенности, переданной в Банк.

5.2. Доверенность Клиента, составленная на территории Российской Федерации, удостоверяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована, за исключением случаев, когда международным договором, заключенным Российской Федерацией, данная процедура отменяется или упрощается.

5.4. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, а также с удостоверением нотариусом подлинности подписи переводчика.

5.5. Доверенность может быть составлена и удостоверена в Банке по форме, утвержденной Банком.

5.6. Доверенность от имени Клиента, представляемая в Банк, но оформленная вне подразделения Банка, должна быть удостоверена нотариально или иным способом, приравняемым к нотариальному в соответствии с действующим законодательством. В случае отсутствия в поселении или расположенном на межселенной территории, населенном пункте нотариуса, право удостоверять доверенности имеют соответственно глава местной администрации поселения и специально уполномоченное должностное лицо местного самоуправления поселения или глава местной администрации муниципального района и специально уполномоченное должностное лицо местного самоуправления муниципального района.

5.7. Представитель распоряжается счетом в пределах полномочий, указанных

владельцем счета в доверенности. Владелец счета может в любое время отменить выданную Представителю доверенность путем подачи в Банк заявления об отмене доверенности в свободной форме, а также по форме, установленной Банком.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Клиент имеет право:

6.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, как лично, так и через Представителя, действующего на основании доверенности.

6.1.2. Осуществлять операции по счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, в пределах остатка денежных средств на счете.

6.1.3. Завещать денежные средства, находящиеся на счете, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

6.1.4. Самостоятельно выбирать условия и порядок начисления процентов по накопительному счету путем выбора в Заявлении на открытие счета определенного тарифного плана, соответствующих условий по накопительным счетам.

6.1.5. Изменить способ доставки пенсии путем подачи Заявления СФР о перечислении денежных средств, поступающих из Социального фонда России, на накопительный счет или текущий счет Клиента, открытый в Банке, при соблюдении следующих условий:

- наличия у Клиента СНИЛС;

- наличие у Клиента подтвержденной учетной записи на Портале Госуслуг. В случае отсутствия у Клиента подтвержденной учетной записи на Портале Госуслуг мероприятия по регистрации и/или подтверждению учетной записи на Портале Госуслуг осуществляются в автоматическом режиме при формировании электронной формы Заявления СФР операционным работником в подразделении Банка.

6.1.6. Клиент предоставляет право Банку на основании соответствующего уведомления территориального органа Социального фонда России и/или соответствующего государственного органа Российской Федерации возвращать территориальному органу Социального фонда России и/или соответствующим государственным органам Российской Федерации, осуществляющим выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения, денежные средства со счета, открытого на основании Договора, в размере сумм пенсий и иных выплат социального характера, произведенных территориальным органом Социального фонда России и/или соответствующими государственными органами Российской Федерации в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения и излишне зачисленных на счет после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий и иных выплат социального характера.

6.1.7. Запросить у Банка сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации, по единой форме, установленной Банком России, на основании Заявления на предоставление сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера (по форме Банка).

6.1.8. Устно предоставлять сведения, запрашиваемые Банком, а также делать заявления об отмене нотариальной доверенности в рамках взаимодействия Банка с Клиентом посредством телефонного звонка по последнему известному Банку номеру мобильного телефона Клиента по вопросам предоставления в Банк нотариальной доверенности для совершения операции(й) по счету Клиента. При этом, заявление об отмене нотариальной доверенности, сделанное Клиентом устно при взаимодействии с Банком по телефону по вопросам предоставления в Банк нотариальной доверенности для совершения операции(й) по счету Клиента, считается надлежащим извещением Банка об отмене нотариальной доверенности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской

Федерации. Подача устного заявления об отмене доверенности не освобождает Клиента от необходимости подать сведения об отмене нотариальной доверенности в установленном действующим законодательством Российской Федерации в реестр нотариальных действий.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения для открытия счета.

6.2.2. Соблюдать условия Договора, в том числе настоящие Условия, и обеспечить их соблюдение Представителем.

