Приложение 9

к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк»

**Регламент начисления и выплаты Банком процентов**

**на остаток денежных средств на Счете Клиента**

1. **Термины и определения**

**ИС Свой Бизнес** – информационная система «Цифровой канал обслуживания юридических лиц «Свой бизнес», представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу и обработку сторонами электронных документов, в том числе электронных платежных документов, с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, персональных компьютеров/мобильных устройств и сети Интернет. ИС Свой Бизнес содержит веб версию и мобильную версию. Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». ИС Свой Бизнес относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации).

**Неснижаемый остаток (НСО)** – согласованная Сторонами сумма денежных средств, которую Клиент обязан поддерживать на Счете на начало каждого операционного дня в течение Периода нахождения средств на Счете и на которую Банк начисляет и выплачивает проценты по согласованной Сторонами ставке.

**Период нахождения средств на Счете** – период, за который Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты и в течение которого Клиент обязан поддерживать на Счете остаток денежных средств в размере, не менее согласованного Сторонами Неснижаемого остатка. Период нахождения средств на Счете определяется путем согласования даты начала размещения Неснижаемого остатка и даты окончания размещения Неснижаемого остатка.

**Фактический остаток (ФО)** - ежедневный остаток денежных средств, находящийся на Счете Клиента на начало каждого операционного дня (входящий остаток).

**Подтверждение** – согласованные сторонами существенные условия начисления Банком процентов за пользование денежными средствами в размере Неснижаемого/Фактического остатка, находящимися на Счете, открытом Клиенту в Банке – документ по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту.

**Соглашение о НСО/Соглашение о ФО** – совокупность следующих документов: Регламент начисления и выплаты процентов на остаток денежных средств на Счете Клиента и согласованного с Банком Подтверждения.

**Срок размещения** – количество дней (месяцев), указанное в Подтверждении, на которые Клиент размещает остаток.

**Дата размещения** – дата подтверждения Банком факта заключения Соглашения о НСО/Соглашения о ФО

1. **Общие положения**

2.1. Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму:

- неснижаемого остатка денежных средств на Счете по фиксированной процентной ставке;

- фактического ежедневного остатка денежных средств на Счете по фиксированной процентной ставке.

2.2. Порядок начисления и выплаты Банком процентов на Неснижаемый/Фактический остаток, регулируются настоящим Регламентом, являющимся неотъемлемой частью каждого Подтверждения, а также действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. При отсутствии согласованного с Банком Подтверждения, проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, открытому Клиенту в Банке, не начисляются и не выплачиваются Банком, если иное не предусмотрено иным соглашением между Банком и Клиентом.

2.4. Подтверждение должно быть предъявлено в Подразделение Банка в одной из нижеуказанных форм:

- в форме документа на бумажном носителе, составленного по утвержденной Банком форме, подписанного уполномоченными на распоряжение Счетом Клиента лицами, указанными в имеющейся в Банке Карточке с образцами подписей и оттиском печати (далее – Карточка), и скрепленного оттиском печати Клиента, образец которой заявлен Клиентом в Карточке (при наличии печати);

- в форме электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного ИС Свой Бизнес шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями (сью) уполномоченных(ого) на распоряжение Счетом лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором о ДБО (в случае, если между Сторонами заключен и действует Договор о ДБО). Распоряжения Клиента в форме электронных документов могут предъявляться в Банк только с использованием ИС Свой Бизнес.

2.5. Банк подтверждает Клиенту факт заключения Соглашения НСО/Соглашения о ФО путем:

- выдачи второго экземпляра Подтверждения с отметкой Банка, в случае если обмен подтверждениями будет осуществляться на бумажном носителе;

- присвоения соответствующего статуса электронному документу (Подтверждению) в ИС Свой Бизнес в соответствии с пунктом 2.1.6 Приложения 1 к Условиям дистанционного банковского обслуживания клиента в АО «Россельхозбанк» с использованием ИС Свой Бизнес (при условии заключения Сторонами Договора о ДБО).

2.6. Существенными условиями Соглашения о НСО/Соглашения о ФО являются:

- наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет;

- вид остатка, на который начисляются проценты

- сумма остатка;

- вид валюты Счета;

- срок действия условий Сделки;

- дата начала начисления процентов;

- процентная ставка (процентов годовых);

- платежные реквизиты Клиента для выплаты начисленных процентов (в случае если проценты выплачиваются на иной счет).

