

**Условия
размещения денежных средств клиента
в депозиты АО «Россельхозбанк»**

1. Термины и определения

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

Головной офис Банка – структурное подразделение Банка, расположенное по месту регистрации Банка, ведущее сводный баланс Банка и отдельный баланс, являющийся частью сводного.

Депозит – денежная сумма (в том числе первоначальные и дополнительные взносы), принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, определенных настоящими Условиями по депозитам и соответствующим подтверждением сделки.

Условия банковских депозитов – утверждаемые Банком существенные условия банковских депозитов, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств Клиента в депозит.

Депозит до востребования – депозит Клиента «до востребования», привлеченный Банком на условиях его возврата по первому требованию Клиента.

Договор о ДБО – договор о дистанционном банковском обслуживании между Банком и Клиентом, состоящий из Условий дистанционного банковского обслуживания Клиента в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент» с соответствующими приложениями и Заявления о присоединении к Условиям дистанционного банковского обслуживания Клиента в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент»/Заявления о присоединении к Единому сервисному договору.

Документарное подтверждение переговоров – лист переговоров Сторон по системе THOMSON REUTERS FOREX TRADING (FX TRADING) (далее - THOMSON REUTERS) или Bloomberg, содержащее принятие (акцепт) Банком/Клиентом предложения (оферты) Клиента/Банка о совершении сделки.

Документ о присоединении к Условиям по депозитам – документ о присоединении к настоящим Условиям по депозитам по установленной Банком форме (Заявление о присоединении к Единому сервисному договору (Приложение 4 к Единому сервисному договору)/Заявление о присоединении к Условиям по депозитам (Приложение 3 к настоящим Условиям по депозитам/Подтверждение, направленное Клиентом в Банк с использованием СДБО «Интернет-Клиент» в виде формализованного документа), надлежащим образом заполненный и подписанный Клиентом, представляемый в Банк с целью заключить Рамочный договор о размещении депозитов (присоединиться к настоящим Условиям по депозитам).

Клиент может присоединиться к настоящим Условиям по депозитам при заключении Единого сервисного договора, проставив соответствующую отметку в пункте IV Заявления о присоединении к Единому сервисному договору (Приложение 4 к Единому сервисному договору).

В случае если Клиент при заключении Единого сервисного договора не присоединился к настоящим Условиям по депозитам, то в течение срока действия Единого сервисного договора Клиент имеет возможность присоединиться к настоящим Условиям по депозитам путем представления в Банк на бумажном носителе Заявления о присоединении к настоящим Условиям по депозитам (Приложение 3 к настоящим Условиям по депозитам) или (при наличии заключенного в рамках Единого сервисного договора между Банком и Клиентом Договора о ДБО) путем направления в Банк с использованием СДБО «Интернет-Клиент» Подтверждения в виде формализованного документа.

Единый сервисный договор – договор о предоставлении банковских продуктов/услуг, состоящий из условий Единого сервисного договора банковского обслуживания юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «Россельхозбанк» и Заявления о присоединении к Единому сервисному договору.

Клиент – резидент или нерезидент Российской Федерации - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций)/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющийся Стороной Рамочного договора о размещении депозитов/сделки.

Платежные инструкции – платежные реквизиты Клиента, либо, в отношении Банка, реквизиты Банка, а также реквизиты счета по депозиту, открытого Банком Клиенту, по которым будут осуществляться поступления и возврат денежных средств по сделке.

Подтверждение – подтверждение сделки размещения/привлечения денежных средств – документ по форме Приложения 4 к настоящим Условиям по депозитам, либо содержащий все существенные условия сделки, определенные в пункте 5.2 настоящих Условий по депозитам (в том числе документарное подтверждение переговоров), составленный в письменной форме и подтверждающий волеизъявление Сторон совершить сделку на перечисленных в нем существенных условиях сделки, а также в порядке и на условиях, установленных Рамочным договором о размещении депозитов.