6.2.3. Контролировать правильность отражения операций по счету и остаток денежных средств на счете путем получения выписки в соответствии с п. 3.29 настоящих Условий. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по счету. Предоставление Банком выписки по требованию Клиента является надлежащим способом уведомления Клиента о совершенных по счету операциях, если иной способ такого уведомления не обусловлен особенностями совершения операций по счету (в т.ч. с использованием электронных средств платежа), не установлен действующим законодательством и/или иным соглашением Сторон.

6.2.4. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения – в установленные сроки (не позднее третьего рабочего дня со дня их изменения) предоставить обновленную информацию.

6.2.5. В случае изменения сведений о Клиенте (Представителе), представленных 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 Клиент.

6.2.6. Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

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

6.2.8. Представлять Банку документы, подтверждающие обоснованность получения денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

6.2.9. Представлять Банку сведения и документы, необходимые для исполнения требований 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).

6.3. Банк имеет право:

6.3.1. Без распоряжения Клиента списывать со счета:

- суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам комиссии, договорам поручения, договорам банковского счета и (или) из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом;

- суммы, ошибочно зачисленные на счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого Банком;

- денежные средства, взыскиваемые с Клиента на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящим Клиент считается предоставившим Банку заранее данный акцепт в части списания средств, указанных в абзацах 2 и 3 настоящего пункта, которые списываются с использованием банковского ордера, выставяемого Банком; заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставяемых

в соответствии с условиями заранее данного акцепта, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

6.3.2. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего заявления на перечисление/на периодическое перечисление по форме, установленной Банком.

6.3.3. Требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и операций, совершаемых по счету, необходимых Банку или банкам, участвующим в расчетах, в соответствии с применимым законодательством, в том числе в связи с выполнением Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации, правилами банков-участников расчетов, либо предусмотренных настоящими Условиями.

6.3.4. Не принимать и/или не исполнять заявление на перечисление/на периодическое перечисление и отказывать в проведении кассовой операции в следующих случаях:

- если сумма, указанная в заявлении на перечисление/на периодическое перечисление/сумма расходной кассовой операции и комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за исполнение поручения Клиента в соответствии с действующими в Банке Тарифами, превышает остаток денежных средств, находящихся на счете;
- если характер операции, указанный в заявлении на перечисление/на периодическое перечисление, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства Российской Федерации, заявление на перечисление/на периодическое перечисление оформлено с нарушением форм, установленных Банком;
- если, в случаях, предусмотренных п. 6.3.3 настоящих Условий, Клиентом не предоставлены документы и информация, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;
- если в необходимых случаях не представлены документы, либо представлены недостоверные и/или не соответствующие требованиям Федерального закона № 173-ФЗ, Инструкции Банка России № 181-И документы;
- в случае превышения суммы переводов денежных средств в течение месяца, осуществленных Банком по счету Клиента, открытому без личного присутствия, ограничений, установленных Банком России;
- если проведение операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;
- если у Банка имеются основания полагать, что исполнение заявления на перечисление/на периодическое перечисление Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих в расчетах, в том числе в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов.

6.3.5. Отказывать Клиенту на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операций по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае реализации такого права Банк в день принятия решения доводит до Клиента информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, указанном в пункте 10.3 настоящих Условий и

уточняет способ получения уведомления по форме Банка. В случае, если Клиент в течение трех рабочих дней не обратился или отказался от получения уведомления в подразделение Банка, Банк направляет его Клиенту средствами организации почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении не позднее пятого рабочего дня с даты принятия решения.

6.3.6. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию денежных средств со счета в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

6.3.7. Приостановить зачисление денежных средств на счет Клиента в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ.

6.3.8. В случае непредставления Клиентом в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ, документов в соответствии с п. 6.2.8 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств отправителю.

6.3.9. Клиент предоставляет право Банку на основании соответствующего уведомления территориального органа Социального фонда России и/или соответствующего государственного органа Российской Федерации возвращать территориальному органу Социального фонда России и/или соответствующим государственным органам Российской Федерации, осуществляющим выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения, денежные средства со счета, открытого на основании Договора, в размере сумм пенсий и иных выплат социального характера, произведенных территориальным органом Социального фонда России и/или соответствующими государственными органами Российской Федерации в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения и излишне зачисленных на счет после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий и иных выплат социального характера.

