



## ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В АО «НОРДЕА БАНК» ВКЛАДОВ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила регламентируют порядок размещения физическими лицами – резидентами и нерезидентами (далее – Клиенты) денежных средств во вклады на условиях до востребования (далее – вклады) АО «Нордеа Банк» (далее – Банк).

1.2. Минимальная сумма денежных средств, вносимых во вклад, размер процентной ставки, начисляемой на сумму вклада, валюта вклада устанавливаются Условиями привлечения денежных средств от физических лиц во вклад до востребования, действующими на момент размещения вклада (далее – Условия привлечения денежных средств во вклады).

1.3. Договор банковского вклада до востребования (далее – договор) заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию Клиента.

1.4. В течение срока действия договора первоначальная сумма вклада может увеличиваться за счет внесения дополнительных взносов во вклад, причисления к сумме вклада начисленных процентов (капитализации) или уменьшаться за счет снятия денежных средств со счета по вкладу, при этом сумма вклада считается измененной со дня, следующего за днем совершения указанных операций.

1.5. Клиент вправе иметь в Банке неограниченное количество вкладов. Открытие одного вклада на имя двух и более клиентов не допускается.

1.6. Банк не открывает вклады без личного присутствия Клиента, либо его представителя, а также на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим вклад лицом документов, необходимых для его идентификации, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.7. Для размещения денежных средств во вклад с Клиентом заключается договор по утвержденной Банком форме, на основании которого Банк открывает счет по вкладу.

1.8. Договор вступает в силу при условии внесения первоначальной суммы Вклада в полном объеме наличными денежными средствами одновременно с подписанием договора.

Допускается внесение первоначальной суммы вклада безналичным переводом в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней после даты подписания договора. Договор считается незаключенным и не влечет юридических последствий, а счет по вкладу автоматически закрывается в следующих случаях:

- при непоступлении первоначальной суммы вклада безналичным переводом в течение 3 (Трех) рабочих дней после даты подписания договора;

- в случае поступления денежных средств во вклад в сумме меньшей, чем первоначальная сумма вклада, установленная договором, либо при поступлении денежных средств по истечении установленного в настоящем пункте Правил срока внесения денежных средств во вклад. В указанных случаях денежные средства подлежат возврату в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.9. Денежные средства, размещаемые Клиентом в Банке на основании настоящих Правил, включая капитализированные (причисленные) проценты, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.10. При оформлении договора для принятия денежных средств во вклады Клиенты предъявляют Банку:

- документ, удостоверяющий личность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Иностранцами гражданами или лицами без гражданства помимо указанных документов представляются также миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранных граждан или лиц без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

1.11. Клиент предоставляет Банку на неограниченный срок согласие на обработку, использование и раскрытие информации, составляющей банковскую тайну и любые ставшие известными Банку персональные данные Клиента лицам, входящим в Банковскую группу Nordea (Нордеа), в целях, необходимых для оказания банковских услуг Клиенту, включая, но, не ограничиваясь ведением базы данных клиентов. Обработка персональных данных может осуществляться любыми способами, не противоречащими действующему законодательству, включая хранение персональных данных на бумажных и электронных носителях. Отзыв согласия на предоставление персональных данных осуществляется путем оформления в отделении Банка письменного заявления в произвольной форме или направления в Банк сообщения об отзыве согласия по системе «Nordea-online».

1.12. Клиент вправе оформить в порядке ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Заявление о присоединении к правилам дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Нордеа Банк» в

системе Nordea online или иной аналогичной системе (далее – Правила ДБО) путем обращения Клиента в Банк по телефону или по электронной почте.

В случае обращения в Банк по телефону Клиент будет считаться оформившим Заявление о присоединении к Правилам ДБО надлежащим образом при условии:

- успешной аутентификации Клиента в установленном Банком порядке – удостоверения правомочности обращения Клиента в Банк по телефону по Кодовому слову, информация о котором была ранее предоставлена Клиентом Банку, в том числе, в рамках предоставления Банком Клиенту любой иной услуги, чем дистанционное банковское обслуживание, а также:

- при условии предоставления Клиентом во время соответствующего телефонного разговора всей информации, которая необходима для присоединения к Правилам ДБО.

Кодовое слово признается аналогом собственноручной подписи Клиента, подтверждающим в соответствии с п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации оформление Клиентом Заявления о присоединении к Правилам ДБО в письменной форме.