2.7. В случае если Соглашение о НСО/Соглашение о ФО заключается по специальному банковскому счету: специальному банковскому счету платежного агента/банковского платежного агента (субагента)/поставщика, счету для формирования фонда капитального ремонта, а также счету доверительного управления средствами пенсионных накоплений устанавливается следующий порядок выплаты процентов:

- банковский счет платежного агента – проценты выплачиваются на иной счет;

- специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) – проценты выплачиваются на иной счет;

- специальный банковский счет поставщика– проценты выплачиваются на иной счет;

- специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта – проценты выплачиваются на Счет по которому заключается Соглашение о НСО/Соглашение о ФО;

- отдельный банковский счет доверительного управления средствами пенсионных накоплений – проценты выплачиваются на Счет по которому заключается Соглашение о НСО/Соглашение о ФО.

* 1. В течение Срока размещения Банк не заключает с Клиентом другие Соглашения о НСО/Соглашения о ФО к Счету, по которому уже заключено Соглашение о НСО/Соглашение ФО, за исключением случая, установленного в пунктом 2.10 настоящего Регламента.
  2. Другие соглашения о начислении процентов к Счету по которому заключено Соглашение о НСО/Соглашение о ФО, должны быть приостановлены на Срок размещения.
  3. В последний день действия Соглашения о НСО/Соглашения о ФО Клиент имеет право заключить с Банком Соглашение о НСО/Соглашение о ФО на новый срок, начиная со дня, следующего за днем окончания срока действия Соглашения о НСО/Соглашения о ФО, в случае, если сумма неснижаемого/фактического остатка денежных средств на Счете Клиента остается без изменений.
  4. В случае заключения Соглашения о НСО/Соглашения о ФО по Счету, открытому постоянному представительству в Российской Федерации иностранной организации (согласно ст. 306 Налогового кодекса Российской Федерации), Клиент не позднее рабочего дня, следующего за датой заключения Соглашения о НСО/Соглашения о ФО, представляет в Банк:

- нотариально заверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, оформленную не ранее налогового периода, предшествующего заключению Соглашения о НСО/Соглашения о ФО (в расчет принимается дата нотариального заверения копии свидетельства о постановке на учет);

- уведомление (в форме документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме) о том, что выплачиваемый по Соглашению о НСО/Соглашению о ФО доход относится к постоянному представительству в Российской Федерации иностранной организации.

2.12. В случае заключения Соглашения о НСО/Соглашения о ФО по Счету, открытому иностранной организации, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, Клиент не позднее рабочего дня, следующего за датой заключения Соглашения о НСО/Соглашения о ФО, представляет в Банк:

- подтверждение постоянного местопребывания иностранной организации для целей применения международных соглашений об избежании двойного налогообложения (сертификат налогового резидентства)[[1]](#footnote-2);

- подтверждение, что иностранная организация имеет фактическое право на получение процентного дохода по Счету (согласно Приложению 2 к настоящему Регламенту).

2.13. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Регламентом, Стороны руководствуются Договором РКО и действующим законодательством Российской Федерации.

1. **Порядок начисления и выплаты процентов на сумму неснижаемого остатка   
   денежных средств по фиксированной процентной ставке**

3.1. Под поддержанием Неснижаемого остатка в рамках настоящего Регламента понимается фактическое наличие суммы Неснижаемого остатка на начало каждого операционного дня в течение Срока размещения, согласованного Сторонами.

3.2. Размер неснижаемого остатка денежных средств на Счете фиксируется в Подтверждении и не может быть изменен в одностороннем порядке любой из сторон.

3.3. В течение Срока размещения Банк ежемесячно начисляет проценты на сумму неснижаемого остатка и в размере зафиксированном в Подтверждении.

3.4. Проценты начисляются со дня, следующего за Датой размещения, и по день окончания срока действия (включительно) Соглашения о НСО.

3.5. Выплата начисленных процентов осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока действия Соглашения о НСО, путем их перечисления на Счет Клиента либо по иным реквизитам (на иной банковский счет) указанным Клиентом в Подтверждении с учетом особенностей указанных в пункте 2.7 настоящего Регламента.

3.6. В случае если в течение Срока размещения сумма фактического остатка денежных средств по Счету Клиента на начало операционного дня будет менее установленного в Подтверждении размера неснижаемого остатка (независимо от причин уменьшения неснижаемого остатка – действий Клиента либо третьих лиц), Банк имеет право расторгнуть в одностороннем порядке Соглашение о НСО с направлением письменного уведомления Клиенту.