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку для перечисления вышеуказанных сумм без ограничения по количеству расчетных документов, выставляемых в соответствии с настоящими Условиями, без ограничения по сумме и требованиям с возможностью частичного исполнения расчетных документов.

Банк не несет ответственность перед Клиентом и его правопреемниками за списание денежных средств со счета в соответствии с настоящим пунктом. Ответственность за правомерность списания несет территориальный орган Социального фонда России и/или соответствующий государственный орган Российской Федерации, осуществляющий выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения.

Банк не рассматривает по существу возражения Клиента и его правопреемников против списания денежных средств в порядке, установленном настоящим пунктом.

6.3.10. В случаях, если:

- иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства, или какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией (ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, Клиента, иной кредитной организации, участвующей в проведении операции, введены любые ограничительные меры, в том числе, но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов между банками-корреспондентами, а также в случае если

- банками-корреспондентами, участвующими в проведении операции, совершаются любые действия/бездействия, в том числе, но не исключительно, заморозка денежных средств, задержка исполнения распоряжений, ограничивающие проведение операции либо

- уполномоченными органами государственной власти Российской Федерации/Банком России приняты законодательные и иные нормативные акты, связанные с запретительными и ограничительными мерами, либо

- иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства, или какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или уполномоченными органами государственной власти Российской Федерации/Банком России приняты законодательные и иные нормативные акты, меры, связанные с запретами и ограничениями по сделкам купли-продажи банкнот иностранной валюты, либо

- исполнение каких-либо обязательств Банка в рамках настоящего Договора в силу применимого законодательного регулирования и/или по каким-либо техническим причинам невозможно в валюте Договора,

в силу которых Банк не имеет возможности исполнить свои обязательства, выраженные в иностранной валюте, по выдаче/перечислению денежных средств, находящихся на Счете, выраженных в иностранной валюте, невзирая на какие-либо положения настоящего Договора об обратном, то исполнение обязательств по выдаче/перечислению денежных средств со Счетов, открытых с 21.11.2022 в иностранной валюте, по настоящему Договору осуществляется Сторонами, действуя разумно и добросовестно, в российских рублях по курсу Банка России, установленному на дату выдачи/перечисления денежных средств.

Обязательства по выдаче/перечислению денежных средств, находящихся на Счете, выраженные в иностранной валюте, исполненные в рублях РФ в порядке, установленном настоящим пунктом, признаются Сторонами исполненными надлежащим образом.

Положения настоящего пункта Условий применяются в случае, если иной порядок исполнения Банком обязательств, выраженных в иностранной валюте, по выдаче/перечислению денежных средств со Счетов прямо не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

6.3.11. Осуществлять взаимодействие с Клиентом посредством телефонного звонка по последнему известному Банку номеру мобильного телефона Клиента по вопросам предоставления в Банк нотариальной доверенности для совершения операции(й) по счету Клиента.

6.3.12. Отказать в совершении операции по счету если:

- в результате анализа запрошенных у Клиента документов у Банка возникли подозрения, что какие-либо операции, совершаемые по счету Клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма;

- в сроки, установленные Банком, Клиентом не представлены необходимые сведения/документы для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии) о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах:

- по запросу Банка;
- по запросу Банка в целях обновления сведений;

- в случае непредставления Клиентом по запросу Банка необходимых сведений/документов для завершения обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце при обращении Клиента в Банк для проведения операции.

6.4. Банк обязуется:

6.4.1. Открыть Клиенту счет в валюте, указанной им в Заявлении на открытие счета,

либо в валюте РФ в случае поступления в Банк Распоряжения об открытии счета, сформированного в системе «Интернет-банк» или «Мобильный банк» после прохождения идентификации Клиента через ЕБС и ЕСИА, а также установления и подтверждения достоверности сведений о нем, определенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.2. Гарантировать тайну счета, операций по счету и сведений о Клиенте.

Информация о Клиенте, состоянии счета, операциях по счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.3. Проводить операции по счету в сроки и в порядке, установленные Договором, в том числе настоящими Условиями, и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.4.4. Предоставлять по требованию Клиента выписку по счету.

