

Условия
открытия и обслуживания публичного депозитного счета в АО «Россельхозбанк»

1. Термины и определения

Банк – Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»).

Бенефициар – лицо, в чью пользу денежные средства внесены Депонентом на Счет.

Депонент – должник или иное лицо, указанное в законодательстве Российской Федерации, внесший денежные средства на Счет в пользу Бенефициара.

Договор публичного депозитного счета (Договор) – договор публичного депозитного счета, заключенный между Банком и нотариусом/Федеральной службой судебных приставов (ее территориальными органами)/судом путем присоединения нотариуса/Федеральной службы судебных приставов (ее территориальных органов)/суда к Условиям, определяющий порядок открытия Счета и расчетно-кассового обслуживания в Банке.

Законодательство Российской Федерации – действующее законодательство и подзаконные нормативные акты Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России.

Владелец счета – нотариус, Федеральная служба судебных приставов (ее территориальные органы) (далее – служба судебных приставов), суд.

Публичный депозитный счет (Счет) – банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Владелец счета на основании заключенного между Банком и Владелец счета Договора, по которому Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

Тарифы Банка – утвержденные Банком тарифы, определяющие размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за расчетно-кассовое обслуживание в рамках Договора.

Условия – настоящие Условия открытия и обслуживания публичного депозитного счета в АО «Россельхозбанк».

Уполномоченное лицо Банка – работник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора и подписание соответствующих документов.

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 173-ФЗ – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия публичного депозитного счета и расчетно-кассовое обслуживание и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Владелец счета (далее – вместе именуемые Стороны).

2.2. Открытие Счета и расчетно-кассовое обслуживание осуществляется Банком на основании Договора, состоящего из Заявления о присоединении к Условиям и настоящих Условий, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Банк, с целью ознакомления с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем их опубликования одним из следующих способов:

- размещения на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <http://www.rshb.ru>;
- размещения на информационных стендах подразделений Банка, осуществляющих обслуживание клиентов.

2.4. Заключая Договор Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

2.5. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) Владелец счета/представитель Владельца счета выражает согласие на автоматизированную, неавтоматизированную и смешанную обработку персональных данных Банком путем совершения следующих действий, прямо предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ: сбор (получение), систематизация, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача/получение, обезличивание, блокирование, уничтожение в объеме необходимом для исполнения предмета Договора.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных в целях исполнения настоящего Договора, совершения банковских операций, реализации вытекающих из заключенных сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Владельцу счета банковского счета, осуществления расчетно-кассового обслуживания по нему, а также в целях исполнения обязательств Банка, предусмотренных законодательством Российской Федерации либо Договором в целях формирования баз данных, предназначенных для аналитической/статистической обработки.

Владелец счета/представитель Владельца счета поручает Банку осуществлять обработку персональных данных физических лиц, полученных от Владельца счета/представителя Владельца счета в связи с заключением/исполнением Договора, при этом Владелец счета/представитель Владельца счета гарантирует, что персональные данные третьих лиц, включая, но не ограничиваясь перечисленными: законных представителей, работников, руководителей, акционеров (участников), бенефициарных владельцев юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, передаются Банку на основании согласия либо иного законного основания с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ.

При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных Владельца счета в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством об архивном деле в Российской Федерации.

При обработке персональных данных Банк обязан соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ, конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных, принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных и обеспечивать безопасность не ниже 3-го уровня защищенности персональных данных при обработке в информационных системах в соответствии с положениями статьи 19 Федерального закона № 152-ФЗ.

2.6. Предоставление банковских услуг в рамках Договора, в том числе услуг по открытию и ведению Счета и расчетно-кассовому обслуживанию осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги.

2.7. Информация о времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов, и режиме приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств и их исполнения доводится Банком до сведения клиентов в порядке, предусмотренном п. 2.3 настоящих Условий.

2.8. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям и в рамках Договора направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком Владельцу счета уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 2.3 настоящих Условий, а уведомления и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Владельца счета – путем направления Владельцу счета средствами организации почтовой связи письма по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Владельцем счета Банку в письменной форме, а также путем непосредственной передачи при личной явке Владельца счета (Представителя Владельца счета) в подразделение Банка. В случае отсутствия у Владельца счета сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Владельца счета, почтовая корреспонденция и другие юридически значимые сообщения по Договору Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) Владельца счета. Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Владельце счета;

- Владельцем Счета Банку - в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Владельца счета любым из способов, указанным в п. 2.3 настоящих Условий.

2.9. Дистанционное банковское обслуживание Счета осуществляется Банком с использованием системы «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент» и оформляется отдельным договором.

3. Порядок открытия и ведения Счета

3.1. Счет открывается Банком Владельцу счета на основании заключенного Сторонами Договора.

3.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Владельца счета к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Условиям, составленного по типовой форме Банка.

Для нотариусов, заключивших Договоры депозитного счета нотариуса до 01 июня 2018 года, настоящие Условия вступают в силу с даты подписания Соглашения об изменении наименования и условий Договора депозитного счета нотариуса по типовой форме Банка.

3.3. Для заключения Договора Владелец счета представляет в Банк на бумажном носителе (в двух экземплярах) Заявление о присоединении к Условиям, подписанное Владельцем счета (или от имени Владельца счет – его представителем) и скрепленное оттиском печати Владельца счета, а также документы, перечень которых утвержден Банком на дату обращения Владельца счета в Банк и размещен на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <http://www.rshb.ru>.

Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Для подтверждения факта заключения Договора со стороны Банка и открытия Счета Владельцу счета, Банк передает Владельцу счета второй экземпляр Заявления о

присоединении к Условиям с отметкой Банка, в которой указывается номер Счета, открытого Банком Владельцу счета, и дата открытия Счета.

3.5. Счет открывается в валюте Российской Федерации в день подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям.

3.6. Количество Счетов, открываемых Владельцу счета в Банке, не ограничено. При необходимости открытия более одного Счета, Владелец счета представляет в Банк Заявление о присоединении к Условиям отдельно по каждому Счету.

3.6.1. В случае если на момент обращения у Владельца счета в Банке имеется действующий Счет и в распоряжении Банка имеется пакет документов, необходимых для открытия данного Счета, то представление пакета документов, указанных в п. 3.3 настоящих Условий, не требуется, при условии обязательного представления Владельцем счета в Банк письма об отсутствии изменений в документах и сведениях (примерная форма письма размещена на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <http://www.rshb.ru>).

Указанное письмо подписывается Владельцем счета или его уполномоченным лицом и представляется одновременно с Заявлением о присоединении к Условиям.

3.6.2. В случае если у Владельца счета в Банке имеется действующий Счет, но при этом в документы и сведения, имеющиеся в распоряжении у Банка, внесены изменения и (или) дополнения, то Владелец счета предоставляет в Банк письмо о внесении изменений в документы и сведения по типовой форме Банка и необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений.

Документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений, представляются Владельцем счета или его представителем одновременно с Заявлением о присоединении к Условиям.

3.7. В случае изменения законодательства Российской Федерации и до внесения Банком соответствующих изменений в настоящие Условия, Условия применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

3.8. Публичный депозитный счет открывается для целей депонирования денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Зачисление на Счет собственных денежных средств нотариуса не допускается.

3.9. По Счету на основании распоряжений (в том числе писем) Владельца счета совершаются операции по приему и (или) зачислению денежных средств на Счет, а также операции по перечислению или выдаче со Счета депонированных денежных средств Бенефициару и возврату этих денежных средств Депоненту либо по его указанию другому лицу. Внесение наличных денег на Счет, открытый Владельцу счета-нотариусу, может быть осуществлено только самим Владельцем счета.

Принятые Владельцем счета-нотариусом в депозит наличные деньги вносятся на Счет Владельцем счета-нотариусом в порядке, установленном Приложением 2 к настоящим Условиям.

Зачисление денежных средств на Счет, открытый Владельцу счета-нотариусу, осуществляется на основании письма Владельца счета-нотариуса «О приеме безналичных денежных средств на публичный депозитный счет» по форме, установленной Приложением 3 к настоящим Условиям, выдаваемого Владельцем счета-нотариусом Депоненту и представляемому Депонентом в Банк.

Совершение иных операций по Счету и кредитование счета не допускается, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.10. Банк не контролирует соответствие операций, совершаемых по Счету, правилам о депонировании, установленным законодательством Российской Федерации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.11. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть наложен арест, приостановлены операции и произведено списание денежных средств со Счета по обязательствам Владельца счета перед его кредиторами и по обязательствам Бенефициара

или Депонента. Взыскание по обязательствам Бенефициара или Депонента может быть обращено на их право требования к Владельцу счета.