В случае обращения в Банк по электронной почте Клиент будет считаться оформившим Заявление о присоединении к Правилам ДБО надлежащим образом при условии

направления Клиентом в Банк сканированной копии или иного изображения Заявления о присоединении к Правилам ДБО, содержащего подпись Клиента.

Воспроизведение подписи Клиента на сканированной копии или ином изображении признаются аналогом собственноручной подписи Клиента, подтверждающим в соответствии с п. 2 ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации оформление Клиентом Заявления о присоединении к Правилам ДБО в письменной форме.

Заявление о присоединении к Правилам ДБО, полученное по телефону или электронной почте, признается Сторонами (при условии соблюдения установленных в настоящем пункте требований) письменным документом, имеющим такую же юридическую силу, как если бы он был получен на бумажном носителе и скреплен собственноручной подписью Клиента.

## 2. ВНЕСЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАД

2.1. Клиенты – резиденты и нерезиденты (их представители) на территории Российской Федерации вправе размещать денежные средства во вклады в иностранной валюте и валюте Российской Федерации.

2.2. Если договором не предусмотрено иное, на счет по вкладу могут зачисляться денежные средства, поступившие в Банк на имя Клиента от третьих лиц с указанием необходимых данных о его счете по вкладу. При этом предполагается, что Клиент выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о счете по вкладу.

Операции по приему и зачислению на счет по вкладу, открытому в валюте Российской Федерации, Клиента физического лица - резидента, наличных денежных средств в валюте Российской Федерации от третьих лиц - резидентов осуществляются без использования доверенностей в случае, если сумма зачисления не превышает 600 тысяч рублей Российской Федерации.

Операции по приему и зачислению на счет по вкладу, открытому в иностранной валюте, Клиента физического лица-нерезидента, наличных денежных средств в иностранной валюте от третьих лиц-нерезидентов осуществляются без использования доверенностей в случае, если сумма зачисления в эквиваленте не превышает 600 тысяч рублей Российской Федерации по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату зачисления.

2.3. Если операция по внесению во вклад денежных средств третьим лицом (в пользу третьего лица) является валютной операцией, то такая операция осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

2.4. В безналичном порядке во вклады зачисляются любые денежные переводы, кроме платежей, связанных с предпринимательской деятельностью.

## 3. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ

3.1. Банк выплачивает доход по вкладам в виде процентов, размер которых устанавливается согласно действующим Условиям привлечения денежных средств во вклады.

Проценты по вкладу начисляются исходя из величины процентной ставки по вкладу, указанной в Условиях привлечения денежных средств во вклады, и фактического количества календарных дней, на которые размещены денежные средства.

3.2. Проценты начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца на сумму вклада (включая суммы дополнительных взносов и/или суммы процентов, причисленные к сумме вклада (капитализированные), если это предусмотрено Условиями привлечения денежных средств во вклады, учитываемую на счете по вкладу, на начало операционного дня. При этом день фактического привлечения денежных средств во вклад не включается в период начисления процентов, а день возврата вклада (списания денежных средств) - включается.

3.3. Проценты по вкладу выплачиваются Клиенту в последний рабочий день календарного квартала, в случае если иное не установлено Условиями привлечения денежных средств во вклады. В случае, если последний календарный день квартала, приходится на нерабочий день, текущие проценты уплачиваются в последний рабочий день квартала, при этом датой окончания периода, за который начисляются проценты, является последний календарный день квартала.

Выплата начисленных процентов по вкладам может быть произведена одним из следующих способов:

- перечисление на основании поручения Клиента суммы начисленных процентов на текущий (в т.ч. специальный карточный) счет в Банке;
- выдача начисленных процентов наличными денежными средствами из кассы Банка;
- безналичный перевод на основании поручения Клиента суммы процентов на счет, открытый в другой кредитной организации (за указанную операцию взимается комиссия в соответствии с тарифами Банка).

3.4. Не востребованные в срок, установленный пунктом 3.3. настоящих Правил, проценты увеличивают сумму Вклада, на которую начисляются проценты (капитализируются), в случае если это предусмотрено Условиями привлечения денежных средств во вклады. При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

3.5. При выплате суммы вклада и/или начисленных процентов наличной иностранной валютой остаток выплачиваемой суммы, меньший, чем минимальный номинал банкноты соответствующей валюты, выплачивается наличными из кассы Банка в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день выплаты.

#### 4. ВОЗВРАТ ВКЛАДА. ИСТЕЧЕНИЕ СРОКА ВКЛАДА. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

4.1. Возврат суммы вклада в полном объеме или частично производится по первому требованию Клиента в любой рабочий день в течение операционного времени работы Банка.

