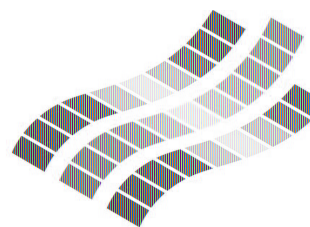


**АО «Банк ФИНАМ»: РКО,
вклады, банковские карты**



ФИНА

Идентификация клиентов - ФЛ. Основные понятия

Резиденты

- ✓ **Физические лица, являющиеся гражданами РФ**
- ✓ **Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ**

Нерезиденты

- ✓ **Физические лица, не являющиеся резидентами**

Документы для проведения идентификации

Резиденты

✓ Документ, удостоверяющий личность:

Паспорт гражданина РФ

Свид-во о рождении (до 14 лет)

Дипломатический паспорт

Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина за пределами РФ

Временное удостоверение личности гражданина РФ

Нерезиденты

✓ Паспорт иностранного гражданина

✓ Миграционная карта

✓ Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в РФ:

Вид на жительство

Разрешение на временное проживание

Виза

Действия сотрудника при идентификации клиента – ФЛ Шаг 1

**1. Запросить у клиента документы, которые позволяют
ОДНОЗНАЧНО идентифицировать клиента**

2. В ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПОРЯДКЕ проверить:

- ✓ **Действительность представленных документов на ДАТУ ИХ
ПРЕДЪЯВЛЕНИЯ, т.е. на момент совершения КАЖДОЙ операции**
- ✓ **Наличие нотариально заверенного ПЕРЕВОДА на русский язык к
документам на иностранном языке**



Действия сотрудника при идентификации клиента – ФЛ

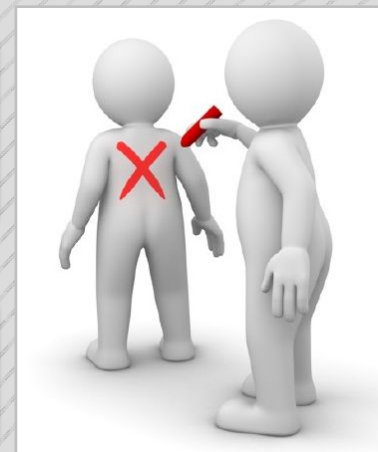
Шаг 2

1. Проверить документ, удостоверяющий личность, по базе утерянных и недействительных паспортов на сайте ФМС:

<http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>

2. Проверить факт отсутствия клиента в Перечне экстремистов (происходит автоматически)

3. Внести изменения или заполнить новую анкету в случае изменения данных клиента



При возникновении вопросов по предъявленным клиентом документам необходимо обратиться за консультацией в Отдел документарного контроля, направив им скан-копию документа: BackBank@corp.finam.ru

Расчетно-кассовое обслуживание

Открытие текущих счетов резидентам и нерезидентам в **РУБЛЯХ, ДОЛЛАРАХ США, ЕВРО, КИТАЙСКИХ ЮАНЯХ**

Минимальный взнос при открытии **НЕ УСТАНОВЛЕН**

Проценты на остаток денежных средств **НЕ НАЧИСЛЯЮТСЯ**

Комиссия за ведение счета взимается при одновременном соблюдении следующих условий на момент формирования комиссии:

- Отсутствие операций по счету, открытому год назад и более, в течение последнего года
- Отсутствие текущих счетов, открытых в других валютах, по которым проводились операции в течение последнего года
- Остаток по счету составляет менее 3000 рублей или эквивалента этой суммы в иностранной валюте