3.12. Банк не несет ответственности перед Бенефициаром и Депонентом за совершение операций по Счету на основании поручения (распоряжения) Владельца счета с нарушением установленных законодательством Российской Федерации правил о депонировании, за исключением случая, когда Банк не исполнил установленную в соответствии с законодательством Российской Федерации обязанность по контролю за использованием денежных средств на Счете.

3.13. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк начисляет и уплачивает проценты, в следующем порядке:

3.13.1. Начисление процентов осуществляется на остаток денежных средств на Счете по состоянию на начало каждого операционного дня, исходя из размера процентной ставки по депозиту «До востребования» для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, установленной Банком на дату начисления. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней);

3.13.2. За фактический срок нахождения депонированной суммы на Счете Банк выплачивает проценты, начисленные в порядке, указанном в п. 3.13.1 настоящих Условий, в день выплаты Бенефициару депонированной для него суммы денежных средств или ее возврата Депоненту, путем их перечисления на Счет.

3.14. Перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений о переводе денежных средств, оформляемых в соответствии с настоящими Условиями, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о проведении безналичных расчетов, в том числе нормативными актами Банка России.

3.15. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Владельца счета в валюте Российской Федерации осуществляется Банком в соответствии с Регламентом приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации (Приложение 1 к настоящим Условиям).

3.16. Кассовое обслуживание осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 630-П), а также Регламентом кассового обслуживания в валюте Российской Федерации (Приложение 2 к настоящим Условиям).

3.17. Согласованный Сторонами порядок выдачи выписок по Счету и приложений к ним указывается в карточке с образцами подписей и оттиска печати Владельца счета (далее – Карточка). Выписки по Счету и приложения к ним представляются Банком Владельцу счета на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету по мере востребования их Владельцем счета.

В случае использования Владельцем Счета системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент» выписки по Счету и приложения к ним представляются Владельцу счета с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент» в порядке, установленном соответствующим договором и законодательством Российской Федерации.

Выписки по Счету и приложения к ним за последний рабочий день года (по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным) представляются Владельцу счета на бумажном носителе.

В случае утраты Владельцем счета выписки по Счету ее дубликат выдается Владельцу счета с письменного разрешения Уполномоченного лица Банка, или лица его замещающего,

на основании заявления Владельца счета, подписанного Владельцем счета и скрепленного оттиском печати Владельца счета, в котором Владелец счета указывает причину утраты выписки.

3.18. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Владельцем счета при непоступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

4. Обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Принимать и зачислять на Счет денежные средства от Депонента/Владельца счета, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При этом зачисление денежных средств на Счет, открытый Владельцу счета-нотариусу, осуществляется при наличии в Банке письма Владельца счета-нотариуса, указанного в п. 3.9 настоящих Условий, выдаваемого Владельцем счета-нотариусом Депоненту и представляемому Депонентом в Банк.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от Владельца счета документов, указанных в п. 4.1.5 настоящих Условий, зачислить денежные средства на Счет;
- неполучения от Владельца счета документов, указанных в п. 4.1.5 настоящих Условий, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Выполнять распоряжения Владельца счета о переводе или выдаче соответствующих сумм со Счета, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

В случае установления Банком соответствия операции по переводу денежных средств признакам, характеризующим осуществление перевода денежных средств без согласия Владельца счета, приостановить на срок не более двух рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, осуществление операции и возобновить ее:

- незамедлительно при получении от Владельца счета подтверждения, указанного в п. 4.1.4 настоящих Условий;
- по истечении двух рабочих дней со дня приостановления операции, в случае неполучения от Владельца счета подтверждения, указанного в п. 4.1.4 настоящих Условий.

4.1.3. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету, и сведений о Владельце счета, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения о Владельце счета, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Владельцу счета или представителю Владельца счета. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.4. В случае приостановления операции по переводу денежных средств по основаниям, указанным в п. 4.1.2 настоящих Условий незамедлительно по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) Банком в целях идентификации Владельца счета при заключении Договора:

- информировать Владельца счета о приостановлении операции по переводу денежных средств, а также рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его согласия;

- запрашивать у Владельца счета подтверждение возобновления исполнения распоряжения о переводе денежных средств.

4.1.5. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в п. 4.1.1 настоящих Условий, незамедлительно по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) Банком в целях идентификации Владельца счета при заключении Договора, уведомить Владельца счета о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

4.1.6. Составлять от имени Владельца счета платежные документы на основании соответствующих писем оформленных Владельцем счета по формам, установленным настоящими Условиями.

4.1.7. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения об отказе в выполнении распоряжения Владельца счета о совершении операции по Счету, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк доводит до Владельца счета информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения в порядке, установленном пунктом 2.8 настоящих Условий.

4.2. Владелец счета обязуется:

4.2.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий.

4.2.2. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные п. 3.9 настоящих Условий в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, правилами о депонировании, установленными действующим законодательством Российской Федерации, и настоящих Условий.

4.2.3. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за предоставленные банковские услуги в рамках Договора, в том числе услуги по открытию и ведению Счета, и расчетно-кассовому обслуживанию, в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка.

4.2.4. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возвратить данную сумму Банку в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету и приложений к ним.

4.2.5. В случае внесения любых изменений в документы или замены документов, предоставляемых в Банк при открытии Счета (в том числе замены документа, удостоверяющего личность Владельца счета), изменения сведений, сведений, подлежащих установлению при открытии Счета (адрес, телефон и др.), и/или смерти нотариуса или сложения им (прекращения) своих полномочий/упразднения или преобразования службы судебных приставов/суда, в течение трех рабочих дней со дня изменений сведений/документов, замены документов и/или наступления события, представить в Банк заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающих изменение/замену документов, сведений, подтверждающих факт наступления события.

4.2.6. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком, представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ: информацию об операции(ях), осуществляемой(ых) по Счету, информацию о Владельце счета/Бенефициарах/Депонентах, представителях Владельца счета, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Владельца счета и финансовом положении Владельца счета.

4.2.7. По запросу Банка, представлять информацию и документы¹, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 173-ФЗ и нормативного акта Банка России².

4.2.7.1. Запрос о представлении документов и информации, связанных с проведением операций (далее – запрос), направляется Банком Владельцу счета одним из следующих способов:

- с использованием почтовой связи АО «Почта России»;
- вручается лично Владельцу счета либо его представителю при явке в Банк³.
- с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Обязательный срок для представления документов и информации по запросам Банка устанавливается в запросе и составляет не менее 7 рабочих дней со дня подачи запроса. При этом срок, указанный в запросах, направляемых Банком в виде почтового отправления, должен быть установлен с учетом региональных особенностей пересылки документов и составлять не менее 25 рабочих дней со дня подачи запроса.

4.2.7.2 Днем подачи запроса Банком является:

- для запроса, направленного Владельцу счета с использованием почтовой связи АО «Почта России» – дата вручения почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении;
- для запроса, врученного Владельцу счета лично либо его представителю при явке в Банк – дата, указанная Владельцем счета (его представителем) в отметке о принятии запроса;
- для запроса, направленного Владельцу счета с использованием системы дистанционного банковского обслуживания – дата в автоматически проставляемом штампе о направлении Банком документов на запросе.

Днем представления Банку документов и информации в зависимости от способа направления является:

- для документов, направленных в Банк с использованием почтовой связи АО «Почта России» – дата вручения почтового отправления работнику Банка, указанная в уведомлении о вручении;
- для документов, направленных в Банк курьерской службой доставки – дата вручения вышеуказанных документов работнику Банка курьерской службой доставки;
- для документов, представленных в Банк Владельцем счета лично либо его представителем – дата представления указанных документов;
- для документов, представленных в Банк Владельцем счета с использованием системы дистанционного банковского обслуживания – дата в автоматически проставляемом штампе на представленных в электронном виде документах.

4.2.7.3. Обязанность Владельца счета представить документы и информацию по запросу Банка считается исполненной, если Владелец счета представил Банку документы, указанные в запросе, в полном объеме и в срок, установленный Банком.

В случае направления в Банк документов в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, документы, связанные с проведением

¹ В случаях, когда перечисление денежных средств осуществляется Владельцем счета-нотариусом в пользу Бенефициара, являющегося нерезидентом.

² Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

³ Структурное подразделение Банка, обслуживающее счет(а) Владельца.