4.2. Возврат суммы вклада и выплата начисленных на дату возврата вклада процентов осуществляется на основании заявления Клиента, которое оформляется по установленной в Банке форме.

4.3. Возврат суммы вклада в полном объеме или частично, а также выплата начисленных на день возврата процентов осуществляются наличными денежными средствами через кассу Банка, либо безналичным переводом на счета, открытые в Банке или иных кредитных организациях. При безналичном переводе суммы вклада и (или) процентов на счет, открытый в другой кредитной организации, взимается комиссия в соответствии с тарифами Банка.

Перечисление денежных средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4.4. В случае истребования суммы вклада наличными, которая превышает эквивалент 500000 (Пятьсот тысяч) рублей, Клиент предварительно за 3 часа по телефону уведомляет об этом Банк для подготовки необходимой суммы денежной наличности.

4.5. Выдача (перечисление) суммы вклада в полном объеме и начисленных по вкладу процентов осуществляется Банком при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, и договора (экземпляра Клиента).

4.6. При выплате (перечислении) суммы вклада в полном объеме и начисленных по вкладу процентов счет по вкладу закрывается.

#### 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Для зачисления суммы вклада открыть счет по вкладу в течение 1 (одного) дня с момента подписания договора, в случае соблюдения условий, указанных в пункте 1.8 настоящих Правил;

5.1.2. Обеспечить сохранность внесенного вклада;

5.1.3. Начислять и выплачивать Клиенту по вкладу доход в виде процентов в соответствии с условиями раздела 3 настоящих Правил;

5.1.4. Хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5.1.5. Возвратить по первому требованию Клиента внесенные во вклад денежные средства (полностью или частично) вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями раздела 3 настоящих Правил;

5.1.6. Ознакомить Клиента с Условиями привлечения денежных средств во вклады;

5.1.7. Предоставить по требованию Клиента документы, подтверждающие уплату налогов на полученные Клиентом по договору доходы, в случае, если такие налоги были удержаны Банком.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Требовать от Клиента соблюдения условий договора;

5.2.2. Изменить размер процентной ставки по вкладу в течение срока хранения вклада. Новая процентная ставка вступает в действие со дня её утверждения Банком. При изменении процентной ставки по вкладу Банк информирует Клиента об указанных изменениях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие таких изменений одним из следующих способов по выбору Банка:

- путем направления уведомления по почте;
- путем размещения соответствующей информации на Интернет-сайте Банка [www.nordea.ru](http://www.nordea.ru);

- другими способами по выбору Банка.

5.2.3. Отказать Клиенту (его представителю) в выдаче суммы Вклада и/или выплате начисленных процентов в случаях не предъявления Клиентом документа, удостоверяющего личность (для представителя - документа, удостоверяющего личность и документа, подтверждающего полномочия).

5.2.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента (его представителя) о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации.

5.2.5. Приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет по вкладу Клиента, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. Соблюдать условия договора;

5.3.2. При получении суммы Вклада и/или начисленных процентов в Банке предъявить документ, удостоверяющий личность;

5.3.3. В случае изменения Клиентом данных, указанных при заключении договора, он обязан известить об этом Банк и представить документ, подтверждающий соответствующие изменения, либо нотариально заверенную копию такого документа в 3-дневный срок.

5.3.4. Соблюдать требования, установленные валютным законодательством Российской Федерации;

5.3.5. Предоставлять по первому требованию Банка документы и сведения, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5.3.6. При личном обращении в подразделения Банка получать выписки по счетам по вкладам не реже 1 (одного) раза в год.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Получить по первому требованию всю сумму вклада и проценты по нему как наличными денежными средствами, так и путем перевода денежных средств на другой счет в Банке или на счет в другой кредитной организации.

5.4.2. Распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя на основании доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

5.4.3. Завещать вклад в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

5.4.4. Осуществлять любые иные действия по распоряжению вкладом и суммами процентов по вкладу в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Банк составляет расчетные документы от имени Клиента на основании его письменного распоряжения, составленного по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

## 6. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ВКЛАДАМИ

6.1. Вкладом в Банке Клиент может распоряжаться лично или через представителя.

Представителем Клиента является лицо, имеющее письменное полномочие Клиента - доверенность, которая может быть выдана как на осуществление разовой операции, так и на длительное распоряжение вкладом.

