



**ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
В АО «НОРДЕА БАНК» СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ**

2010 год

Утвержден:

1. Приказом № 515 от 18.06.2010г.;

Внесены изменения и дополнения:

1. Приказом № 1355 от 21.12.2010г.;
2. Приказом № 1437 от 29.11.2012г.;
3. Приказом № 128/1 от 18.02.2013г.
4. Приказом № 895 от 14.08.2013г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила регламентируют порядок размещения физическими лицами – резидентами и нерезидентами (далее – Клиенты) денежных средств в срочные вклады (далее – вклады) АО «Нордеа Банк» (далее – Банк).

1.2. Минимальная сумма вклада, размер процентной ставки, начисляемой на сумму вклада, валюта вклада, а также сроки размещения вкладов устанавливаются Условиями привлечения денежных средств от физических лиц во вклады в АО «Нордеа Банк», действующими на момент размещения вклада (далее – Условия привлечения денежных средств во вклады).

Под минимальной суммой вклада понимается сумма денежных средств, необходимая для открытия Вклада, и до которой возможно частичное снятие денежных средств со вклада, если такая возможность предусмотрена Условиями привлечения денежных средств во вклады. В случае, если сумма вклада стала ниже минимальной суммы вклада, договор срочного банковского вклада (далее – договор) считается досрочно востребованным.

Под категорией вклада понимаются установленные Условиями привлечения денежных средств во вклады диапазон минимальной и максимальной суммы вклада, в соответствии с которыми определяется процентная ставка, в зависимости от срока вклада.

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

1.4. 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.

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.

1.5. На основании заключенного с Клиентом договора по утвержденной Банком форме открывается счет по вкладу.

1.6. Договор вступает в силу при условии наличного или безналичного внесения (перечисления) денежных средств во вклад одновременно с подписанием договора.

Допускается внесение суммы вклада, установленной договором, 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 суммы вклада, установленной договором, безналичным переводом в течение 3 (Трех) рабочих дней после даты подписания договора;
- в случае поступления денежных средств во вклад в сумме меньшей, чем 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.

В случае поступления денежных средств во вклад в сумме большей, чем сумма вклада, установленная договором, договор вступает в силу, а излишне перечисленные денежные средства подлежат возврату в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.7. 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 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.8. Для оформления договора Клиент предъявляет Банку:

- документ, удостоверяющий личность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- иные документы, позволяющие идентифицировать клиента, а также установить и идентифицировать выгодоприобретателя.

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.

Все документы, представляемые Клиентом в Банк, должны быть действительными на дату их предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык, а также документов, удостоверяющих личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации), представляются в Банк с заверенным в установленном порядке переводом на русский язык. В случае представления в Банк надлежащим образом заверенной копии документа, Банк вправе потребовать представления подлинников документа для ознакомления.

1.9. 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».

1.10. 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 (наличными или безналичным переводом), поступившие 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 между резидентами по приему и зачислению на счет по вкладу Клиента наличных денежных средств в валюту Российской Федерации в сумме до 600 тысяч, поступивших на его имя от третьих лиц, осуществляются без использования доверенностей.

Если операция по зачислению на счет по вкладу денежных средств третьим лицом 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».

2.3. В безналичном порядке во вклад зачисляются любые денежные переводы в валюту вклада, кроме платежей, связанных с предпринимательской деятельностью.

3. НАЧИСЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ

3.1. Проценты по вкладу начисляются в валюте вклада в соответствии с Условиями привлечения денежных средств во вклады, исходя из суммы вклада, величины процентной ставки по вкладу, указанных в договоре, и фактического количества календарных дней, на которое размещены денежные средства.

3.2. Размер процентной ставки по вкладам может изменяться в течение срока, на который принят вклад, если в результате совершения приходно-расходных операций по вкладу осуществился переход в другую категорию вклада.

3.3. Проценты по вкладу начисляются Банком 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.

3.4. Проценты по вкладам выплачиваются Клиентам по истечении указанного в договоре периода выплаты отдельно от суммы вклада либо одновременно с возвратом вклада. Условиями привлечения денежных средств во вклады также может предусматриваться возможность причисления к сумме вкладов начисленных процентов (капитализации).

3.5. Ежемесячная или ежеквартальная выплата начисленных на сумму вклада процентов производится по истечении каждого календарного месяца или квартала соответственно (в последний рабочий день календарного месяца или в последний рабочий день календарного квартала). В случае, если последний календарный день отчетного месяца (отчетного квартала), приходится на нерабочий день, текущие проценты уплачиваются в последний рабочий день отчетного месяца (отчетного квартала), при этом датой окончания периода, за который начисляются проценты, является, соответственно, последний календарный день отчетного месяца (отчетного квартала).

3.6. 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 или счет по вкладу до востребования, открытые в том же филиале (офисах Москвы и Московской области) Банка, в котором (-ых) открыт вклад;
- 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).

3.7. 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 и начисленных на день возврата процентов по вкладу производится в течение рабочего дня подразделения Банка:

- по окончании срока вклада в полном объеме, в день окончания срока вклада, указанного в договоре на основании заявления о возврате банковского вклада и закрытии счета по вкладу;
- досрочно по первому требованию Клиента на основании заявления о досрочном расторжении договора банковского вклада и закрытии счета по вкладу согласно Условиям привлечения денежных средств во вклады;
- частично по первому требованию Клиента, если это предусмотрено Условиями привлечения денежных средств во вклады.

4.2. 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».

4.3. В случае истребования суммы вклада наличными, которая превышает 500 тысяч рублей (эквивалент в валюте), Клиент предварительно за 1 рабочий день по телефону уведомляет об этом Банк для подготовки необходимой суммы денежной наличности.

4.4. Выдача (перечисление) суммы вклада в полном объеме и начисленных по вкладу процентов осуществляется Банком при предъявлении Клиентом документов, предусмотренных п. 1.8. настоящих Правил, и договора (при наличии).

4.5. При выплате (перечислении) суммы вклада 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) рабочего дня с момента подписания договора, в случае соблюдения условий, указанных в пункте 1.6 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 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 и настоящих Правил;

5.2.2. 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), и иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5.2.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента (его представителя) о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5.2.4. Приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, 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 организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций 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 документы, предусмотренные п. 1.8. настоящих Правил, и договор (при наличии).

5.3.3. В случае изменения данных, указанных при заключении договора, Клиент обязан лично или через представителя известить в письменной форме Банк и представить документ, подтверждающий соответствующие изменения, либо нотариально заверенную копию такого документа в 3-дневный срок с момента изменения данных;

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 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. При безналичном переводе суммы вклада и процентов на счет, открытый в другой кредитной организации, взимается комиссия в соответствии с тарифами Банка.

5.4.2. Распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя на основании документа, подтверждающего полномочия;

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.

6. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ВКЛАДАМИ

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

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 (при наличии) и документов,

удостоверяющих личность, а также документов, подтверждающих права наследников. В случае отсутствия у наследников договора, они должны указать об этом в заявлении о выплате банковского вклада наследнику Клиента и указать 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, перечисляется и хранится на текущем счете 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 любой из родителей или иной законный представитель с предварительного разрешения органа опеки и попечительства. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно открывать и распоряжаться вкладами (кроме совершения сделок, требующих письменное согласие каждого из своих законных представителей согласно пункта 1 статьи 26 Гражданского кодекса Российской Федерации).

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, 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.