операций, направляются в Банк до 17.00 рабочего дня по времени структурного подразделения Банка, обслуживающего счет(а) Владельца путем вложения к сопроводительному документу «произвольный документ в банк» (далее – произвольный документ) и (или) иному документу, которые подписываются ЭП. При этом в поле произвольного документа «тема документа» указывается информация, позволяющая идентифицировать направляемые документы, а в тексте произвольного документа указывается краткий перечень направляемых документов/информация о направлении документов вложением к произвольному документу (возможно дополнительное указание имени файла, содержащего направляемые документы).

4.2.8. В течение месяца со дня, когда Владельцу счета стало известно или должно было стать известно о том, что Банк перестал удовлетворять требованиям, установленным для кредитных организаций статьей 860.11 Гражданского кодекса Российской Федерации, представить в Банк заявление о расторжении Договора и перечислении остатка денежных средств, находящихся на Счете, на другой публичный депозитный счет, открытый на имя Владельца Счета в другой кредитной организации, удовлетворяющей требованиям, установленным для кредитных организаций в статье 860.11 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.2.9. В порядке, предусмотренном п. 2.8 настоящих Условий, подтверждать возобновление исполнения Банком распоряжения Владельца счета о переводе денежных средств, в случае приостановления операции по основаниям, указанным в п. 4.1.2 настоящих Условий, а также представлять документы в случае и в срок, указанные в п. 4.1.5 настоящих Условий.

4.2.10. По запросу Банка в сроки и в объеме, установленных Банком, представлять сведения о Бенефициарах/Депонентах.

5. Права Сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Списывать со Счета:

- без дополнительного распоряжения Владельца счета на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) суммы, ошибочно зачисленные на Счет. Указанное условие списания денежных средств является заранее данным акцептом, который предоставлен Владельцем счета Банку по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с настоящим условием Договора.

- на основании распоряжения Владельца счета суммы комиссионного вознаграждения за представленные по Счету банковские услуги, в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка.

5.1.2. Отказывать в совершении операций по Счету в случае:

- нарушения Владельцем счета банковских правил оформления расчетных и кассовых документов;

- если в результате анализа запрошенных у Владельца счета документов, у Банка возникают подозрения, что операции по Счету совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма;

- если Владельцем счета в порядке и сроки, указанные в п.п. 4.2.5-4.2.6 настоящих Условий, в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ не представлены необходимые сведения/документы, а источники информации, доступные Банку на законных основаниях, не содержат необходимых сведений для обновления сведений, полученных в результате идентификации Владельца счета, а также (при их наличии) его представителей;

- в случае непредставления Владельцем счета по запросу Банка необходимых сведений/документов и отсутствии в источниках информации, доступных Банку на законных

основаниях, необходимых сведений для завершения обновления сведений о Владелец счета, его представителе, при обращении Владельца счета в Банк для проведения расчетно-кассовой операции;

- в случае непредставления Владельцем счета Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете.

- в случае непредставления Владельцем счета сведений, указанных в п. 4.2.10 настоящих Условий.

- в случае непредставления Владельцем счета документов, либо представления недостоверных и/или не соответствующих требованиям Федерального закона № 173-ФЗ.

5.1.3. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета Владельца, отказывать Владельцу счета в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета, замораживать (блокировать) денежные средства на Счете в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.1.4. Ежегодно направлять письменные запросы Владельцу счета о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о Владельце счета.

5.1.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, включая приложения к нему, Тарифы Банка с предварительным уведомлением об этом Владельца счета за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в порядке, предусмотренном п. 2.3 настоящих Условий. Изменения, вносимые Банком, вступают в силу для всех Владельцев счета и изменяют условия заключенных Договоров начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в настоящем пункте либо в конкретную дату, указанную Банком, но не ранее указанного в настоящем пункте срока.

5.2. Владелец счета имеет право:

5.2.1. Осуществлять операции по Счету в порядке, установленном настоящими Условиями.

5.2.2. Получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

6. Ответственность Сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Владельцем счета при оформлении распоряжений о переводе денежных средств.

6.3. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в распоряжениях Владельца счета о переводе денежных средств, а также в расчетных документах по зачислению средств на Счет.

6.4. Банк не несет ответственность перед Владельцем счета за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

6.5. При получении распоряжений о переводе/приеме/выдаче денежных средств или кассовых документов Владельца счета Банк проверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Владельца счета согласно переданной последним Карточке.

Распоряжения Владельца счета о переводе/приеме/выдаче денежных средств или кассовые документы, поступившие в Банк от Владельца счета, считаются подписанными Владельцем счета, а действия Банка по их исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на указанных документах позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и

оттиском печати Владельца счета, содержащимися в переданной Владельцем счета Банку Карточке.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о переводе/приеме/выдаче денежных средств или кассовых документов, подписанных лицами, неуполномоченными Владельцем счета, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных в настоящем пункте Договора, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.6. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Владельцу счета денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Владельца счета о переводе денежных средств со Счета либо их выдачи со Счета.

6.7. Владелец счета несет ответственность за достоверность представляемых документов (сведений), за своевременность представления информации о внесении изменений и дополнений в эти документы (сведения), необходимые для открытия Счета по Договору и /или осуществления операций по нему.

6.8. Владелец счета несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за несвоевременный возврат и/или невозврат ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средств.

В случае несоблюдения требований, установленных п. 4.2.4 настоящих Условий (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), Банк вправе потребовать от Владельца счета уплаты процентов на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств за каждый день нахождения денежных средств на Счете. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления.

6.9. Банк не несет ответственность перед Владельцем счета за убытки Владельца счета, возникшие в результате неполучения от Владельца счета подтверждения, указанного в п. 4.1.4 настоящих Условий, а также документов, указанных в п. 4.1.5 настоящих Условий.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Договор вступает в силу с момента подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, уведомив об этом Владельца счета в порядке и в сроки, определенные п. 5.1.5 настоящих Условий.

7.3. В случае смерти Владельца счета-нотариуса или сложения им (прекращения) своих полномочий/упразднения или преобразования Владельца счета-службы судебных приставов/суда Владелец счета заменяется на другого Владельца счета, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации передаются дела Владельца счета путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

7.4. В случае если Банк перестал удовлетворять требованиям, установленным статьей 860.11 Гражданского кодекса Российской Федерации, Владелец счета расторгает в одностороннем порядке Договор на основании письменного заявления о расторжении Договора (по форме Банка). Банк в течение 7-ми дней с даты получения заявления о расторжении Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, на другой публичный депозитный счет Владельца счета и закрывает Счет в установленном порядке.

7.5. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Владельца счета о совершении операции по Счету в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

7.6. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации после обязательной претензионной процедуры досудебного урегулирования.

7.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.8. Все приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

Регламент приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств со Счета

1. Банк принимает к исполнению следующие Распоряжения о переводе денежных средств со Счета:

1.1. Платежное поручение.

В случае если платежное поручение оформлено только на депонированную сумму, Владельцу счета необходимо представить в Банк распоряжение Владельца счета «О выплате подлежащих уплате Банком процентов на депонированную сумму» по форме Приложения 1 к настоящему регламенту (далее – распоряжение о выплате подлежащих уплате Банком процентов на депонированную сумму). Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжения о выплате подлежащих уплате Банком процентов на депонированную сумму осуществляется в порядке, установленном п. 3 настоящего Регламента.

1.2. Распоряжение Владельца счета «О переводе депонированной суммы» по форме Приложения 2 к настоящему Регламенту (далее – распоряжение о переводе депонированной суммы).

Распоряжение действительно для представления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

2. Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) платежного поручения включает в себя следующие процедуры:

2.1. Прием к исполнению платежного поручения Владельца счета, который в свою очередь включает в себя следующие процедуры:

2.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по платежным поручениям на бумажных носителях осуществляется путем проверки наличия подписи лиц и оттиска печати на платежном поручении с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Владельца счета, содержащимися в переданной Банку Карточке. При предъявлении в Банк платежных поручений представителем Клиента осуществляется проверка документа, удостоверяющего личность представителя Клиента. В случае если представитель не является единоличным исполнительным органом Клиента или лицом, образец подписи которого включен в Карточку, осуществляется проверка доверенности представителя Клиента, выявление наличия полномочий в доверенности на представление в Банк платежных поручений Клиента, выявление наличия/отсутствия в доверенности признаков недействительности и/или фальсификации. При этом Банк отказывает в приеме платежных поручений при отсутствии доверенности и/или соответствующих полномочий в доверенности и/или выявления признаков недействительности и/или фальсификации доверенности/документа, удостоверяющего личность представителя Клиента.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по платежным поручениям в электронном виде осуществляется путем проверки в системе дистанционного банковского обслуживания подлинности электронной подписи (далее – ЭП) лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету.