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

6.4.6. Уведомлять Клиента об изменении Условий, условий по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета) и/или Тарифов, процентных ставок и/или суммовых диапазонов по накопительному счету, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий в порядке, установленном разделом 8 настоящих Условий.

6.4.7. В случае приостановления зачисления денежных средств на счет Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, уведомить Клиента о необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, посредством телефонного звонка на номер телефона, сведения о котором имеются в распоряжении Банка.

6.4.8. Начислять и уплачивать проценты по накопительному счету.

6.4.9. Исполнить поручение Клиента о передачи Заявления СФР в Социальный фонд России посредством Единой системы идентификации и аутентификации в случае волеизъявления Клиента зачислять денежные средства, поступающие из Социального фонда России, на счет Клиента, открытый в Банке, условиями которого предусмотрено пополнение счета.

6.4.10. Предоставить Клиенту (представителю) сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в сроки, случаях и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации, и по единой форме, установленной Банком России.

6.4.11. Предоставить Клиенту информацию о дате и причинах (основаниях) принятия Банком решения об отказе от проведения операции в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения одним из следующих способов (по выбору Банка) – путем предоставления Клиенту на бумажном носителе уведомления по форме Банка в подразделении Банка либо направления его Клиенту средствами организации почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении.

7. Ответственность Сторон

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

7.3. Банк не несет ответственность за неисполнение/нарушение сроков исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, а также документов по

зачислению средств в пользу клиента и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при их оформлении.

7.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

7.5. Банк не несет ответственность за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи заявления на перечисление/на периодическое перечисление неуполномоченными Клиентом лицами.

7.6. Банк не несет ответственность за последствия неисполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление в случае если:

- проведение операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;
- Клиентом не предоставлены документы и дополнительная информация, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;
- у Банка имеются основания полагать, что исполнение заявлений на перечисление/на периодическое перечисление Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих в расчетах.

7.7. Банк не несет ответственность за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, которые привели к блокировке денежных средств и (или) неисполнению операции банком, участвующим в расчетах, в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов.

7.8. 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.

7.9. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

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

8.1. Договор считается заключенным (вступает в силу) в момент подписания Заявления на открытие счета Клиентом и принятия его Банком/исполнения Банком Распоряжения об открытии счета, сформированного в системе «Интернет-банк» или «Мобильный банк» после прохождения идентификации через ЕБС и ЕСИА и действует неопределенный срок. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным п.п. 8.2-8.5 Договора и/или законодательством Российской Федерации.

8.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного заявления о расторжении Договора в

соответствии с Приложением 2 к настоящим Условиям, в котором Клиент подтверждает текущий остаток денежных средств на счете и указывает способ, которым ему должен быть возвращен остаток на счете после урегулирования имеющихся задолженностей. При выборе способа возврата денежных средств путем осуществления безналичного перечисления, Клиент должен указать реквизиты для перечисления в заявлении о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении Договора.

8.3. При принятии Банком к исполнению заявления о расторжении Договора от Клиента, Банк прекращает прием и исполнение заявлений на перечисление Клиента, завершает обработку ранее полученных поручений Клиента, использует средства на Счете для урегулирования задолженности Клиента перед Банком и возвращает Клиенту остаток средств на Счете способом, указанным Клиентом, не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком заявления о расторжении Договора.

8.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на счете не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора; при наличии денежных средств на счете на день расторжения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на счете.

8.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, а также если Клиент не имеет в Банке вкладов, которые должны быть возвращены путем их перечисления на счет, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме (заказным письмом с уведомлением о вручении, путем непосредственного вручения соответствующего письма под роспись Клиенту или иным способом). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Клиенту такого предупреждения, если на соответствующий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.6. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия, условия по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета) и/или Тарифы, а также в процентные ставки и/или суммовые диапазоны, установленные по накопительному счету, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Условий, и в заключенные Договоры производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.6.1. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Условия и Тарифы, а также в условия по накопительным счетам (в случае открытия накопительного счета), процентные ставки и/или суммовые диапазоны, установленные по накопительному счету, в том числе об утверждении Банком новой редакции настоящих Условий, не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до планируемой даты вступления их в силу любым из способов, установленным настоящими Условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещением информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru;
- размещением объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылкой информационных сообщений Клиентам SMS-сообщений или по электронной почте;
- размещением информации с использованием системы «Интернет-банк»/«Мобильный банк»¹⁰.