Расчетно-кассовое обслуживание. Тарифы

Наименование операции (услуги)	Размер комиссии	Комментарии
Открытие Счета	Не взимается	Счета открываются в рублях РФ, долларах США, евро и китайских юанях
Закрытие Счета	Не взимается	
Ведение Счета/Счета по вкладу «до востребования» (за исключением счетов по вкладам «до востребования», открытых в рамках договоров срочных вкладов «Лидер»)	100 руб./4 доллара США/ 3 евро/20 китайских юаней	Комиссия взимается ежемесячно в последний рабочий день календарного месяца при соблюдении условий, перечисленных в сноске 1
Предоставление выписок по Счету/Счету по вкладу в офисах обслуживания клиентов:		
за один операционный день	не взимается	
за период с 01.01.2006 года	не взимается	
за период до 01.01.2006 года	150 рублей	
Предоставление дубликатов платежных документов:		
сроком давности до 1 года	не взимается	
сроком давности свыше 1 года	150 рублей	
Предоставление справки по Счету/Счету по вкладу по месту требования	150 рублей за документ	Комиссия за предоставление Банком справок по форме 2НДФЛ не взимается
Оформление доверенности на распоряжение Счетом/Счетом по вкладу	Не взимается	
Предоставление Банком рекомендательного письма на английском языке	500 рублей за документ	в т.ч. НДС 18%



Расчетно-кассовое обслуживание. Услуги

Расчетно-кассовое обслуживание текущих счетов осуществляется Банком в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые АО «БАНК ФИНАМ» клиентам ФЛ:

<http://finambank.ru/person/rates/settlement-service/>

Расчетное обслуживание в валюте РФ

Расчетное обслуживание в иностранной валюте

Кассовое обслуживание в валюте РФ

Кассовое обслуживание в иностранной валюте

Конверсионные операции и операции покупки-продажи безналичной иностранной валюты

Система «Интернет Банк»



Сроки исполнения документов.

Часть 1

Вид операции	Валюта операции	Время поступления документа в Банк	Срок исполнения документов, поступивших в Банк на бумажном носителе
Перевод между счетами одного клиента в одной валюте, открытыми в Банке	валюта РФ, доллары США, евро, Китайские юани	в течение установленного Банком операционного времени	День поступления документа в Банк
Перевод на счет другого лица, открытый в Банке, не требующий проведения валютного контроля	валюта РФ, доллары США, евро, Китайские юани	в течение установленного Банком операционного времени	День поступления документа в Банк
Перевод на счет получателя, открытый в Банке (в том числе на собственный Счет/Счет по вкладу/Счет карты), требующий проведения валютного/кредитного контроля	валюта РФ, доллары США, евро, Китайские юани	в рабочий день до 18.00 часов по московскому времени	День поступления документа в Банк
		в рабочий день после 18.00 часов по московскому времени или в выходной день	Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документа в Банк
Перевод в другую кредитную организацию (иностраннй Банк)	валюта РФ	в рабочий день до 18.00 часов по московскому времени	День поступления документа в Банк
		в рабочий день после 18.00 часов по московскому времени или в выходной день	Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документа в Банк
Перевод в другую кредитную организацию (иностраннй банк)	доллары США	в рабочий день до 12.00 часов по московскому времени	День поступления документа в Банк
		в рабочий день после 12.00 часов по московскому времени или в выходной день	Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документа в Банк



Сроки исполнения документов.

Часть 2

Вид операции	Валюта операции	Время поступления документа в Банк	Срок исполнения документов, поступивших в Банк на бумажном носителе
Перевод в другую кредитную организацию (иностраннЫй банк)	евро	в рабочий день до 11.00 часов по московскому времени	День поступления документа в Банк
		в рабочий день после 11.00 часов по московскому времени или в выходной день	Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документа в Банк
Перевод в другую кредитную организацию (иностраннЫй банк)	другие свободно конвертируемые иностранные валюты, кроме долларов США и евро	в течение установленного Банком операционного времени	Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документа в Банк
Срочные переводы по системе БЭСП	валюта РФ	в рабочий день с 10.00 до 18.00 часов по московскому времени	В течение 30 минут после успешного прохождения процедур валютного и кредитного контроля (при наличии необходимости)
Покупка (продажа) безналичной иностранной валюты за валюту РФ	доллары США, евро, Китайские юани	в рабочий день до 12.00 часов по московскому времени	День поступления документа в Банк
		в рабочий день после 12.00 часов по московскому времени или в выходной день	Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документа в Банк
Конверсия безналичной иностранной валюты	доллары США, евро, Китайские юани	в рабочий день до 12.00 часов по московскому времени	День поступления документа в Банк
		в рабочий день после 12.00 часов по московскому времени или в выходной день	Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документа в Банк