Письменная форма – для целей настоящих Условий по депозитам сделка считается совершенной в письменной форме, если она оформлена подтверждением одним из следующих способов:

- путем составления одного документа на бумажном носителе, удостоверенного подписями уполномоченных лиц Сторон по сделке и скрепленного оттисками печатей¹ Сторон по форме Приложения 4.2 к настоящим Условиям по депозитам;
- путем обмена документами, подписанными электронной подписью с использованием СДБО «Интернет-Клиент» в виде формализованного документа согласно Приложению 4.1 к настоящим Условиям по депозитам²;
- путем обмена документами, подписанными электронной подписью с использованием системы ДБО (в том числе с использованием СДБО «Интернет-Клиент») в виде документа свободного формата³ по форме Приложения 4.2 к настоящим Условиям по депозитам;
- путем обмена документами, удостоверенными подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленными оттисками печатей Сторон, с использованием факсимильной связи/электронной почты по форме Приложений 4.2-4.5 к настоящим Условиям по депозитам;
- путем принятия (акцепта) Банком/Клиентом предложения (оферты) Клиента/Банка о совершении сделки в форме документарного подтверждения переговоров, проведенных Сторонами по системе THOMSON REUTERS или Bloomberg, содержащего дилинг-коды Банка и Клиента;
- путем обмена электронными сообщениями установленного формата, переданными с использованием системы SWIFT или Телекс (с применением ключевания сообщения)⁴.

Подтверждение, составленное на бумажном носителе, оформляется в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

Подтверждение, полученное каждой из Сторон на бумажном носителе или с использованием системы ДБО/факсимильной связи/электронной почты/системы THOMSON REUTERS или Bloomberg/системы SWIFT или Телекс, является неотъемлемой частью Рамочного договора о размещении депозитов.

Рабочий день – календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации), в который банки в Российской Федерации открыты для проведения операций, а в отношении

¹ Здесь и далее по тексту настоящих Условий по депозитам отпечаток печати проставляется при наличии печати.

² При условии наличия технической возможности СДБО «Интернет-Клиент» по оформлению подтверждения в виде формализованного документа.

³ Информация передается в «теле» сообщения.

⁴ Здесь и далее по тексту настоящих Условий по депозитам обмен подтверждениями в виде электронных сообщений установленного формата, переданных с использованием системы SWIFT или Телекс (с применением ключевания сообщения) возможен только между Банком и Клиентом головного офиса Банка.

расчетов в иностранной валюте через иностранные банки – корреспонденты - день, в который банки открыты для проведения операций в стране происхождения денежной единицы, одновременно являющийся рабочим днем в Российской Федерации (для расчетов в евро – день, в который открыты для проведения операций банки во Франкфурте-на-Майне, Германия и Лондоне, Великобритания, а также в Российской Федерации; для расчетов в долларах США – день, в который открыты для проведения операций банки в Нью-Йорке, США и Лондоне, Великобритания, а также в Российской Федерации).

Рамочный договор о размещении депозитов – представляет собой в совокупности настоящие Условия по депозитам и Документ о присоединении к настоящим Условиям по депозитам, подписанный Клиентом и принятый Банком, и определяющий общие условия размещения депозитов в Банке.

Сделка – договор банковского депозита соответствующего вида о привлечении денежных средств Клиента в депозит, заключаемый Сторонами на условиях Рамочного договора о размещении депозитов и согласованных Сторонами существенных условиях депозита соответствующего вида, зафиксированных в подтверждении, на которых Клиент размещает, а Банк привлекает денежные средства Клиента.

Система ДБО – централизованная система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент». Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со статьями 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Система ДБО относится к электронным системам документооборота (в понимании пункта 15 части 1 статьи 265 Налогового кодекса Российской Федерации).

Порядок и условия работы с использованием системы ДБО регулируются отдельным договором о ДБО, заключенным между Банком и Клиентом.

СДБО «Интернет-Клиент» – подсистема «Интернет-Клиент» системы ДБО.

Уполномоченные работники Сторон – физические лица, имеющие право вести от имени соответствующей Стороны переговоры о согласовании существенных условий сделки.

Уполномоченное лицо – в отношении любой Стороны лицо, уполномоченное уставом или доверенностью заключать, изменять, расторгать Рамочный договор о размещении депозитов, заключать, изменять, расторгать сделки, подписывать подтверждения от имени данной Стороны в соответствии с настоящими Условиями по депозитам.

Условия по депозитам – настоящие Условия размещения денежных средств клиента в депозиты АО «Россельхозбанк».

Электронная почта – система пересылки электронных документов между Банком и Клиентом через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет.