С целью обеспечения получения информации об изменениях и/или дополнениях в Договор (настоящие Условия и/или Тарифы, процентные ставки и/или суммовые диапазоны,

¹⁰ При условии присоединения Клиента к Условиям открытия и обслуживания счетов физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

установленные по накопительному счету, условия по накопительным счетам), Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (пять) дней самостоятельно получать сведения об изменениях в настоящие Условия и/или Тарифы, процентные ставки и/или суммовые диапазоны, установленные по накопительному счету, условия по накопительным счетам с использованием источников информации, указанных в настоящем пункте. Не поступление в Банк в установленный в настоящем пункте срок от Клиента каких-либо возражений относительно предполагаемых изменений признается Сторонами фактом, подтверждающим согласие Клиента с предлагаемыми изменениями. В случае не согласия Клиента с будущими изменениями Клиент в любое время вправе обратиться в подразделение Банка, обслуживающее Счет, с заявлением о расторжении Договора.

8.6.2. Любые изменения и/или дополнения в настоящие Условия и/или Тарифы, процентные ставки и/или суммовые диапазоны, установленные по накопительному счету, в том числе утвержденная Банком новая редакция настоящих Условий, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящим Условиям, в том числе присоединившихся к настоящим Условиям ранее даты вступления изменений в силу.

9. Разрешение споров

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 реквизитами подразделения Банка, доведенными до сведения клиента одним из способов, указанным в п.2.4 настоящих Условий;
- на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru, раздел «Обратная связь»;
- по телефонным номерам, указанным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru.

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

В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме (в том числе по операциям по Счету), Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения претензии от Клиента.

Иски Клиента о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

10. Прочие условия

10.1. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. Клиент уведомлен и согласен с тем, что в случаях, когда при проведении банковских операций он действует в пользу третьего лица (в частности, в качестве агента, комиссионера, поверенного, доверительного управляющего), ему следует при представлении в Банк документов, являющихся основанием для совершения первой операции по сделке, заключенной во исполнение соответствующего договора (в том числе агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления), одновременно предоставлять в Банк сведения о выгодоприобретателе, то есть о лице, которое, не являясь непосредственным участником сделки (финансовой операции), получает выгоду от ее проведения (в частности, о принципале, комитенте, доверителе, учредителе управления), по форме, установленной Банком.

10.3. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям

направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 2.4 настоящих Условий, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента – одним из следующих способов: путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Клиента, путем SMS-информирования по последнему известному Банку номеру мобильного телефона Клиента, путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты¹¹, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя) в подразделение Банка;

- Клиентом Банку – в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанных в п. 2.4 настоящих Условий.

10.4. При использовании средств почтовой связи требования, уведомления или сообщения считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Клиентом в Банк лично или направлены Сторонами друг другу или доставлены адресату курьером, а в случаях прямо установленных Правилами – направлены заказным письмом.

10.5. 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.

10.6. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлениях и сообщениях, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с настоящими Условиями. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения:

1. Заявление на открытие счета.
2. Заявление о расторжении Договора.

¹¹ Информация, составляющая охраняемую законом тайну, не передается по незащищенным каналам связи, включая незащищенную электронную почту.

Приложение 1
к Условиям открытия и обслуживания счетов
физических лиц в АО «Россельхозбанк»

(полное наименование Банка)

№ 3349/_____/_____

(номер подразделения Банка, в которое подано заявление)

(место нахождения подразделения Банка: город, поселок, село, р.п. и т.п.)

Заявление на открытие счета¹²

Я, _____,

дата рождения _____ место рождения _____ гражданство _____,

вид документа удостоверяющего личность _____ серия _____ номер _____,

выдан _____ 20 _____ г. _____ код подразделения _____,

ИНН _____,¹³

адрес регистрации по месту жительства¹⁴ _____,

адрес фактического проживания _____,

контактные телефоны _____ адрес электронной почты _____,

действующий на основании доверенности № _____ от _____ 20 _____ г.