3.7. Соглашение о НСО считается расторгнутым со дня, в котором условие о поддержании неснижаемого остатка было нарушено Клиентом.

3.8. За фактический срок хранения (нахождения) неснижаемого остатка на Счете Клиента Банк осуществляет начисление процентов исходя из действующей на дату расторжения процентной ставки, установленной Банком по вкладам (депозитам) юридических лиц «до востребования» (в соответствующей валюте). По ранее начисленным процентам по Счету Клиента Банк производит перерасчет.

3.9. Банк выплачивает начисленные проценты (в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Регламента) путем их перечисления на Счет Клиента либо по иным реквизитам (на иной банковский счет) указанным Клиентом в Подтверждении с учетом особенностей указанных в пункте 2.7 настоящего Регламента не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Соглашения о НСО.

3.10. В случае досрочного расторжения Соглашения о НСО по инициативе Клиента, Банк начисляет и выплачивает проценты в порядке, установленном в пунктах 3.8-3.9 настоящего Регламента.

3.11. В случае если иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией (ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, Клиента, иной кредитной организации, участвующей в проведении операции, введены любые ограничительные меры, в том числе, но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов между банками-корреспондентами, а также в случае если банками-корреспондентами, участвующими в проведении операции, совершаются любые действия/бездействия, в том числе, но не исключительно заморозка денежных средств, задержка исполнения распоряжений, ограничивающие проведение операции либо приняты законодательные и иные нормативные акты уполномоченных органов государственной власти Российской Федерации/Банком России, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в силу которых Банк не имеет возможности исполнения обязательств по выплате начисленных процентов в соответствии с пунктом 3 настоящего Регламента, выраженных в иностранной валюте (далее – ограничительные меры), Банк вправе приостановить до отмены ограничительных мер исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту полностью или в части, касающиеся проведение операций с денежными средствами (включая их перечисление и выдачу), если указанные обязательства Банка перед Клиентом выражены в той же иностранной валюте, что и обязательства по договорам банковского счета (вклада), которые заключены между Банком и кредитной организацией и по которым реализация принадлежащих Банку прав требования вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможной, либо по своему усмотрению осуществить выплату начисленных процентов в российских рублях по курсу Банка, установленному на дату выплаты начисленных процентов.

Выплата начисленных процентов в российских рублях осуществляется Банком на банковский счет Клиента, открытый в Банке или на счет, открытый в иной кредитной организации по реквизитам, указанным в подтверждении.

Обязательства по выплате начисленных процентов, выраженные в иностранной валюте, исполненные в российских рублях в порядке, установленном настоящим пунктом, признаются Сторонами исполненными надлежащим образом.

Банк вправе применить иные способы исполнения обязательств, в порядке и на условиях, установленных законодательством, в том числе указами Президента Российской Федерации.

В случаях, указанных в настоящем пункте Банк ответственности не несет.

1. **Порядок начисления и выплаты процентов на сумму фактического ежедневного остатка денежных средств по фиксированной процентной ставке**

4.1. Под поддержанием Фактического остатка в рамках настоящего Регламента понимается сумма денежных средств, фактически находящихся на Счете Клиента по состоянию на начало каждого операционного дня (входящий остаток) согласованного Сторонами.

4.2. Фактический ежедневный остаток по Счету в день, не являющийся рабочим днем, равен сумме денежных средств, фактически находящихся на Счете на начало операционного (рабочего) дня, следующего за днем, не являющимся рабочим днем.

4.3. В течение Срока размещения Банк ежедневно начисляет проценты на сумму фактического ежедневного остатка по Счету Клиента за каждый день исходя из размера процентной ставки, соответствующей суммовой градации, в диапазон которой входит сумма фактического ежедневного остатка по Счету Клиента за этот день – в соответствии с Подтверждением.

4.4. Для начисления процентов размер процентной ставки определяется на ежедневной основе (за каждый календарный день).

4.5. Размер процентной ставки зависит от размера фактического ежедневного остатка и определяется в соответствии со шкалой процентных ставок, установленной в Подтверждении.

4.6. В течение Срока размещения шкала процентных ставок не подлежит пересмотру Банком в одностороннем порядке.

4.7. Проценты начисляются со дня, следующего за Датой размещения, и по день окончания срока действия (включительно) Соглашения о ФО.