Электронный канал связи – система ДБО (в том числе СДБО «Интернет-Клиент»), Телекс, SWIFT, система THOMSON REUTERS, система Bloomberg, обеспечивающие обмен документами/сообщениями, подписанными электронной подписью или имеющими идентификационный код, приравняемый Банком и Клиентом к аналогу собственноручной подписи, между Банком и Клиентом, являющимися пользователями соответствующих систем, которые позволяют идентифицировать отправителя таких документов/сообщений и воспроизводить такие документы/сообщения на печатном носителе.

2. Общие условия

2.1. Настоящие Условия по депозитам устанавливают порядок и общие условия размещения денежных средств в депозиты, порядок заключения, исполнения и расторжения сделок.

2.2. Настоящие Условия по депозитам являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Рамочного договора о размещении депозитов, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.3. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями по депозитам и Условиями банковских депозитов размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем опубликования одним из следующих способов:

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

3. Порядок заключения Рамочного договора о размещении депозитов и открытия счета по депозиту

3.1. Рамочный договор о размещении депозитов заключается с Клиентом не иначе как путем присоединения Клиента к настоящим Условиям по депозитам в целом (в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации), с учетом положений пункта 3.4 настоящих Условий по депозитам. Клиент, имеющий намерение заключить Рамочный договор о размещении депозитов, представляет в Банк Документ о присоединении к настоящим Условиям по депозитам по установленной Банком форме (Заявление о присоединении к Единому сервисному договору (Приложение 4 к Единому сервисному договору) или Заявление о присоединении к Условиям по депозитам (Приложение 3 к настоящим Условиям по депозитам)/Подтверждение, направленное Клиентом в Банк с использованием СДБО «Интернет-Клиент» в виде формализованного документа, а также документы, необходимые для открытия счета по депозиту согласно Приложению 1 к настоящим Условиям по депозитам (за исключением случая, если документы были представлены Клиентом в Банк и проверены Банком ранее, в том числе при заключении Единого сервисного договора), в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента, тем самым принимая все положения настоящих Условий по депозитам. Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Датой заключения Рамочного договора о размещении депозитов считается дата принятия Банком от Клиента Документа о присоединении к настоящим Условиям по депозитам, проставляемая уполномоченным лицом Банка на Документе о присоединении к настоящим Условиям по депозитам. Для подтверждения факта заключения Рамочного договора о размещении депозитов со стороны Банка Банк передает Клиенту второй экземпляр Документа о присоединении к настоящим Условиям по депозитам с отметкой Банка, в которой указывается номер и дата заключения Рамочного договора о размещении депозитов.

3.3. Стороны признают, что любое заявление, извещение, уведомление и иное сообщение (кроме подтверждения) направляемое Банком и Клиентом друг другу, должно быть совершено в письменной форме и подписано уполномоченным представителем Банка/Клиента. Такое заявление, уведомление, извещение, иное сообщение (кроме подтверждения) считается направленным надлежащим образом в случае:

- если оно получено Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, по системе ДБО;
- получено Стороной в виде файла свободного формата, вложенного в электронное сообщение, подписанное электронной подписью другой Стороны, по системе ДБО;
- если оно получено уполномоченным представителем Стороны по месту открытия счета по депозиту Клиента;
- если оно доставлено посылным или заказным письмом, или заказным письмом/телеграммой с уведомлением: Банку – по почтовому адресу Банка, Клиенту – по адресу Клиента.

3.4. Рамочный договор о размещении депозитов не является публичным договором (по смыслу ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации). Существенные условия сделок по размещению денежных средств в соответствующий вид депозита могут варьироваться для

разных Клиентов, а также в зависимости от сроков, сумм и валют сделок. Банк не обязан заключить Рамочный договор о размещении депозитов/сделку в соответствии с настоящими Условиями по депозитам с любым обратившимся к нему лицом.

3.5. Конкретные условия каждой сделки определяются Банком и Клиентом в порядке, изложенном в разделе 5 настоящих Условий по депозитам, и отражаются в подтверждении. Настоящие Условия по депозитам являются неотъемлемой частью каждой сделки. Настоящие Условия по депозитам, Документ о присоединении к настоящим Условиям по депозитам и Подтверждение по конкретной сделке в совокупности составляют заключенный между Клиентом и Банком договор банковского депозита при условии поступления денежных средств в сумме, в сроки и на условиях, указанных в подтверждении по сделке, на счет по депозиту Клиента, открытый в Банке.