от имени _____ (далее по тексту – Клиент)

дата рождения _____ место рождения _____ гражданство _____,

вид документа удостоверяющего личность _____ серия _____ номер _____,

выдан _____ 20 _____ г. _____ код подразделения _____,

адрес регистрации по месту жительства² _____,

адрес фактического проживания _____,

контактные телефоны _____ адрес электронной почты _____.

Прошу:

1. Открыть на мое имя/открыть на имя Клиента¹⁵ (нужное подчеркнуть) в валюте:

(указывается вид валюты)

- текущий счет
- накопительный счет в рамках тарифного плана «Моя копилка»
- накопительный счет в рамках тарифного плана «Премиум»
- накопительный счет в рамках тарифного плана «Ультра»
- накопительный счет в рамках тарифного плана «Элит»

МИНИМАЛЬНЫЙ ОСТАТОК ¹⁶ НА СЧЕТЕ			ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА (ГОДОВАЯ)
От _____	до _____	(вид валюты) включительно	_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____	до _____	(вид валюты) включительно	_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____	до _____	(вид валюты) включительно	_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____	до _____	(вид валюты) включительно	_____ % ГОДОВЫХ
Свыше _____	(вид валюты)		_____ % ГОДОВЫХ

- накопительный счет в рамках тарифного плана «Моя выгода»

СУММОВАЯ БАЗА	ПЕРИОД НАХОЖДЕНИЯ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ (МЕС./
---------------	---

¹² Заявление на открытие счета заполняется и представляется в Банк в двух экземплярах, один экземпляр с отметкой Банка подлежит возврату Клиенту.

¹³ Обязательно для заполнения при открытии специального счета участника закупки.

¹⁴ Для иностранных граждан указываются данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (вид на жительство, виза, разрешение на временное проживание).

¹⁵ В п. 1 настоящего заявления указывается один вид счета, выбранный Клиентом.

¹⁶ В расчет принимается входящий остаток на начало операционного дня.

		« ____ »		20__ г.
Работник, принявший заявление	(подпись)			
		« ____ »		20__ г.
Уполномоченное лицо Банка	(подпись)			

М.П.

Приложение 3
к Условиям открытия и обслуживания счетов физических лиц в
АО «Россельхозбанк»

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-резидентов²¹ (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 счет (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 Регламентом²².

1. Термины, определения и сокращения

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

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

Валюта РФ – средства на банковских счетах; 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.

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

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

Данные по операциям – данные по операциям резидентов в иностранной валюте и в валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые Банк формирует в соответствии с

²¹ Кроме зарегистрированных на территории Российской Федерации в качестве индивидуальных предпринимателей, и физических лиц - граждан РФ, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

²² В представляемый в Банк бланк документа не включается указание на номер приложения к настоящему Регламенту.

требованиями Приложения 2 к Инструкции Банка России № 181-И.

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.

Дата принятия – дата принятия документов, установленных настоящим Регламентом, работником валютного контроля Банка после положительного результата их проверки.

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

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.

Иностранная валюта – средства на банковских счетах 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.

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.

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

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

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

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

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;

Доверительное управление.

Брокерское обслуживание²³.

Приобретение прав на недвижимое имущество.

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

²³ Операции, связанные с производными финансовыми инструментами и операциями на валютном рынке Форекс (Forex).

договоров (контрактов (соглашений)), признаваемых законодательством Российской Федерации займом или приравненных к займу)²⁴.

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

Новый кредитор – резидент, являющийся физическим лицом, к которому перешли права (требования) по договорам, принятым на учет уполномоченными банками в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, при осуществлении расчетов по указанным договорам.

Операции – операции резидентов в иностранной валюте/в валюте РФ, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций резидентов и нерезидентов, указанным в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

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

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

Почтовая связь – заказное почтовое отправление с уведомлением о вручении.

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

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

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 счетов в Банке.

Резиденты²⁵ – 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.

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)).

Сведения уполномоченного банка о проведенной операции – документ, содержащий информацию, которая указывается в графах 2-6, 10, 12 и 15 раздела II ВБК по контракту по форме Приложения 4 к Инструкции Банка России № 181-И или в графах 2-6, 9, 11 и 14 раздела II ВБК по кредитному договору по форме Приложения 5 к Инструкции Банка России № 181-И.