Платежные поручения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если для платежных поручений в электронном виде подтверждена подлинность ЭП с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, а для платежных поручений на бумажных носителях идентичность подписей лиц и оттиска печати можно установить по указанным внешним признакам.

2.1.2. Контроль целостности платежных поручений на бумажных носителях

осуществляется посредством проверки отсутствия в платежных поручениях внесенных изменений (исправлений).

Контроль целостности платежных поручений в электронном виде осуществляется в системе дистанционного банковского обслуживания посредством проверки неизменности реквизитов платежных поручений.

2.1.3. Структурный контроль платежных поручений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия формы и содержания платежных поручений требованиям, установленным Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 383-П).

Структурный контроль платежных поручений в электронном виде осуществляется посредством проверки системой дистанционного банковского обслуживания наличия установленных Положением Банка России № 383-П реквизитов и максимального количества символов в реквизитах платежных поручений.

2.1.4. Контроль значений реквизитов платежных поручений на бумажных носителях и в электронном виде осуществляется посредством проверки значений реквизитов, их допустимости на соответствие требованиям Положения Банка России № 383-П.

2.1.5. Контроль достаточности денежных средств для исполнения платежных поручений.

Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется многократно при приеме каждого платежного поручения в течение времени, установленного Банком для приема платежных поручений Владельца счета.

При достаточности денежных средств на Счете платежные поручения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств (многократно или однократно) платежное поручение не принимается Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения.

2.1.6. В целях подтверждения исполнения платежных поручений Владельцу счета выдается выписка из лицевого счета с приложением необходимых документов.

2.1.7. Подтверждением об исполнении платежных поручений в электронном виде является воспроизведение штампа посредством программного обеспечения Банка в соответствии с установленным в Банке порядком. На бумажных носителях проставляется штамп с указанием даты и подпись в реквизите «Отметки банка». Экземпляр платежного поручения на бумажном носителе с отметками Банка передается/направляется Владельцу счета не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения платежного поручения.

2.2. Отзыв, возврат (аннулирование) платежных поручений осуществляется в следующем порядке:

2.2.1. Отзыв платежных поручений возможен до момента списания денежных средств со Счета (безотзывности перевода).

2.2.2. Для отзыва платежных поручений Владелец счета представляет в Банк Заявление об отзыве распоряжения (Приложение 3 к настоящему Регламенту), подписанное лицами, заявленными Владельцем счета в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии).

Заявление об отзыве распоряжений принимаются в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания и на бумажном носителе.

2.2.3. Банк вправе отказать в приеме Заявления об отзыве распоряжения в случае если Заявление об отзыве распоряжения подписано лицами, не заявленными Владельцем счета в Карточке и/или реквизиты Распоряжения указаны неверно.

2.2.4. Информация о возврате (аннулировании) платежных поручений в электронном виде автоматически отражается посредством программного обеспечения Банка с указанием

даты и причины возврата (аннулирования) распоряжения (счет закрыт, возврат по просьбе Владельца счета).

2.2.5. Возврат платежных поручений на бумажном носителе осуществляется Банком с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного поручения.

3. Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжения о переводе депонированной суммы включает в себя следующие процедуры:

3.1. Прием к исполнению распоряжения о переводе депонированной суммы, который в свою очередь включает в себя следующие процедуры:

3.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по распоряжениям о переводе депонированной суммы на бумажных носителях осуществляется путем проверки наличия подписи лиц и оттиска печати на распоряжении о переводе депонированной суммы с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Владельца счета, содержащимися в переданной Банку Карточке.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по распоряжениям о переводе депонированной суммы в электронном виде осуществляется путем проверки в системе дистанционного банковского обслуживания подлинности электронной подписи (далее – ЭП) лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету.

Распоряжения о переводе депонированной суммы считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если для распоряжения о переводе депонированной суммы в электронном виде подтверждена подлинность ЭП с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, а для распоряжений о переводе депонированной суммы на бумажных носителях идентичность подписей лиц и оттиска печати можно установить по указанным внешним признакам.

3.1.2. Контроль целостности распоряжений о переводе депонированной суммы на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в распоряжениях о переводе депонированной суммы внесенных изменений (исправлений).

Контроль целостности распоряжений о переводе депонированной суммы в электронном виде осуществляется в системе дистанционного банковского обслуживания посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения о переводе депонированной суммы.

3.1.3. Контроль значений реквизитов распоряжений о переводе депонированной суммы на бумажных носителях и в электронном виде осуществляется посредством проверки значений реквизитов, их допустимости на соответствие требованиям Положения Банка России № 383-П.

3.1.4. Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжения о переводе депонированной суммы.

Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется многократно при приеме каждого распоряжения о переводе депонированной суммы в течение времени, установленного Банком для приема расчетных документов Владельца счета.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения о переводе депонированной суммы подлежат исполнению в последовательности поступления платежных документов в Банк.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств (многократно или однократно) распоряжение о переводе депонированной суммы не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения о переводе депонированной суммы.

3.1.5. На основании распоряжения о переводе депонированной суммы прошедшего процедуры, указанные в п.п. 3.1.1-3.1.4 настоящего Регламента, Банк составляет и подписывает расчетные документы от имени Владельца счета.

3.1.6. В целях подтверждения исполнения распоряжений о переводе депонированный суммы Владелец счета выдается выписка из лицевого счета с приложением необходимых документов.

3.2. Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе депонированный суммы осуществляется в следующем порядке:

3.2.1. Отзыв распоряжения о переводе депонированный суммы возможен до момента списания денежных средств со Счета (безотзывности перевода).

3.2.2. Для отзыва распоряжения о переводе депонированный суммы Владелец счета представляет в Банк Заявление об отзыве распоряжения (Приложение 3 к настоящему Регламенту), подписанное лицами, заявленными Владелец счета в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии).

Заявление об отзыве распоряжений принимаются в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания и на бумажном носителе.

3.2.3. Банк вправе отказать в приеме Заявления об отзыве распоряжения в случае если Заявление об отзыве распоряжения подписано лицами, не заявленными Владелец счета в Карточке, и/или реквизиты распоряжения о переводе депонированной суммы указаны неверно.

3.2.4. Возврат распоряжения о переводе депонированный суммы на бумажном носителе осуществляется Банком с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения о переводе депонированный суммы.

Приложение 1
к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата
(аннулирования) распоряжений о переводе денежных со
Счета

[Оформляется на бланке Владельца счета]

« ____ » _____ 20 ____ г. № _____

(наименование структурного подразделения Банка)

О выплате подлежащих уплате Банком
процентов на депонированную сумму

Настоящим прошу перечислить бенефициару/депоненту

ФИО, дата рождения/Наиме нование	ИНН	Паспортные данные (указывается для физ. лица)	Реквизиты для перечисления денежных средств (номер банковского счета, наименование Банка, БИК, ИНН, корсчет).

причитающие проценты на депонированную сумму, поступившую на публичный
депозитный счет ДД.ММ.ГГГГ. и списанную с публичного депозитного счета
№ _____ по платежному поручению № _____ от ДД.ММ.ГГГГ.

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

(указывается сокращенное наименование Банка/регионального филиала Банка)

Дата приема « ____ » _____ 20 ____ г.

(Фамилия, имя, отчество и подпись должностного лица Банка, принявшего)

[Оформляется на бланке Владельца счета]

«___» _____ 20__ г. № _____

(наименование структурного подразделения Банка)

О переводе депонированной суммы

Настоящим прошу перечислить бенефициару/депоненту

ФИО, дата рождения/Наименование	ИНН	Паспортные данные (указывается для физ. лица)	Реквизиты для перечисления денежных средств (номер банковского счета, наименование Банка, БИК, ИНН, корсчет).

по указанным реквизитам депонированную сумму в размере _____, поступившую на публичный депозитный счет № _____ ДД.ММ.ГГГГ. и причитающие проценты.

Владелец счета

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

(указывается сокращенное наименование Банка/регионального филиала Банка)

Дата приема «___» _____ 20__ г.