3.6. В рамках Рамочного договора о размещении депозитов Клиент вправе размещать в Банке неограниченное количество депозитов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

3.7. Для учета средств, размещенных Клиентом в депозиты, Банк при представлении Клиентом необходимых документов на основании Рамочного договора о размещении депозитов и соответствующего подтверждения, оформленного в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий по депозитам, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутрибанковскими документами, открывает Клиенту по каждому депозиту счет по депозиту.

3.8. Счет по депозиту в Банке открывается Клиенту при заключении каждой сделки. Номер счета по депозиту указывается в подтверждении, направляемом Банком Клиенту по конкретной сделке, или доводится до сведения Клиента сообщением по системе THOMSON REUTERS или Bloomberg (при согласовании существенных условий сделки посредством одной из указанных систем).

3.9. При наличии в отношении Клиента на дату открытия счета по депозиту решения(ий) налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента (переводов его электронных денежных средств) Банк в соответствии с пунктом 12 ст. 76 Налогового кодекса Российской Федерации отказывает Клиенту в открытии депозита, при этом сделка считается незаключенной.

При наличии в отношении Клиента на дату поступления суммы депозита/первоначального взноса по депозиту на счет по депозиту решения(ий) налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента (переводов его электронных денежных средств) Банк в соответствии с пунктом 12 ст. 76 Налогового кодекса Российской Федерации отказывает Клиенту в открытии депозита. При этом поступившая в Банк сумма депозита/первоначального взноса по депозиту не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, сделка считается незаключенной, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

3.10. В случае заключения сделки между Банком и Клиентом, являющимся постоянным представительством в Российской Федерации иностранной организации (согласно ст. 306 Налогового кодекса Российской Федерации), Клиент не позднее рабочего дня, следующего за днем согласования существенных условий сделки, представляет в Банк:

- нотариально заверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, оформленную не ранее налогового периода, предшествующего заключению сделки (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 сделке доход относится к постоянному представительству в Российской Федерации иностранной организации.

В случае заключения сделки между Банком и Клиентом, являющимся иностранной организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, Клиент не позднее рабочего дня, следующего за днем согласования существенных условий сделки, представляет в Банк:

- подтверждение постоянного местопребывания иностранной организации для целей применения международных соглашений об избежании двойного налогообложения (сертификат налогового резидентства)⁵;
- подтверждение, что иностранная организация имеет фактическое право на получение процентного дохода по депозиту (согласно Приложению 7 к настоящим Условиям по депозитам).

4. Общие положения и условия размещения денежных средств в депозит

4.1. В порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями по депозитам и соответствующим подтверждением, Клиент предоставляет, а Банк принимает в депозиты денежные средства и обязуется вернуть суммы депозитов и выплатить проценты на них.

4.2. Согласование существенных условий размещения денежных средств по каждому депозиту и заключение сделки осуществляются в порядке, определенном разделом 5 настоящих Условий по депозитам.

4.3. Размещение денежных средств в депозит, за исключением случая, установленного в пункте 4.4 настоящих Условий по депозитам, осуществляется Клиентом путем безналичного перевода денежных средств с расчетного счета, открытого Клиентом в Банке, либо со счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, через корреспондентский счет Банка, на счет по депозиту Клиента, открытый Банком, в дату размещения депозита, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении.

Размещение Клиентом денежных средств на указанный Банком в подтверждении счет по депозиту производится платежным поручением, в котором в разделе «Назначение платежа» указывается «перечисление средств на счет по депозиту», а также дата и номер Рамочного договора и дата и номер соответствующего подтверждения.

4.3.1. Допускается перечисление Клиентом на счет по депозиту суммы депозита/первоначального взноса по депозиту, согласованной Сторонами и указанной в подтверждении, частями в течение рабочего дня, соответствующему дате размещения, согласованной Сторонами и указанной в подтверждении.

4.3.2. В случае непоступления суммы депозита/первоначального взноса по депозиту на счет по депозиту в дату размещения, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении, сделка считается незаключенной, счет по депозиту не позднее следующего рабочего дня закрывается.

4.3.3. В случае поступления на счет по депозиту в согласованную Сторонами дату размещения денежных средств в сумме большей, чем сумма депозита/первоначального взноса по депозиту, согласованная Сторонами и указанная в подтверждении, излишне поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, при этом проценты на излишне поступившую в Банк сумму денежных средств не начисляются.

⁵ 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/Российской Федерацией и (указать государство)...». На документе, подтверждающем постоянное местопребывание, проставляется отпечаток 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

Сделка считается заключенной на сумму депозита/первоначального взноса по депозиту, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении.