Уполномоченные банки (УБ) – 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.

Филиал – региональный филиал Банка, являющийся его обособленным подразделением.

²⁴ Товарный и коммерческий кредит.

²⁵ 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 Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

2. Взаимодействие Клиента с Банком при представлении документов и информации

2.1. Для осуществления валютных операций Клиент представляет в Банк документы²⁶, 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 счета данного Клиента.

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 счета данного Клиента.

²⁶ 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 счета 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 Российской Федерации, в суммах, не превышающих в эквиваленте 5 тыс. долларов США (в пересчете по официальному курсу, установленному Банком России на дату списания денежных средств со счета физического лица - резидента) в течение одного операционного дня.

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 п. 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 п. 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 п. 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 п. 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 п. 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 документа²⁷, 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

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-И²⁸, настоящим Регламентом с учетом следующих особенностей.

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

3.1.1. Клиент, по счету которого осуществляется валютная операция, представляет в Банк следующие документы²⁹, 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;

Клиент представляет в Банк договор займа при предоставлении займа нерезиденту на сумму, превышающую в эквиваленте 600 тыс. рублей³⁰;

- при осуществлении расчетов в пользу Нового кредитора – документ, подтверждающий переход прав (требований) по договору, поставленному на учет в УБ, договор, поставленный на учет в УБ, а также информацию об его уникальном номере³¹;

²⁷ За исключением документов, связанных с проведением операций.

²⁸ 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>.

²⁹ Иные документы по договору предоставляются в Банк при их наличии.

³⁰ Сумма обязательств пересчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России на дату договора/последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих изменение суммы.

³¹ Присваивается при постановке договора на учет.

- без заключения договора³² – 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 РФ;
- о назначении платежа;
- о Сведениях о договоре займа³³;
- об уникальном номере договора, поставленного на учет в УБ путем представления Информации о валютных операциях по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту.

3.1.3. 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. рублей³⁴.

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, сумма которого превышает в эквиваленте 600 тыс. рублей, осуществлении процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа.

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 условий 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;

- зачисления иностранной валюты или валюты РФ на свой банковский вклад в иностранной валюте или валюте РФ при осуществлении расчетов в случае полного (частичного) перехода прав Новому кредитору, в том числе на основании судебного решения, по договору, поставленному на учет в УБ.

Клиент представляет в Банк Информацию о валютных операциях в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца, в котором была осуществлена операция.

В указанном случае Банк, не позднее двух рабочих дней после даты представления Информации о валютных операциях, передает Новому кредитору сведения уполномоченного банка о проведенной операции по форме, установленной Банком, заверенные в порядке, установленном в пункте 2.8 настоящего Регламента.

³² При проведении отчислений (пожертвований) в некоммерческие и благотворительные организации, выплате 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 счетами физического лица - резидента, открытых в банке-нерезиденте и в Банке, прочие переводы.

³³ 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.

³⁴ 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 принимается 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 Федеральным 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 счета 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».

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 счета Клиента**» – номер счета 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 счет Клиента;

2 - списание денежных средств со счета Клиента;

В **графе 4** – назначение платежа

При осуществлении расчетов по договору займа 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;

При осуществлении операций в пользу Нового кредитора указывается экономический смысл операции, проводимой в рамках договора, поставленного на учет в УБ [например: Расчеты нерезидента в виде предварительной оплаты резиденту товаров, вывозимых с территории Российской Федерации (авансовый платеж)].

В **графах 5 и 6** – соответственно код валюты и сумма денежных средств, зачисленных на счет/списываемых со счета 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:

- договора займа – при осуществлении расчетов по договору займа;

- договора, поставленного на учет – при осуществлении расчетов в пользу Нового кредитора.

Графы 8, 9 заполняются по операциям, связанным с расчетами по договору займа/договору, поставленному на учет, 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 договора займа/договора, поставленного на учет, в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.

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

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;

– информация об уникальном номере договора, поставленного на учет – при осуществлении расчетов в пользу Нового кредитора.

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 об операции с указанным выше номером, включая сведения о документах, связанных с проведением указанной операции.