Порядок заказа ДС в кассу банка

**Выдача наличных
ДС в рублях РФ в
ГО и ВСП**

**При сумме более 100 000 рублей
предварительный заказ до 12.30 Мск рабочего
дня, предшествующего дню получения ДС**

**Выдача наличных ДС в
иностранной валюте**

**ГО Банка и ВСП
Московского региона**

**Сумма более 5000
долларов или евро**

**Предварительный заказ до 12.30
Мск рабочего дня,
предшествующего дню получения**

**ВСП
НЕ Московского региона**

**Сумма более 3000
долларов или евро**

**Предварительный заказ не менее
чем за 7 рабочих дней до
желаемой даты получения**

Страхование вкладов

Банк «ФИНАМ» имеет рейтинг надежности на уровне «А» («высокий уровень кредитоспособности»)

С 2005 года включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов

100% суммы вклада, но не более 1 400 000 рублей

Вклады: срочные и до востребования

Банковские счета, предназначенные для получения зарплат, пенсий, стипендий и социальных выплат

Счета (вклады) индивидуальных предпринимателей

Номинальные счета опекунов и попечителей

Счета эскроу, открытые ФЛ для расчётов по сделкам с недвижимым имуществом



Срочный вклад «МАКСИМУМ+»

Валюта вклада	Минимальная сумма вклада	Срок вклада (дни) / Базовые процентные ставки (в процентах годовых, %)					
		31-60	61-90	91-180	181-364	365-731	
RUR	10 000	5	5,25	6,25	6,75	7	
Валюта вклада RUR	Дополнительные опции	Поправочные значения, на величину которых корректируются базовые процентные ставки (в процентах годовых, %)					
	Дополнительные взносы	-0,5	-0,5	-0,75	-1	-1	
	Ежемесячная уплата процентов	-0,2	-0,2	-0,2	-0,2	-0,2	
	Ежемесячная капитализация процентов	-0,2	-0,2	-0,2	-0,2	-0,2	
	Расходные операции	-1	-1	-1	-1	-1	
	Льготное досрочное расторжение вклада	-0,2	-0,2	-0,2	-0,2	-0,2	
	Безналичный взнос первоначальной суммы	0	0	0	0	0	
	Неснижаемый остаток	100 000	0	0	0	0	0
		500 000	+0,5	+0,5	+0,5	+0,5	+0,5

Проценты уплачиваются в конце срока вклада

Досрочное расторжение срочного вклада «МАКСИМУМ+»

Ранее уплаченные проценты подлежат возврату и пересчету по ставке вклада «До востребования» - 0,1%

Ставки льготного досрочного расторжения вклада

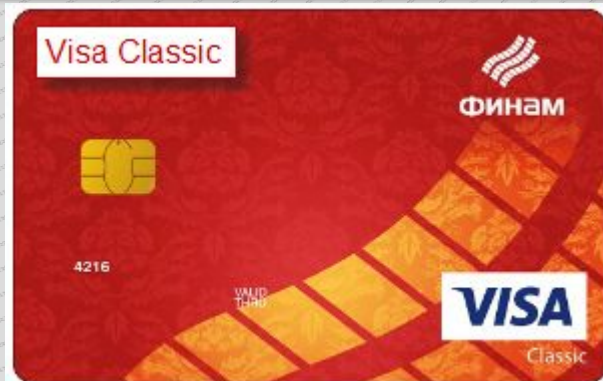
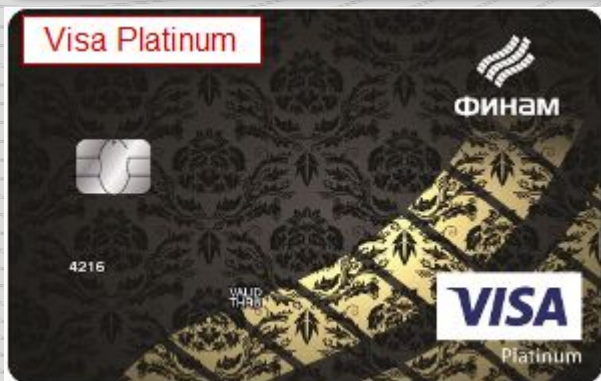
Валюта вклада	Срок вклада (дни). Базовые процентные ставки (в процентах годовых, %)				
	31-60	61-90	91-180	181-364	365-731
RUR	1	1	1	1	1