4.8. Выплата начисленных процентов осуществляется Банком на ежемесячной основе в течение Срока размещения: не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания календарного месяца, и в последний день срока действия Соглашения о ФО, путем их перечисления на Счет Клиента либо по иным реквизитам (на иной банковский счет) указанным Клиентов в Подтверждении с учетом особенностей указанных в пункте 2.7 настоящего Регламента.

4.9. В случае досрочного расторжения настоящего Соглашения по инициативе Клиента, Банк начисляет проценты и выплачивает их в порядке, установленном в пункте 4.8 настоящего Регламента, за все месяцы Срока размещения, за исключением дней календарного месяца, в котором произошло расторжение Соглашения о ФО. При этом Банк не производит перерасчет ранее выплаченных начисленных процентов.

4.10. В случае если иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией   
(ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, Клиента, иной кредитной организации, участвующей в проведении операции, введены любые ограничительные меры, в том числе, но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов между банками-корреспондентами, а также в случае если банками-корреспондентами, участвующими в проведении операции, совершаются любые действия/бездействия, в том числе, но не исключительно заморозка денежных средств, задержка исполнения распоряжений, ограничивающие проведение операции либо приняты законодательные и иные нормативные акты уполномоченных органов государственной власти Российской Федерации/Банком России, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в силу которых Банк не имеет возможности исполнения обязательств по выплате начисленных процентов в соответствии с пунктом 4 настоящего Регламента, выраженных в иностранной валюте (далее – ограничительные меры), Банк вправе приостановить до отмены ограничительных мер исполнение своих обязательств по настоящему Регламенту полностью или в части, касающиеся проведение операций с денежными средствами (включая их перечисление и выдачу), если указанные обязательства Банка перед Клиентом выражены в той же иностранной валюте, что и обязательства по договорам банковского счета (вклада), которые заключены между Банком и кредитной организацией и по которым реализация принадлежащих Банку прав требования вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможной, либо по своему усмотрению осуществить выплату начисленных процентов в российских рублях по курсу Банка, установленному на дату выплаты начисленных процентов.

Выплата начисленных процентов в российских рублях осуществляется Банком на банковский счет Клиента, открытый в Банке или на счет, открытый в иной кредитной организации по реквизитам, указанным в подтверждении.

Обязательства по выплате начисленных процентов, выраженные в иностранной валюте, исполненные в российских рублях в порядке, установленном настоящим пунктом, признаются Сторонами исполненными надлежащим образом.

Банк вправе применить иные способы исполнения обязательств, в порядке и на условиях, установленных законодательством, в том числе указами Президента Российской Федерации.

В случаях, указанных в настоящем пункте Банк ответственности не несет.

**5. Срок действия**

* 1. Соглашение о НСО/Соглашение о ФО вступает в силу со дня подтверждения Банком Клиенту факта заключения Соглашения НСО/Соглашения о ФО, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств.
  2. Соглашение о НСО/Соглашение о ФО может быть расторгнуто Клиентом по письменному заявлению (в произвольной форме).

Приложение 1

к Регламенту начисления и выплаты процентов

на остаток денежных средств на Счете Клиента

**Подтверждение**

**сделки о начислении процентов на остаток денежных средств**

**по Счету Клиента № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_\_г.

В соответствии с условиями Договора РКО от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_ (далее – Договор) Стороны пришли к соглашению о том, что Банк начисляет проценты на остаток денежных средств по Счету \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(указывается наименование Клиента, ИНН)

на следующих условиях:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Существенные**  **условия сделки** | **Значения существенных условий сделки** |
| 1. | Наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет |  |
| 2. | Вид остатка, на который начисляются проценты[[2]](#footnote-3) |  |
| 3. | Сумма остатка[[3]](#footnote-4) |  |
| 4. | Вид валюты Счета | Рубли |
| 5. | Срок действия условий Сделки (дней)[[4]](#footnote-5) |  |
| 6. | Дата начала начисления процентов[[5]](#footnote-6) |  |
| 7. | Периодичность (расчетный период) выплаты начисленных процентов[[6]](#footnote-7) |  |
| 8. | Процентная ставка (процентов годовых) |  |
| 9. | Платежные реквизиты Клиента для выплаты начисленных процентов (дополнительно указываются платежные реквизиты[[7]](#footnote-8) для выплаты начисленных процентов в российских рублях в случаях, предусмотренных пунктами 3.11 и 4.10 Регламента)  *(заполняется Клиентом в случае если проценты выплачиваются на иной счет)* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| От АО «Россельхозбанк» | От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (наименование Клиента) |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О. уполномоченного представителя Банка) | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Ф.И.О. уполномоченного представителя Клиента) |

ЭП ЭП

Приложение 2

к Регламенту начисления и выплаты процентов

на остаток денежных средств на Счете Клиента

Примерная форма

**Подтверждение фактического получателя процентного дохода по банковскому счету**

Оформляется на бланке иностранного контрагентас указанием реквизитов АО «Россельхозбанк».