Доверенность на распоряжение вкладом удостоверяется нотариально либо оформляется в установленном в Банке порядке в помещении Банка. В случае изменения у Клиента или представителя Клиента паспортных данных, оформляется новая доверенность.

6.2. Клиенты - иностранные граждане и лица без гражданства, находящиеся в Российской Федерации, распоряжаются своими вкладами на общих основаниях, установленных для граждан Российской Федерации. Указанные физические лица могут распоряжаться своими вкладами путем выдачи доверенностей представителям, находящимся в Российской Федерации. Доверенности, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть легализованы или содержать апостиль (кроме случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

6.3. Права на денежные средства, внесенные во вклад, могут быть по усмотрению Клиента завещаны посредством совершения завещательного распоряжения в Банке. Совершение завещательного распоряжения производится Клиентом в письменной форме по правилам статьи 1128 Гражданского кодекса Российской Федерации, в отношении средств, находящихся на счете по вкладу, такое завещательное распоряжение имеет силу нотариально удостоверенного завещания.

Клиент может составить одно завещательное распоряжение на все денежные средства, размещенные на нескольких счетах по вкладам в Банке, либо на денежные средства, размещенные на одном из этих счетов. Завещательное распоряжение составляется в 2 экземплярах, каждый из которых удостоверяется подписью работника

Банка и заверяется оттиском печати Банка. Первый экземпляр выдается Клиенту, а второй регистрируется в книге регистрации завещательных распоряжений и хранится в Банке.

Клиент вправе изменить или отменить завещательное распоряжение, руководствуясь положением статьи 1130 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем оформления нотариально удостоверенного завещания, в котором специально указывается об отмене или изменении конкретного завещательного распоряжения, либо нотариально удостоверенного отдельного распоряжения об отмене завещательного распоряжения, один экземпляр которого должен быть направлен в Банк.

6.4. В случае смерти Клиента денежные средства вклада с начисленными в соответствии с договором процентами подлежат выплате наследникам Клиента по предоставлении ими договора и документов, удостоверяющих личность. В случае отсутствия у наследников договора, они должны указать об этом в заявлении о выплате банковского вклада наследнику Клиента и объяснить причину.

Выплата денежных средств со счета по вкладу умершего Клиента, который оформил завещательное распоряжение после 1 марта 2002 г., производится в зависимости от конкретного случая на основании следующих документов:

- а) свидетельство о праве на наследство по завещанию или закону, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Российской Федерации;
- б) постановление нотариуса о возмещении расходов, вызванных смертью наследодателя, в соответствии со статьей 1174 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- в) нотариально удостоверенное соглашение о разделе наследственного имущества в соответствии со статьей 1165 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- г) свидетельство, выданное нотариусом исполнителю завещания в соответствии со статьей 1135 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- д) свидетельство о праве собственности на долю в имуществе, находившемся в совместной собственности супругов, выданное нотариусом или консульским должностным лицом Российской Федерации в соответствии со статьей 1150 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- е) копия решения суда с отметкой о вступлении его в законную силу или исполнительного листа в случае рассмотрения дела в судебном порядке.

В том случае, если в Банк явились не все наследники, указанные в документе, подтверждающем право на получение денежных средств, находящихся во вкладе, сумма вклада, причитающаяся не явившимся наследникам, хранится и далее на счете по вкладу умершего Клиента.

В случае отсутствия завещательного распоряжения денежные средства вклада с начисленными в соответствии с договором процентами подлежат выплате наследникам Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.5. Распоряжаться наследственными денежными средствами, принадлежащими несовершеннолетнему в возрасте от 6 до 14 лет, может законный представитель с предварительного разрешения органа опеки и попечительства или любой из родителей. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно распоряжаться вкладами.

6.6. Вклад умершего по праву наследования переходит к государству (Российская Федерация) в следующих случаях:

- при отсутствии у умершего Клиента наследников;
- ни один из наследников не принял наследства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- все наследники лишены завещателем права наследования.

По письменному требованию финансового органа, основанному на свидетельстве нотариальной конторы о праве на наследство государству, вклад вместе с процентами подлежит перечислению в бюджет.

## 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договора, заключаемого с Клиентом.

7.2. Банк вправе изменять настоящие Правила в одностороннем порядке с уведомлением об этом Клиентов путем размещения новой редакции Правил на Интернет-сайте Банка [www.nordea.ru](http://www.nordea.ru), а также используя иные способы доведения Правил до Клиента, позволяющие Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие таких изменений.