(Фамилия, имя, отчество и подпись должностного лица Банка, принявшего)

Сформировано платежное поручение № _____ от «__» _____ 20__ г., на сумму _____

Приложение 3
к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата
(аннулирования) распоряжений о переводе денежных со
Счета

В подразделение № _____

(наименование структурного подразделения Банка)

ЗАЯВЛЕНИЕ об отзыве распоряжения

Дата Заявления	□□.□□.□□□□
Вид распоряжения (возможен выбор только ОДНОГО значения)	<input type="checkbox"/> - платежное поручение <input type="checkbox"/> - распоряжение о переводе депонированной суммы
Номер распоряжения (при наличии)	
Дата распоряжения	□□.□□.□□□□
Сумма распоряжения	
Наименование плательщика	
ИНН (КИО) плательщика	□□□□□□□□□□
Номер банковского счета плательщика	□□□□□□□□□□□□□□□□
Банк плательщика	
БИК банка плательщика	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	□□□□□□□□□□□□□□□□
Банк получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
Причина отзыва	<input type="checkbox"/> - в распоряжении указаны неверные реквизиты получателя средств <input type="checkbox"/> - в распоряжении указана неверная сумма <input type="checkbox"/> - в распоряжении неверно заполнен реквизит «назначение платежа» <input type="checkbox"/> - распоряжение недействительно

Подписи уполномоченных лиц⁴:

(должность)

(должность)

(подпись)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(расшифровка подписи)

М.П.

⁴ Письмо подписывается лицом/лицами, наделенным(и) правом подписи и скрепляется оттиском печати (при наличии), образцы которых ранее внесены в карточку с образцами подписей и оттиска печати Владельца счета.

Регламент кассового обслуживания в валюте Российской Федерации

Кассовое обслуживание осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на основании следующих кассовых документов (комплектов документов):

- приходного кассового ордера 0402008 в двух экземплярах, составленного подразделением Банка;
- расходного кассового ордера 0402009 в двух экземплярах, составленного подразделением Банка;
- объявления на взнос наличными 0402001, состоящего из объявления 0402001, квитанции 0402001 и ордера 0402001, составленного подразделением Банка;
- препроводительной ведомости к сумке 0402300, состоящей из ведомости к сумке 0402300, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300;
- денежного чека.

Кассовые операции по приему, выдаче наличных денег:

- на Счет/со Счета, открытого Владельцу счета-нотариусу осуществляются по приходным кассовым ордерам 0402008, расходным кассовым ордерам 0402009;
- на Счет/со Счета, открытого Владельцу счета-службы судебных приставов/суда осуществляются по объявлению на взнос наличными 0402001, препроводительной ведомости к сумке 0402300, денежного чека.

Дополнительно к:

- объявлению на взнос наличными 0402001/препроведительной ведомости к сумке 0402300/приходному кассовому ордеру Владелец счета представляет в подразделение Банка письмо «О приеме наличных денег на публичный депозитный счет» по форме, являющейся Приложением 1 к настоящему Регламенту (далее – Письмо о приеме наличных денег на Счет);
- расходному кассовому ордеру 0402009 Владелец счета-нотариус представляет в подразделение Банка письмо «О выплате депонированной суммы Бенефициару/Депоненту» по форме, являющейся Приложением 2 к настоящему Регламенту (далее - Письмо о выплате депонированной суммы);
- денежному чеку Владелец счета-служба судебных приставов/суд представляет в подразделение Банка письмо «О выплате депонированной суммы Бенефициару/Депоненту» по форме, являющейся Приложением 3 к настоящему Регламенту (далее – Письмо о выплате депонированной суммы).

1.1. Кассовое обслуживание осуществляется в валюте Счета.

1.2. Кассовое обслуживание осуществляется в подразделении Банка по месту открытия Счета (далее – обслуживающее подразделение).

1.3. Для осуществления кассовых операций с наличными деньгами Банком принимаются и выдаются денежные знаки, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, не содержащие признаков подделки, без повреждений и дефектов (далее – денежные знаки Банка России, годные к обращению). Банком также принимаются денежные знаки, имеющие повреждения, указанные в п.п. 1-3 Указания Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (далее – Указание Банка России № 1778-У) и п. 2.9 Положения Банка России № 630-П (далее – ветхие банкноты и дефектная монета Банка России).

1.4. Для сдачи в кассу подразделения Банка наличных денег Владелец счета/Депонент⁵ осуществляет их подготовку, предварительно подсчитав и рассортировав денежные знаки Банка России по достоинствам на годные к обращению и ветхие банкноты, годную к обращению и дефектную монету Банка России, руководствуясь при этом нормативными актами Банка России, указанными в п. 1.3 настоящего Регламента.

В случае сдачи наличных денег в опломбированной инкассаторской сумке или другом средстве для упаковки наличных денег, обеспечивающем сохранность наличных денег (сейф-пакет, кейс, специальный мешок, далее – сумка) и не позволяющем осуществить его вскрытие без видимых следов нарушения целостности, Владелец счета принимает меры по недопущению случаев несоответствия суммы вложенных наличных денег и/или номера сумки, указанным в ведомости к сумке 0402300, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300. По тексту настоящего Регламента слова «сейф-пакет» применяются только в случаях отличия действий с сейф-пакетом от действий с инкассаторской сумкой, кейсом, специальным мешком.

1.5. Неплатежеспособными денежными знаками Банком признаются денежные знаки, не содержащие признаков подделки:

- банкноты и монета Банка России, не имеющие силы законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, или имеющие повреждения, не указанные в п.п. 1-3 Указания Банка России № 1778-У (в том числе расслоенные банкноты, или банкноты с отпечатанным словом «Образец», отдельные части монет, конструкция которых предусматривает наличие диска и кольца);

2. Кассовые операции по приему наличных денег осуществляются Банком в следующем порядке.

2.1. Наличные деньги, в т.ч. упакованные в сумку, поступившие от Владельца счета/Депонента⁶ в течение времени, установленного для обслуживания клиентов, пересчитываются и их сумма зачисляется на Счет в тот же рабочий день.

2.2. В случае организации в подразделении Банка работы по приему сумок с наличными деньгами после окончания времени обслуживания клиентов, а также в выходные и нерабочие праздничные дни, наличные деньги из сумок, поступивших от Владельца счета в указанный период работы, пересчитываются и зачисляются на Счет на следующий рабочий день.

2.3. Для сдачи наличных денег, упакованных в сумку, Владелец счета представляет в подразделение Банка в соответствии с формой, прилагаемой к Правилам приема от Владельца счета наличных денег, упакованных в сумку (Приложение 4 к настоящему Регламенту):

- образцы пломб с четкими оттисками пломбиров Владельца счета и/или его работников, которым предоставлено право формировать сумки с наличными деньгами;

- описание вида упаковки (пакета) в случае использования Владельцем счета для упаковки наличных денег сейф-пакетов - номерных сумок, предназначенных для одноразового использования.

2.4. Полистный (поштучный) пересчет наличных денег в присутствии Владельца счета/Депонента⁷ осуществляется Банком в случае приема наличных денег от Владельца счета по объявлению на взнос наличными 0402001/по приходному кассовому ордеру 0402008.

2.5. В случае приема наличных денег, упакованных в сумку, по препроводительной ведомости к сумке 0402300, их полистный (поштучный) пересчет осуществляется Банком в отсутствие Владельца счета, доставившего сумку.

2.6. Банком зачисляется на Счет фактически принятая сумма наличных денег.

⁵ Только в случае если Владельцем счета является служба судебных приставов/суд.

⁶ Только в случае если Владельцем счета является служба судебных приставов/суд.

⁷ Только в случае если Владельцем счета является служба судебных приставов/суд.

В случае расхождения суммы наличных денег, сдаваемых Владелец счета/Депонентом⁸, с суммой, указанной в объявлении на взнос наличными 0402001/препроводительной ведомости к сумке 0402300/приходном кассовом ордере 0402008/ Письме о приеме наличных денег на Счет, в том числе при выявлении неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков, указанные документы оформляются в следующем порядке:

2.6.1. При приеме и пересчете наличных денег способом, указанным в п. 2.4 настоящего Регламента, объявление на взнос наличными 0402001/приходный кассовый ордер 0402008 переоформляется на фактически принятую сумму. В Письме о приеме наличных денег на Счет Владелец счета осуществляют исправления в следующем порядке: зачеркиваются неправильные данные одной чертой, так, чтобы можно было прочитать зачеркнутое; указываются правильные данные; проставляется дата исправления и учиняется исправительная надпись – «исправленному с... на... верить»; заверяется подписью Владельца счета/Депонента.

2.6.2. При приеме и пересчете наличных денег способом, указанным в п. 2.5 настоящего Регламента, оформляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300. При этом пломба со шпагатом от вскрытой сумки/вскрытый сейф-пакет не обезличивается, хранится у работника подразделения Банка в течение 10 календарных дней со дня пересчета наличных денег, поступивших от Владельца счета в данной сумке, и предъявляется Владельцу счета на обозрение по его требованию.

В случае выявления неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России Банком также осуществляются действия, предусмотренные в п. 4 настоящего Регламента.