Срочный вклад «ЛУЧШИЙ»

Валюта вклада	Минимальная сумма вклада	Срок вклада (дни) / Ставка (в процентах годовых, %)				
		60	90	180	270	364
RUR	300 000	5,25	5,5	6,5	6,85	7
USD	3 000	-	0,25	0,75	1,5	1,5
EUR	3 000	-	0,1	0,15	0,5	0,5

Начисленные проценты уплачиваются ЕЖЕКВАРТАЛЬНО

Расчетная карта без кредитного лимита



Открываются в долларах США, евро и рублях

Плюсы ТП «Стандартный»

Принимаются к оплате по всему миру

Оплата покупок в магазинах без дополнительных комиссий

При выезде за рубеж не нужно декларировать средства на счете

Доступность банкоматов

Отсутствие ограничений на снятие наличных ДС в банкоматах

Бесплатный интернет-банк

Карта «Брокер+»

Карта с привязкой к брокерскому счету, по которой владельцам счетов ЕДП предоставляется кредитный лимит



Срок действия карты – 3 года

Преимущества карт «Брокер+»

Кредит по ставке от 12,75% годовых (КС + 5%)

Сумма лимита – от 25 000 до 6 000 000 рублей

Три пакета услуг: Standard, Gold и Platinum

Льготный период кредитования – до 50 дней

Бесплатный sms-сервис

Cash back для держателей премиальных карт



Способы пополнения (погашения задолженности) по банковским картам. Часть 1

Способ погашения	Комиссия	Срок увеличения платежного лимита/зачисления на счет
В отделениях АО «Банк ФИНАМ»	Согласно Тарифам Банка	<u>При пополнении с использованием карты:</u> Увеличение платежного лимита карты – моментально. Зачисление на счет – в дату совершения операции. <u>При пополнении с использованием 20-значного номера счета:</u> Увеличение платежного лимита карты – до 14 часов следующего рабочего дня. Зачисление на счет – в момент совершения операции.
В банкоматах АО «Банк Финам» с функцией приема наличных	Согласно Тарифам Банка	Увеличение платежного лимита карты – моментально. Зачисление на счет – в дату совершения операции.
Переводы с карты на карту в банкоматах и терминалах других банков	Размер комиссии необходимо уточнять в банке - отправителе	Увеличение платежного лимита карты – моментально. Зачисление на счет – в дату совершения операции.
Сервис «Золотая Корона - Погашение кредитов» В салонах МТС, Билайн, Связной и Кари с использованием карты (операция осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность)	МТС, Кари и Билайн - 1% мин. 50 руб. Связной - 2% мин. 50 руб.	Увеличение платежного лимита карты – моментально. Зачисление на счет – в дату совершения операции.



Способы пополнения (погашения задолженности) по банковским картам. Часть 2

Способ погашения	Комиссия	Срок увеличения платежного лимита/зачисления на счет
По системе платежей " Рапида " – платежный сервис "Оплати по пути" с использованием карты или 20-значного номера счета (операция осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность) или с помощью платежного сервиса Rapida Online .	1 %, мин. 50 рублей	<u>При пополнении с использованием карты:</u> Увеличение платежного лимита карты – моментально. Зачисление на счет – в дату совершения операции. <u>При пополнении с использованием 20-значного номера счета:</u> Увеличение платежного лимита карты – до 14 часов следующего рабочего дня. Зачисление на счет – в дату совершения операции.
В терминалах и на интернет-сайте OIWI с использованием карты или 20-значного номера счета (операция осуществляется при предъявлении документа, удостоверяющего личность)	1.6 %, мин. 100 рублей	<u>При пополнении с использованием карты:</u> Увеличение платежного лимита карты – моментально. Зачисление на счет – в дату совершения операции. <u>При пополнении с использованием 20-значного номера счета:</u> Увеличение платежного лимита карты – до 14 часов следующего рабочего дня. Зачисление на счет – в дату совершения операции.
Денежным переводом из других банков	Размер комиссии и сроки переводов необходимо уточнять в банке - отправителе	

Реквизиты можно посмотреть в системе Интернет-Банк и Личном кабинете