4.3.4. В случае поступления на счет по депозиту в согласованную Сторонами дату размещения денежных средств в сумме меньшей, чем сумма депозита/первоначального взноса по депозиту, согласованная Сторонами и указанная в подтверждении, поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

4.3.5. Банк не принимает депозит от Клиента ранее или позднее даты размещения депозита, согласованной Сторонами и указанной в подтверждении.

При поступлении суммы депозита/первоначального взноса по депозиту ранее даты размещения депозита, поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

При поступлении суммы депозита/первоначального взноса по депозиту позднее даты размещения депозита, поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, сделка считается незаключенной, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

4.4. В случае если Клиент оформляет подтверждение в виде формализованного документа и направляет его в Банк с использованием системы СДБО «Интернет-Клиент» по форме Приложения 4.1 к настоящим Условиям по депозитам, Банк без дополнительного распоряжения Клиента с оформлением расчетных документов в дату размещения, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении, списывает с банковского счета Клиента (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту), указанного в подтверждении, сумму депозита/первоначального взноса по депозиту, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении, на счет по депозиту Клиента.

Настоящим Клиент уполномочивает Банк и поручает Банку перечислить денежные средства в сумме, указанной в соответствующем подтверждении, на счет по депозиту с банковского счета Клиента (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту), открытого в Банке и указанного Клиентом в соответствующем подтверждении.

Настоящее условие является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящих Условий по депозитам и условий конкретной сделки.

Если денежных средств на банковском счете Клиента в дату размещения депозита будет недостаточно для исполнения Банком поручения о перечислении средств в депозит, либо в отношении денежных средств Клиента имеются законодательные ограничения (арест, приостановление операций по счету и пр.), то перечисление средств Банком не производится, сделка считается незаключенной.

4.5. Внесение (списание) денежных средств на счет по депозиту (со счета по депозиту) удостоверяются выписками по счету по депозиту, выдаваемыми Клиенту.

4.6. Течение срока депозита начинается на следующий день после поступления на счет по депозиту Клиента суммы депозита/первоначального взноса по депозиту, согласованной Сторонами и указанной в подтверждении. При пролонгации срока депозита течение пролонгированного срока депозита начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока депозита.

4.7. Клиент не имеет права перечислять находящиеся в депозите денежные средства другим лицам.

5. Порядок заключения сделки

5.1. Стороны при заключении Рамочного договора о размещении депозитов обмениваются доверенностями (надлежащим образом заверенными копиями) на лиц, уполномоченных Сторонами заключать, изменять, расторгать Рамочный договор о размещении депозитов, заключать, изменять, расторгать сделки и подписывать подтверждения от имени данной Стороны, предусмотренные настоящими Условиями по депозитам. Изменения в состав уполномоченных лиц Сторон вносятся путем отзыва действующих и представления новых доверенностей.

Сведения о номерах телефонов и факсов/адресах корпоративной электронной почты/дилинг-кодах, используемых Сторонами для проведения телефонных переговоров/переговоров с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg и обмена подтверждениями с использованием электронного канала связи, указываются Сторонами в списке, оформленном по форме, установленной Приложением 5 к настоящим Условиям по депозитам.

В случае если Клиент для осуществления обмена подтверждениями сделки использует систему SWIFT/Телекс, Стороны после заключения Рамочного договора осуществляют обмен SWIFT/телексными ключами.

Изменения номеров телефонов и/или факсов/адресов корпоративной электронной почты/дилинг-кодов, вносятся путем оформления нового списка по форме Приложения 5 к настоящим Условиям по депозитам.

Стороны принимают на себя ответственность за действия работников, ведущих телефонные переговоры, а также за действия лиц, имеющих доступ к электронным каналам связи.

Стороны соглашаются, что каждая из них может вести документирование всех состоявшихся между ними телефонных переговоров/переговоров с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg, проводимых для согласования существенных условий сделки. Документирование таких переговоров будет приниматься Сторонами в качестве доказательства при решении возникших между ними спорных вопросов с целью установления любых фактов, относящихся к любой сделке.

5.2. Уполномоченные работники Сторон проводят телефонные переговоры/переговоры с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg с целью достижения согласия по следующим существенным условиям сделки, либо согласовывают следующие существенные условия сделки с использованием системы ДБО⁶:

5.2.1. Вид депозита.