2.7. В подтверждение приема наличных денег Владельцу счета/Депоненту⁹ выдается квитанция 0402001/квитанция к сумке 0402300/экземпляр приходного кассового ордера 0402008 с оттиском печати кассы подразделения Банка. При выявлении Банком сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков в пересчитанной сумме наличных денег, сдаваемой Владелец счета/Депонентом по объявлению на взнос наличными 0402001, Владельцу счета /Депоненту также выдается справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) 0402159.

Ордер 0402001/накладная к сумке 0402300 выдается Владельцу счета вместе с выпиской.

2.8. Банк несет ответственность за сохранность сумок с наличными деньгами Владельца счета с момента их принятия в установленном порядке, а также за правильность и своевременность пересчета и зачисления на Счет, указанный в приходном кассовом документе, сумм пересчитанных наличных денег.

2.9. Банк не несет ответственности перед Владелец счета за недостачу или наличие неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков в принятых Банком сумках с наличными деньгами, если на принятых сумках отсутствуют какие-либо повреждения или дефекты (заплаты, наружные швы, разрывы ткани, повреждение замков, неотжатые или поврежденные пломбы, разрыв шпагата и др.), а оттиски пломбиров на пломбах/описание вида упаковки (пакета) соответствуют утвержденным Банком образцам.

3. Кассовые операции по выдаче наличных денег осуществляются Банком в следующем порядке.

⁸ Только в случае если Владелец счета является служба судебных приставов/суд.

⁹ Только в случае если Владелец счета является служба судебных приставов/суд.

3.1. Банк вправе осуществлять выдачу наличных денег полными и неполными пачками банкнот по суммам, указанным на верхних накладках пачек банкнот; отдельные корешки, банкноты - полистным пересчетом, монету Банка России - полными и неполными мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом.

3.2. Выдачу наличных денег со Счета Банк осуществляет Бенефициару/Депоненту в сумме, указанной:

- в Письме о выплате депонированной суммы и денежном чеке, оформленном Владельцем счета в соответствии с порядком заполнения и пользования чеками, предусмотренным на оборотной стороне обложки к денежной чековой книжке;

- в Письме о выплате депонированной суммы, по оформленному подразделением Банка расходному кассовому ордеру 0402009.

3.3. Денежный чек действителен для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня его выписки, не считая дня выписки.

3.4. При наличии предварительной письменной заявки о получении со Счета наличных денег (далее – предварительная заявка), оформленной Владельцем счета в произвольной форме или по форме Банка (Приложение 5 к настоящему Регламенту) и представленной Владельцем счета в подразделение Банка в сроки, установленные Тарифами Банка, подготовка суммы наличных денег необходимой для выдачи, осуществляется Банком заранее. Предварительная заявка может быть передана Владельцем счета в подразделение Банка на бумажном носителе либо с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, а также иных электронных каналов связи (электронная почта или факсимильная связь).

В случае использования Владельцем счета для передачи предварительной заявки электронной почты или факсимильной связи из передаваемой информации должно быть исключено наименование/Ф.И.О. Владельца счета. Предварительная заявка, передаваемая в подразделение Банка с использованием электронной почты, вкладывается Владельцем счета в сообщение в сканированном виде. Сканированная/факсимильная копия заявки должна содержать подпись Владельца счета или уполномоченного лица, имеющего право распоряжаться денежными средствами на Счете, без указания его фамилии и инициалов.

Банк информирует Владельца счета о реквизитах средств связи (адрес электронной почты, номер факса), используемых в обслуживающем подразделении для приема предварительных заявок, путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.rshb.ru> и/или в помещении указанного подразделения.

Стороны принимают на себя ответственность за действия работников, имеющих доступ к электронным каналам связи.

3.5. Пересчет суммы наличных денег, полученной в кассе подразделения Банка, осуществляется Бенефициаром/Депонентом в следующем порядке:

3.5.1. Бенефициар/Депонент пересчитывает, не отходя от кассы, под наблюдением кассового работника Банка всю сумму полученных наличных денег, упакованных в полные и неполные пачки банкнот, по надписям на верхних накладках к указанным пачкам с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки пачек банкнот и оттисков клише, отдельные корешки, банкноты - полистным пересчетом; монету Банка России - по надписям на ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом.

3.5.2. Бенефициар/Депонент производит полистный, поштучный пересчет и проверку всей полученной суммы наличных денег, предварительно пересчитанной в порядке, предусмотренном в п. 3.5.1 настоящего Регламента, в отдельном помещении под наблюдением работника Банка.

3.5.3. В случае выявления Бенефициаром/Депонентом излишка или недостачи денежных знаков Банка России при пересчете полученной им суммы наличных денег

составляется в одном экземпляре – экземпляре Банка акт пересчета денежной наличности по форме Банка.

- акт пересчета денежной наличности клиентом по форме Банка (если расхождение выявлено при пересчете наличных денег в соответствии с п. 3.5.1 настоящего Регламента);
- акт по форме 0402145 (если расхождение выявлено в пачке банкнот, мешке с монетами при пересчете наличных денег в соответствии с п. 3.5.2 настоящего Регламента).

При этом выявленная излишняя сумма наличных денег должна быть возвращена Бенефициаром/Депонентом в кассу подразделения Банка по приходному кассовому ордеру 0402008, недостающая сумма наличных денег выдается Бенефициару/Депоненту из кассы подразделения Банка по расходному кассовому ордеру 0402009.

4. В случае выявления Банком неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме и пересчете наличных денег Владельца счета способами, указанными в п.п. 2.4, 2.5 настоящего Регламента:

4.1. На неплатежеспособных банкнотах Банка России кассовый работник Банка проставляет оттиск штампа «В обмене отказано», наименование и номер (при наличии) подразделения Банка, дату, фамилию, инициалы и подпись.

Кассовый работник Банка возвращает Владельцу счета неплатежеспособные денежные знаки, выявленные при приеме и пересчете наличных денег:

- способом, указанным в п. 2.4 настоящего Регламента, по окончании совершения операции;
- способом, указанным в п. 2.5 настоящего Регламента, на основании заявления Владельца счета. Невостребованные Владельцем счета неплатежеспособные денежные знаки Банка России хранятся в подразделении Банка в течение одного года со дня их выявления, а затем уничтожаются Банком.

4.2. Сомнительные денежные знаки Владельцу счета не возвращаются и направляются на экспертизу в учреждение Банка России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае признания направленных на экспертизу сомнительных денежных знаков:

4.2.1. Платежеспособными денежными знаками (денежные знаки, принимаемые Банком в соответствии с п. 1.3 настоящего Регламента), Банк зачисляет их сумму на Счет, на который они вносились при задержании, и представляет Владельцу счета копию акта экспертизы денежных знаков 0402156.

4.2.2. Подлинными, но неплатежеспособными денежными знаками, подразделение Банка предоставляет Владельцу счета копию акта экспертизы денежных знаков 0402156, на основании заявления Владельца счета возвращает ему указанные денежные знаки.

4.2.3. Денежными знаками, имеющими признаки подделки, подразделение Банка представляет Владельцу счета копию акта экспертизы денежных знаков 0402156.

4.3. Денежные знаки, имеющие признаки подделки, Владельцу счета не возвращаются и передаются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, сотрудникам территориальных органов внутренних дел (далее – ОВД). При этом Банк сообщает Владельцу счета по его просьбе наименование ОВД, сотрудникам которого переданы задержанные денежные знаки, имеющие признаки подделки. Для решения дальнейших вопросов Владелец счета обращается непосредственно в ОВД, в которое переданы денежные знаки.

5. Владелец счета обеспечивает представление в подразделение Банка его представителями документов, удостоверяющих личность, и оригиналов иных документов, необходимых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для их идентификации, перед осуществлением операций.

6. Банк не несет ответственности за выдачу/прием наличных денег неуполномоченному лицу/от неуполномоченного лица в случае несвоевременной замены и (или) отмены Владельцем счета ранее представленной доверенности/распоряжения.

7. Банк обеспечивает Бенефициару/Депоненту возможность полного пересчета полученной в кассе подразделения Банка суммы наличных денег.

Банк не принимает претензий от Бенефициара/Депонента, если при приеме наличные деньги не были пересчитаны Бенефициаром/Депонентом полностью (поштучно) в соответствии с положениями п.п. 3.5.1, 3.5.2 настоящего Регламента.

8. Банк не осуществляет кассового обслуживания в случаях нарушения Владелец счета законодательства Российской Федерации, в том числе кассовые операции, при которых Владелец счета, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно приходный и расходный кассовые документы.

9. Владелец счета самостоятельно обеспечивает сохранность наличных денег при сдаче/доставке их в подразделение Банка. В случае осуществления указанных операций представителем Владелец счета обеспечивает его охрану при транспортировке денежных средств, в случае необходимости, предоставляет транспортное средство.

