

**Условия привлечения денежных средств физических лиц
во вклады в КБ «РБА» (ООО)
(действуют с 22 декабря 2023 года)**

1. Общие положения

1.1. Банк:

1.1.1. Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование – КБ «РБА» (ООО), адрес: 119049, г. Москва, Ленинский проспект, д. 11, стр. 3, лицензия Банка России № 3413, ОГРН 1027600000251, ИНН 7609016017, КПП (по месту нахождения) 770601001, КПП (по месту постановки на учет как крупнейшего налогоплательщика) 997950001, БИК 044525082, к/с 30101810545250000082;

1.1.2. Филиал КБ «РБА» (ООО) в городе Махачкала, адрес: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Агасиева, д. 2, корп. 1, КПП 057243001, БИК 048209880, к/с 30101810900000000880.

1.2. Вкладчик/Клиент – физическое лицо, присоединившееся к Договору вклада и настоящим Условиям в соответствии с ст. 428 ГК РФ путем подачи соответствующего Заявления по форме, установленной Банком.

1.3. Клиент в отношениях с Банком может действовать через представителя, оформив доверенность, удостоверенную нотариально или сотрудником Банка.

1.4. Договор вклада – договор, заключаемый в порядке присоединения в соответствии с ст. 428 ГК РФ путем подачи Вкладчиком Заявления по форме, установленной Банком, в соответствии с которым Банк принимает во вклад денежные средства Вкладчика (Сумма вклада) и обязуется возратить Сумму вклада и выплатить проценты в установленном порядке.

1.5. Договор вклада считается заключенным с момента присоединения Вкладчика к Договору и настоящим Условиям при условии предоставления всех надлежаще оформленных документов согласно перечню, установленному Банком.

1.6. Валюта вклада: рубли РФ, доллары США, евро.

1.7. Для учета денежных средств, принятых во вклад, Банк открывает Вкладчику депозитный счет в день заключения Договора вклада.

1.8. Вкладчик обязуется внести Сумму вклада в полном объеме на депозитный счет не позднее дня открытия депозитного счета.

1.9. В случае неисполнения Вкладчиком обязанности, предусмотренной пунктом 1.8 настоящих Условий, Банк досрочно расторгает Договор вклада в одностороннем порядке и закрывает депозитный счет, а денежные средства Вкладчика перечисляются на депозитный счет до востребования.

1.10. Проценты на Сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем внесения Суммы вклада на депозитный счет, по дату выдачи Суммы вклада (включительно).

1.11. Банк отказывает Клиенту в приеме на обслуживание или в осуществлении операций в случае невозможности проведения идентификации Клиента или его представителя в установленном законодательством порядке.

1.12. Банк взывает комиссии в соответствии с установленными Тарифами.

1.13. Банк гарантирует надлежащее хранение сведений, составляющих банковскую тайну, в установленном законодательством порядке.

1.14. В случае вынесения решения уполномоченными государственными органами Банк в установленном законодательством порядке обращает взыскание на денежные средства Вкладчика, находящиеся на депозитном счете. Если в результате обращения взыскания условия Договора вклада будут нарушены, Договор продолжает действовать, ранее начисленные проценты на Сумму вклада не пересчитываются, проценты со следующего дня начисляются по ставке для вклада «до востребования».

1.15. По требованию Вкладчика Банк предоставляет выписки по операциям на депозитном счете не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого требования. Если в течение 10 (десяти) календарных дней со дня предоставления Банком выписки по операциям на депозитном счете Вкладчик не сообщит Банку об ошибочно зачисленных на депозитный счет или списанных с депозитного счета денежных средствах и не потребует возврата денежных средств, операции и остаток денежных средств на депозитном счете считаются подтвержденными.

1.16. Банк вправе:

1.16.1. списывать с депозитного счета суммы, ошибочно зачисленные Банком, без предоставления Вкладчиком соответствующего распоряжения;

1.16.2. запрашивать у Вкладчика документы и информацию, необходимые в целях выполнения требований законодательства о противодействии легализации денежных средств, полученных преступным путем;

1.16.3. отказывать Вкладчику в проведении операций по депозитному счету при наличии сомнений в законности происхождения денежных средств;

1.16.4. запрашивать у Вкладчика документы и информацию в порядке, установленном законодательством об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами;

1.16.5. отказывать Вкладчику в совершении операций и (или) расторгнуть Договор вклада в одностороннем порядке, уведомив Вкладчика не позднее дня, следующего за днем принятия такого решения, в случае неисполнения Вкладчиком обязанности, предусмотренной п. 1.19.3 настоящих Условий, или в случае отказа Вкладчика от предоставления Банку согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган.

1.17. Вкладчик вправе:

1.17.1. распоряжаться Суммой вклада в установленном Договором вклада порядке;

1.17.2. досрочно расторгнуть Договор вклада в установленном Договором вклада порядке.

1.18. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору вклада.

1.19. Вкладчик обязуется:

1.19.1. уведомлять Банк об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных и адреса места жительства с представлением документов, подтверждающих указанные изменения, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней;

1.19.2. предоставлять в течение 7 (семи) рабочих дней по требованию Банка документы и информацию, необходимые в целях выполнения требований законодательства о противодействии легализации денежных средств, полученных преступным путем;

1.19.3. предоставлять в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней по требованию Банка документы и информацию, необходимые в целях выполнения требований законодательства об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами.

1.20. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов с 04 августа 2005 года под номером 848, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

1.21. Вклад, принятый Банком в соответствии с настоящим Договором, застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным Законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.22. Тарифы Банка могут быть изменены им в одностороннем порядке с уведомлением Вкладчика в порядке, установленном Договором вклада, не менее чем за 14 (четырнадцать) рабочих дней до даты введения в действие изменений.

1.23. Внесение изменений в условия Договора вклада возможно по соглашению сторон.

2. Срочный вклад «Классический»

2.1. Вклад не пополняемый.

2.2. Процентные ставки по вкладу приведены в Приложении 3 к настоящим Условиям. Процентные ставки зависят от срока вклада и суммы первоначального взноса во вклад. Указанные в Приложении 3 к настоящим Условиям процентные ставки выплачиваются Вкладчику в том случае, если Вкладчик досрочно не востребовал сумму вклада или ее часть.

2.3. Если Вкладчик досрочно востребовал сумму вклада или ее часть, к вкладу применяется процентная ставка по вкладу «до востребования» (в соответствующей валюте) за весь срок вклада.

2.4. Процентные ставки по вкладу не подлежат изменению в течение срока действия вклада.

2.5. Проценты по вкладу и сумма вклада выплачиваются Вкладчику в день возврата вклада (в дату окончания срока вклада или дату досрочного востребования суммы вклада) путем перечисления на депозитный счет Вкладчика «до востребования».

2.6. При досрочном востребовании части вклада востребованная Вкладчиком сумма выплачивается путем перечисления на депозитный счет Вкладчика «до востребования».

3. Вклад «до востребования»

3.1. Минимальная Сумма вклада составляет 10 (Десять) рублей РФ/ 1 (Один) Доллар США/ 5 (Пять) евро.

3.2. Процентная ставка по вкладу в рублях РФ составляет 0,5% (ноль целых и пять десятых процента) годовых, по вкладу в долларах США и вкладу в евро составляет 0,001% (ноль целых и одна тысячная процента) годовых.

4. Приложения:

Приложение 1. Форма договора срочного банковского вклада «Классический».

Приложение 2. Форма договора банковского вклада до востребования.

Приложение 3. Процентные ставки по срочному вкладу «Классический»