

**Условия привлечения денежных средств физических лиц  
во вклады в КБ «РБА» (ООО)  
(действуют с 19 сентября 2022 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 возвратить 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 дате 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 взыскивает 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»