10. Услуга по приему сумок с наличными деньгами по месту нахождения Владельца счета и их доставке в кассу подразделения Банка оформляется отдельным договором:

- трехсторонним договором между Банком, Владельцем счета и организацией, входящей в систему Банка России, или кредитной организацией, уставом которой такое право ей предоставлено;

- двусторонним договором между Банком и Владельцем счета (при наличии в Банке службы инкассации).

Приложение 1
к Регламенту кассового обслуживания
в валюте Российской Федерации

[Оформляется на бланке Владельца счета]

«___» _____ 20__ г. № _____
(наименование подразделения Банка)

О приеме наличных денег
на публичный депозитный счет

Настоящим просим (прошу) принять и зачислить на публичный депозитный счет
№ _____, денежные средства в размере

(указывается сумма цифрами и прописью)
согласно прилагаемому реестру.

Владелец счета _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

(указывается сокращенное наименование Банка/регионального филиала Банка)

Дата приема «___» _____ 20__ г.

(Фамилия, имя, отчество и подпись должностного лица Банка, принявшего)

Реестр

№	Депонент			Бенефициар			Сумма
	ФИО, дата рождения/Наименование	ИНН	Паспортные данные (указывается для физ. лица)	ФИО, дата рождения/Наименование	ИНН	Паспортные данные (указывается для физ. лица)	
1							
2							
3							
.....							
ИТОГО							

[Оформляется на бланке Владельца счета-нотариуса]

« ____ » _____ 20 ____ г. № _____
(наименование подразделения Банка)

О выплате депонированной суммы

Настоящим прошу выплатить бенефициару/депоненту

ФИО, дата рождения/Наименование	ИНН	Паспортные данные (указывается для физ. лица)

в размере _____, поступившую на публичный депозитный счет
№ _____ ДД.ММ.ГГГГ. и причитающие проценты.

Владелец счета _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

(указывается сокращенное наименование Банка/регионального филиала Банка)

Дата приема « ____ » _____ 20 ____ г.

(Фамилия, имя, отчество и подпись должностного лица Банка, принявшего)

Приложение 3
к Регламенту кассового обслуживания
в валюте Российской Федерации

[Оформляется на бланке Владельца счета- службы судебных приставов/суда]

«___» _____ 20__ г. № _____
(наименование подразделения Банка)

О выплате депонированной суммы

Настоящим прошу выплатить бенефициару/депоненту

ФИО, дата рождения/Наименование	ИНН	Паспортные данные (указывается для физ. лица)

депонированную сумму в размере _____ по чеку № _____, поступившую на публичный депозитный счет № _____ ДД.ММ.ГГГГ., а причитающиеся проценты перечислить по следующим реквизитам:

1	Наименование получателя	
2	ИНН/КПП получателя	
3	Счет № (указывается номер счета получателя денежных средств)	
4	Наименование банка получателя	
5	БИК банка получателя	
6	Корреспондентский счет №	
7	Назначение платежа (указывается назначение платежа и информация о наличии и размере налога)	

Владелец счета _____
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

(указывается сокращенное наименование Банка/Регионального филиала Банка)
Дата приема «___» _____ 20__ г.

(Фамилия, имя, отчество и подпись должностного лица Банка, принявшего)

**Правила приема от Владельца счета
наличных денег, упакованных в сумку**

1. Владелец счета представляет в кассу подразделений Банка, в которые планирует сдавать наличные деньги в сумках, карточку с образцами пломб с четкими оттисками пломбиров Владельца счета и его работников, имеющих право формировать сумку, либо описание вида упаковки (пакета) заверенную(-ое) уполномоченным лицом (образцы прилагаются к настоящим Правилам).

На оттисках пломбиров должны быть обозначены номер и сокращенное наименование Владельца счета или его фирменный знак.

Владелец счета самостоятельно приобретает сейф-пакеты для упаковки сдаваемых наличных денег с учетом требований Банка, изложенных в п. 6 настоящих Правил.

2. На сдаваемых сумках должно быть указано сокращенное наименование Владельца счета и порядковый номер сумки.

3. Наличные деньги, сдаваемые Владельцем счета в сумке, должны быть просчитаны и рассортированы на годные к обращению и ветхие банкноты, на годную к обращению и дефектную монету Банка России.

На каждую сумку с наличными деньгами Владельцем счета оформляется препроводительная ведомость к сумке 0402300. Ведомость к сумке 0402300 вкладывается в сумку, накладная к сумке 0402300 и квитанция к сумке 0402300 предъявляются работнику Банка.

3.1. Сумка с наличными деньгами пломбируется таким образом, чтобы ее вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целостности сумки и пломбы. Пломба должна находиться как можно ближе к замку, а концы шпагата от завязанного в пазу пломбы узла иметь длину не более 2 см.

3.2. В случае упаковки наличных денег в сейф-пакет объем вложенных наличных денег не должен препятствовать надежной фиксации защитного клапана сейф-пакета при его заклеивании.

После закладки наличных денег внутрь сейф-пакета, необходимо:

- аккуратно удалить воздух из сейф-пакета;
- с запечатываемой части сейф-пакета удалить клеезащитную ленту;
- совместить слой клейкого вещества с индикаторной полосой, расположенной на внутренней стенке сейф-пакета;
- разгладить рукой место склеивания от середины к краям.

Сокращенное наименование Владельца счета наносится шариковой ручкой на лицевую сторону сейф-пакета.

4. Работник Банка принимает сумку с наличными деньгами с проверкой целостности упаковки, наличия на пломбах целых и четких оттисков пломбиров Владельца счета, сформировавших сумку, соответствия их имеющимся образцам и проверяет правильность заполнения препроводительных документов.

При сдаче Владельцем счета наличных денег, упакованных в сейф-пакет, работник Банка проверяет целостность сейф-пакета:

- оболочка сейф - пакета не должна иметь механических повреждений;
- сварные швы сейф-пакета не должны иметь надрезов, разрывов материала, буквы по сварным швам должны быть видны отчетливо;
- микрошрифт по периметру сейф-пакета не должен иметь повреждений;
- лента безопасности должна быть однотонная цветная без повреждений и надписи «ПОПЫТКА ВСКРЫТИЯ» или т.п. по всей длине ленты;

- идентификационные номера сейф-пакета под лентой безопасности и на лицевой стороне сейф-пакета должны быть идентичны;

- номер и защитная сетка под ним в поле с индивидуальным номером сейф-пакета должны быть без повреждений (целостность номера и сетки).

4.1. В случае выявления несоответствия записей в накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, сумка от Владельца счета не принимается. Внесение исправлений в накладную к сумке 0402300 и квитанцию к сумке 0402300 не допускается.

4.2. В случае выявления нарушения целостности сумки, отсутствия на пломбах четких и целых оттисков пломбиров Владельца счета, сформировавших сумку, несоответствия образцов оттисков пломбиров, имеющимся в Банке образцам (несоответствия упаковки и/или оформления сейф-пакета описанию вида упаковки (пакета)) кассовый работник в присутствии контролирующего работника и Владельца счета, предъявившего сумку, вскрывает ее и принимает находящиеся в сумке наличные деньги полистным (поштучным) пересчетом. В случае выявления при пересчете наличных денег недостачи или излишка, неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков, Банком оформляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300, который подписывается кассовым и контролирующим работниками Банка и Владельцем счета. Обнаруженные сомнительные и/или имеющие признаки подделки денежные знаки изымаются и Владельцу счета не возвращаются. Владельцу счета выдается подписанная и заверенная печатью Банка квитанция к сумке 0402300 с оформленным актом вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, а также порожние сумки. Указанный акт является обязательным и бесспорным для обеих Сторон.

5. При отсутствии на сумке с наличными деньгами каких-либо повреждений, при условии полного соответствия необходимых параметров оформления сумки данным сопроводительных документов, работник Банка принимает сумку с наличными деньгами и выдает Владельцу счета подписанную и заверенную печатью Банка квитанцию к сумке 0402300, а также порожние сумки.

В случае выявления при последующем пересчете наличных денег, изъятых из сумки Владельца счета, недостачи или излишка, неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков, Банком оформляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300. Обнаруженные сомнительные и имеющие признаки подделки денежные знаки изымаются и Владельцу счета не возвращаются. Указанный акт является обязательным и бесспорным для обеих Сторон.

