



Приложение 2
к Правилам комплексного банковского
обслуживания физических лиц,
в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

**ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
В "БАНК "МБА-МОСКВА" ООО**

Редакция 01.001.003

Москва, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА	3
2. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ	3
3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	4
4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	5
5. ПРИЛОЖЕНИЯ	5
ПРИЛОЖЕНИЕ 1:	6
ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ	6

Порядок заключения договора вклада

1.1. Договор банковского вклада (далее – Договор вклада) заключается путем присоединения Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (далее по тексту – Правила комплексного обслуживания), составной частью которых являются настоящие Правила размещения вкладов физическими лицами в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО (далее – настоящие Правила банковского вклада).

1.2. Клиент присоединяется к правилам, указанным в п. 1.1 настоящих Правил банковского вклада путем подписания и передачи в Банк Клиентом / представителем Клиента лично или посредством использования системы ДБО Заявления на вклад (далее – Заявление) (Приложение 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО), и комплекта документов, перечень которых определен в Приложении 1 к настоящим Правилам банковского вклада.

Если для заключения Договора вклада необходимо предоставление документов, ранее предоставленных в Банк при заключении Договора комплексного банковского обслуживания и сведения в ранее предоставленных документах не изменились, повторно документы могут не предоставляться.

1.3. Договор вклада считается заключенным с момента проставления подписи уполномоченным представителем Банка на Заявлении и внесении Клиентом суммы вклада, размер которой определен в Заявлении.

1.4. В качестве подтверждения факта заключения Договора вклада Клиенту выдается либо направляется по системе ДБО копия Заявления, заверенная уполномоченным представителем Банка.

1.5. Правила комплексного обслуживания, настоящие Правила банковского вклада, Заявление, Тарифы Банка и Анкета - опросник физического лица совместно составляют Договор вклада.

1.6. Условия принятия денежных средств во вклад определяются Банком и размещаются в порядке, определенном пунктом 6.1. Правил комплексного обслуживания.

1.7. Формы Заявлений, содержащие все существенные условия размещения вклада, размещаются Банком в порядке, определенном пунктом 6.1. Правил комплексного обслуживания.

1.8. При несоответствии условий вклада, содержащихся в Заявлении, подписанном Клиентом условиям принятия денежных средств во вклад, Банк отказывается в заключении Договора вклада.

Порядок исполнения договора вклада и начисления процентов

1.9. По Договору вклада Банк принимает поступившую от Клиента или поступившую для Клиента денежную сумму (вклад), обязуется вернуть сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Договором вклада. По просьбе Клиента Банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный Клиентом счет.

1.10. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления средств во вклад до дня возврата суммы вклада включительно, а если ее списание произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

1.11. При исчислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней размещения Вклада/ Депозита. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

1.12. Начисленные проценты выплачиваются путем перевода на текущий счет Клиента, указанный в Заявлении, если иное не предусмотрено Договором вклада. Если срок возврата суммы вклада и/или выплаты процентов по нему приходится на нерабочий день (выходные, праздничные дни), то днем возврата суммы вклада и/или выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день.

1.13. В случае досрочного истребования суммы вклада полностью или частично Клиентом, или третьими лицами в соответствии с условиями Договора вклада или требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Договор вклада расторгается, за исключением случаев, когда возможность частичного истребования суммы вклада предусмотрена условиями Договора вклада.

1.14. При досрочном расторжении Договора вклада Банк производит перерасчет процентов с момента внесения вклада до момента расторжения договора по ставке вклада до востребования,

действующей в Банке на момент перерасчета, если иная ставка досрочного расторжения не предусмотрена условиями Договора вклада. Излишне выплаченные Банком проценты по вкладу удерживаются Банком из сумм, подлежащих выплате Банком Клиенту.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

1.15. Клиент обязуется:

1.15.1. Предоставлять по запросам Банка и в установленный в запросах срок информацию, сведения и документы о себе, своих выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцах, необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации в том числе Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.15.2. Представлять в Банк информацию, необходимую в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств и предоставления о них сведений в уполномоченные органы в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком.

1.15.3. Незамедлительно после получения от Банка запроса, указанного в пункте 3.3.4. настоящих Правил банковского вклада, направить в Банк подтверждение возобновления исполнения распоряжения или отказа от исполнения распоряжения одним из способов, предусмотренных абзацами 3-5 пункта 6.2. Правил комплексного обслуживания.

1.15.4. Предупредить Банк за один день о снятии наличными суммы более 10 000 (Десяти тысяч) долларов США или ее эквивалента по курсу Банка России в рублях Российской Федерации или ЕВРО (справочно: http://www.cbr.ru/currency_base/daily.aspx).

1.15.5. Уплатить вознаграждение Банку за оказанные услуги в соответствии с Тарифами Банка.

1.16. Клиент вправе:

1.16.1. Получать информацию о движении денежных средств по Депозитному счету;

1.16.2. Досрочно востребовать сумму вклада.

1.17. Банк обязуется:

1.17.1. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с действующим законодательством;

1.17.2. Начислять и уплачивать проценты на сумму вклада в порядке и сроки, установленные Договором вклада;

1.17.3. По окончании срока вклада, перечислить сумму вклада и начисленные проценты на банковский счет Клиента, указанный в Заявлении, если иной порядок выплаты процентов не определен Договором вклада.

1.17.4. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с текущего счета, на срок не более двух рабочих дней, приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента и незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения одним из способов, предусмотренных абзацами 3-5 пункта 6.2. Правил комплексного обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, возобновления исполнения распоряжения или отказа от исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней с момента приостановления операций и запроса Клиента.

1.18. Банк вправе:

1.18.1. Отказать Клиенту в проведении операций по счету на основании распоряжения, если:

- Клиентом не представлены в полном объеме документы/сведения, необходимые для проведения операции согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации;
- у Банка возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Клиента и (или) подозрения, что предоставленные документы являются недостоверными/фиктивными;
- операция не соответствует режиму счета и/или распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований законодательства Российской Федерации или Договора вклада;
- операция, проводимая на основании распоряжения, противоречит требованиям законодательства Российской Федерации, Договору вклада или порядку осуществления данной операции, установленному Банком;
- права Клиента по распоряжению денежными средствами на счете ограничены в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором вклада или иным соглашением Сторон;
- в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

1.19. Термины, используемые в настоящих Правилах банковского вклада, применяются в том значении, в каком они используются в Правилах комплексного обслуживания.

1.20. Настоящие Правила банковского вклада являются Приложением и неотъемлемой частью Правил комплексного обслуживания.

1.21. Банк, выступая налоговым агентом Клиента, удерживает и перечисляет в бюджетную систему Российской Федерации налог с суммы дохода, полученного Клиентом, в случаях, установленных действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 - Перечень документов, предоставляемых физическими лицами при открытии счетов по вкладам



Приложение 1
к Правилам размещения вкладов физическими лицами
в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
ПРИ ОТКРЫТИИ СЧЕТОВ ПО ВКЛАДАМ**

1. Анкета-опросник (Приложение 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО) и документы, подтверждающие сообщенные в анкете-опроснике сведения.

2. Заявление на Вклад (Приложение 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в "Банк "МБА-МОСКВА" ООО).

3. Документы, удостоверяющие личность физического лица.

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

5. Если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств со счета по вкладу, представляется карточка. Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

6. Для открытия счета по вкладу физическому лицу - иностранному гражданину дополнительно представляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации (в том числе вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, миграционная карта, и пр.).

7. Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия представителя (при наличии представителя).

8. Иные документы, необходимые для открытия счета (при необходимости), на основании отдельного запроса Банка.