Настоящим подтверждаю, что Компания ... (*наименование организации*), c постоянным местопребыванием в … (*указать государство*), для целей применения .. (*указать международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения*) в отношении процентного дохода, выплачиваемого АО «Россельхозбанк» на основании заключенного договора банковского счета … (*указываются реквизиты договора банковского счета*)[[8]](#footnote-9),

1. Является лицом, имеющим фактическое право на получение указанного дохода (бенефициарным собственником)[[9]](#footnote-10).
2. Имеет неограниченное право пользоваться и/или распоряжаться этим доходом и не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода.
3. Не обязана передавать получаемый доход в силу закона или гражданско-правового обязательства, связанного с получением этого дохода, другому лицу.

При наличии обстоятельств, следствием которых является (может являться) несоответствие вышеуказанных заверений условиям, необходимым для применения АО «Россельхозбанк» при налогообложении доходов, выплачиваемых Компании, положений …(*указать международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения*), Компания обязуется сообщить АО «Россельхозбанк» о наличии таких обстоятельств … (*указать способ – почтовым отправлением, с использованием SWIFT и т.д. и т.п.)* в течение … рабочих дней со дня их возникновения*.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| (должность уполномоченного лица) | (подпись) | (инициалы. фамилия) |

МП *(при наличии)*

1. Документ представляется иностранными организациями, не состоящими на налоговом учете в Российской Федерации в качестве налогоплательщика, за исключением иностранных организаций, являющихся постоянным представительством иностранной организации. Документ представляется в виде:

   - справки по форме, установленной внутренним законодательством иностранного государства;

   - справки в произвольной форме.

   Указанные справки рассматриваются как подтверждающие постоянное местопребывание иностранной организации, если в них содержится следующая или аналогичная по смыслу формулировка: «Подтверждается, что организация (наименование организации) является (являлась) в течение (указать период) лицом с постоянным местопребыванием в (указать государство)... в смысле Соглашения об избежании двойного налогообложения между СССР/РФ и (указать государство)...». На документе, подтверждающем постоянное местопребывание, проставляется оттиск печати (штампа) компетентного (или уполномоченного им) органа иностранного государства (при наличии) и подпись уполномоченного должностного лица этого органа. В подтверждении постоянного местопребывания должен быть указан календарный год, в отношении которого подтверждается постоянное местопребывание. Указанный документ подлежит легализации в установленном порядке или апостилированию. В случае если подтверждение составлено на иностранном языке, представляется также перевод на русский язык. [↑](#footnote-ref-2)
2. Выбор из следующих видов остатков: Неснижаемый, Фактический. [↑](#footnote-ref-3)
3. Для Неснижаемого остатка указывается определенная сумма, для Фактического остатка указывается суммовая градация в виде:

   До \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (вкл.);

   Свыше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (вкл.);

   Свыше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (вкл.);

   …;

   Свыше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. [↑](#footnote-ref-4)
4. Выбор из диапазона: от 30 до 365 дней. [↑](#footnote-ref-5)
5. Календарная дата, следующая за датой согласования условий Сделки. [↑](#footnote-ref-6)
6. Выбор в зависимости от вида остатка: Ежемесячно (по Фактическим остаткам); В конце срока (по Неснижаемым остаткам). [↑](#footnote-ref-7)
7. В случае смены реквизитов перечисления в иную кредитную организацию, Клиент обязуется предоставить в Банк заявление   
   (в произвольной форме) об обновлении реквизитов. В случае не предоставления в Банк обновленных реквизитов для перечисления начисленных процентов, Банк не несет ответственность за надлежащее исполнение обязательств по выплате начисленных процентов. [↑](#footnote-ref-8)
8. Настоящее Подтверждение оформляется в отношении каждого Соглашения. [↑](#footnote-ref-9)
9. Под лицом, имеющим фактическое право на получение дохода, в целях настоящего подтверждения понимается лицо, которое является непосредственным выгодоприобретателем такого дохода, то есть лицом, которое фактически получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу. [↑](#footnote-ref-10)