6. Требования к сейф-пакетам, предназначенным для упаковки, транспортировки и временного хранения наличных денег

6.1. Сейф-пакеты должны:

- соответствовать описанию вида упаковки (пакета), предоставленному Владельцем счета в подразделение Банка в качестве образца;
- обеспечивать защиту объекта вложения (наличных денег) от несанкционированного изъятия в пределах заданных механических и защитных свойств;
- обеспечивать невозможность повторного использования после вскрытия;
- обеспечивать сохранение в течение всего периода использования графической и текстовой информации, нанесенной на его поверхность;
- изготавливаться из высокопрочного непрозрачного полиэтилена или биоразлагаемого материала без просечек – материалов, имеющих декларации о соответствии выпускаемой в обращение продукции требованиям технических регламентов. Сейф-пакет должен исключать возможность нанесения какого-либо вреда работникам (травм, отравлений и т.п.) при обращении с ним;

- сохранять свои функциональные свойства при хранении их в течение шести месяцев в сухом помещении при температуре воздуха $+(15...35)^{\circ}\text{C}$ и относительной влажности не более 80%, без воздействия прямых солнечных лучей.

6.2. Допускается использование пакетов разных типовых размеров при условии сохранения прочностных характеристик изделия.

Конструкция сейф-пакета должна обеспечивать качественную заклепку горловины лентой безопасности, а также транспортировку его с полной загрузкой от момента закладки наличных денег до момента их выемки.

Сейф-пакет должен иметь прямоугольную форму, при этом меньшая сторона должна являться основанием.

В верхней части лицевой стенки сейф-пакета на расстоянии 10...20 мм ниже ленты безопасности может размещаться наружный накладной карман-клапан, предназначенный для размещения в нем сопроводительных документов.

Ширина сварки боковых кромок сейф-пакета должна быть $(2\pm 0,5)$ мм. Сварные швы не должны иметь прожженных мест или пропусков. Прочность сварных швов должна быть не ниже прочности материала сейф-пакета. Сейф-пакет должен обладать необходимой механической прочностью, препятствующей несанкционированному доступу к объекту вложения и обеспечивать целостность оболочки и ручки (при ее наличии) в процессе транспортирования с полной загрузкой. Прочность материала должна обеспечивать отсутствие повреждений целостности сейф-пакета, острыми углами упаковки с наличными деньгами, заложенной в него. Допускается возникновение незначительной деформации пакета острыми углами вложенных упаковок с наличными деньгами, без образования сквозных отверстий. Сейф - пакеты должны иметь сплошную неповторяющуюся нумерацию, дублируемую с помощью штрих-кода (при его наличии).

На лицевой стороне сейф-пакета должна быть предусмотрена возможность нанесения текстографической информации.

Конструкция горловины должна предусматривать ее разрушение при попытке несанкционированного вскрытия.

Места расположения и геометрические размеры основных элементов текста и графики должны оставаться постоянными для сейф-пакетов любого размера.

6.3. Для защиты от несанкционированного вскрытия (актов незаконного вмешательства) сейф-пакетов должна использоваться номерная лента безопасности шириной не менее 30мм.

Номер, нанесенный на ленту безопасности, должен дублировать номер сейф-пакета и быть стойким к воздействию растворителей. Допускается нанесение номера на ленту безопасности со стороны клеевого слоя. Цвет сейф-пакета, цвет ленты безопасности и цвет отделяемой при заклеивании сейф-пакета подложки должны отличаться друг от друга с целью определения с помощью средств видеонаблюдения: заклеен пакет или нет. Подложка должна легко отделяться от ленты безопасности.

Конструкция горловины, ширина и длина ленты безопасности, а также качество нанесенного на нее клея должны в максимально возможной степени защищать сейф-пакет от несанкционированного вскрытия (отклеивание с последующим заклеиванием, заваривание и т.п.). При этом попытка или факт вскрытия должны определяться по визуальным признакам (разрывы или растяжение материала горловины и проявление защитного текста на ленте безопасности).

Лента безопасности должна иметь скрытые графические символы для обнаружения факта несанкционированного вскрытия и обладать следующими свойствами:

- прочно удерживать лицевые стенки в месте склеивания в условиях механических и термических воздействий, связанных с перемещением максимально загруженного сейф-пакета;
- устойчивостью к воздействию низких и высоких температур, химических растворителей, в месте воздействия которых лента безопасности должна необратимо

изменять свой цвет либо на ее поверхности должна устойчиво проявляться повторяющаяся надпись «ПОПЫТКА ВСКРЫТИЯ» или т.п.

Клеевой слой должен сохранять прочность прикрепления в температурном режиме $(-50...+60)^{\circ}\text{C}$ при относительной влажности воздуха 90%, а также в условиях воздействия прямых солнечных лучей или попадания влаги. Остаточная липкость клеевого слоя не должна удерживать повторно наклеенную ленту безопасности после ее отрывания.

(штамп Владельца счета, адрес, телефон, № банковского счета)	
О	О
ОБРАЗЦЫ оттисков пломбиров лиц, имеющих право формировать сумки с наличными деньгами для доставки их в кассу	
<hr/> <i>(сокращенное наименование подразделения)</i> АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	
1.	Пломбир № _____ <i>(оттиск пломбы)</i>
2.	Пломбир № _____ <i>(оттиск пломбы)</i>
3.	Пломбир № _____ <i>(оттиск пломбы)</i>
ЗАВЕРЯЮ	
<hr/> <i>(должность уполномоченного лица Владельца счета)</i>	
<hr/> <i>(Фамилия, И.О.)</i>	<hr/> <i>(подпись)</i>
М.П ¹⁰ .	
<hr/> <i>(должность уполномоченного лица и наименование подразделения АО «Россельхозбанк»)</i>	
<hr/> <i>(Фамилия, И.О.) (подпись)</i>	Пломбир № _____
_____ 20__ г.	

¹⁰ При наличии печати у Владельца счета.

(штамп Владельца счета, адрес, телефон, № банковского счета)

ОПИСАНИЕ
вида упаковки (сейф-пакета), используемой для доставки
наличных денег в кассу

(сокращенное наименование подразделения)

АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

«Указывается текст описания вида упаковки, которое должно включать в себя краткое изложение сведений о материале, внешнем виде средства упаковки наличных денег, способах обеспечения их сохранности, индивидуальных номерах и других отличительных особенностях упаковки»

ЗАВЕРЯЮ

(должность уполномоченного лица Владельца счета)

(Фамилия, И.О.)

(подпись)

М.П.¹¹.

(должность уполномоченного лица и наименование подразделения
АО «Россельхозбанк»)

(Фамилия, И.О.)

(подпись)

М.П.

_____ 20__ г.

¹¹ При наличии печати у Владельца счета.

Приложение 5
к Регламенту кассового обслуживания
в валюте Российской Федерации

Форма заявки

«__» _____ 20__ года № _____

_____ (наименование структурного подразделения Банка)

Предварительная заявка о получении наличной валюты Российской Федерации¹²

Прошу выдать «__» _____ 20__ года со счета _____
(наименование Владельца счета)

№ _____ наличную валюту Российской Федерации
(номер публичного депозитного счета)

в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

_____ рублей ____ коп.,

Владелец счета:

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

Заявка принята Банком: ____ ч. ____ м. ____ 20__ г.

Ответственный исполнитель:

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

¹² Настоящим Владелец счета подтверждает, что он проинформирован и согласен с тем, что к информации, передаваемой посредством сообщений с использованием электронной почты по незащищенным каналам связи в сети Интернет либо факсимильной связи, может быть осуществлен несанкционированный доступ третьих (неуполномоченных) лиц.

Приложение 3
к Условиям открытия и обслуживания публичного
депозитного счета в АО «Россельхозбанк»

[Оформляется на бланке Владельца счета - нотариуса]

«___» _____ 20__ г. № _____
(наименование структурного подразделения Банка)

О приеме безналичных денежных средств
на публичный депозитный счет

Настоящим прошу зачислить на публичный депозитный счет
№ _____, денежные средства в размере

_____ (указывается сумма цифрами и прописью)

от депонента _____
(указывается ФИО и идентификатор физического лица¹³/наименование и ИНН)
для последующей выдачи бенефициару

_____ (указывается ФИО и идентификатор физического лица¹⁴ /наименование и ИНН)
или возврату депоненту.

Нотариус

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

_____ (указывается сокращенное наименование Банка/регионального филиала Банка)

Дата приема «___» _____ 20__ г.

_____ (Фамилия, имя, отчество и подпись должностного лица Банка, принявшего)

¹³ Указать все или один из: 1. паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан); 2. дата рождения; 3. ИНН.

¹⁴ Указать все или один из: 1. паспортные данные (серия, номер, кем и когда выдан); 2. дата рождения; 3. ИНН