- сумма депозита (или первоначальный/дополнительный взнос);
- вид валюты депозита;
- срок размещения депозита;
- дата размещения депозита;
- периодичность (расчетный период) выплаты начисленных по депозиту процентов;
- процентная ставка (процентов годовых);
- количество дней до окончания срока, в течение которых дополнительные взносы не принимаются, предусмотренные условиями банковских депозитов.

5.2.2. Стороны согласовывают существенные условия сделки, указанные в Приложении 4 к настоящим Условиям по депозитам, в отношении определенного вида депозита.

⁶ Согласование существенных условий сделки с использованием СДБО «Интернет-Клиент» в виде формализованного документа возможно при условии, что Клиент обслуживается Банком с использованием СДБО «Интернет-Клиент», а также при наличии у Клиента открытого в Банке расчетного счета, с которого в соответствии с поручением Клиента Банк перечисляет сумму депозита/первоначального взноса по депозиту на счет по депозиту в соответствии с пунктом 4.4 настоящих Условий по депозитам.

Согласование существенных условий сделки с использованием системы ДБО в виде документа свободного формата возможно при условии, что Клиент обслуживается Банком с использованием системы ДБО.

5.2.3. Оформление подтверждения может быть осуществлено с использованием любого из способов, указанных в пункте 5.4 настоящих Условий по депозитам, в том числе и с использованием электронного канала связи при условии, что Клиент обслуживается Банком с использованием данного электронного канала связи.

При проведении телефонных переговоров по согласованию существенных условий сделки Стороны также согласовывают способ оформления подтверждения.

5.3. При достижении договоренности по всем существенным условиям сделки в ходе телефонных переговоров/переговоров с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg⁷/при согласовании условий с использованием системы ДБО Стороны оформляют подтверждение либо по форме Приложения 4 к настоящим Условиям по депозитам в отношении определенного вида депозита, либо содержащее все существенные условия сделки, определенные в пункте 5.2 настоящих Условий по депозитам (в том числе документарное подтверждение переговоров).

5.4. Оформление подтверждения осуществляется Сторонами одним из следующих способов.

5.4.1. Путем обмена подтверждениями с использованием системы ДБО.

Стороны признают, что подтверждение каждой Стороны, полученное другой Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, с использованием системы ДБО, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченными лицами Сторон подтверждением на бумажном носителе.

5.4.2. Путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи в читаемой форме, что должно быть подтверждено отчетом о передаче факсимильного аппарата Стороны – отправителя, свидетельствующим о том, что сообщение было получено без ошибок при передаче.

В случае согласования существенных условий сделки путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня согласования существенных условий сделки с использованием факсимильной связи Стороны в обязательном порядке обмениваются экземплярами оригинала подтверждения на бумажном носителе, удостоверенными подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленных отпечатками печатей Сторон.

5.4.3. Путем обмена подтверждениями в виде сканированного документа с использованием электронной почты.

В случае согласования существенных условий сделки путем обмена подтверждениями с использованием электронной почты, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня согласования существенных условий сделки с использованием электронной почты Стороны в обязательном порядке обмениваются экземплярами оригинала подтверждения на бумажном носителе, удостоверенными подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленных отпечатками печатей Сторон.

5.4.4. Путем обмена подтверждениями с использованием системы SWIFT или Телекс в виде ключеванных сообщений с указанием всех существенных условий сделки, указанных в пункте 5.2 настоящих Условий по депозитам.

Стороны признают, что подтверждение каждой Стороны, полученное другой Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, с использованием SWIFT или Телекс, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченными лицами Сторон подтверждением на бумажном носителе.

5.4.5. В виде принятия (акцепта) Банком/Клиентом предложения (оферты) Клиента/Банка о совершении сделки в форме документарного подтверждения переговоров, проведенных Сторонами по системе THOMSON REUTERS или Bloomberg, содержащего

⁷ При наличии у Клиента указанной системы.

существенные условия сделки, указанные в пункте 5.2 настоящих Условий по депозитам, текст переговоров и дилинг-коды Сторон.

Стороны признают, что подтверждение каждой Стороны, полученное другой Стороной в виде документарного подтверждения переговоров с указанием дилинг-кодов Сторон, с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченными лицами Сторон подтверждением на бумажном носителе.

5.4.6. Путем подписания и доставки с курьером оригинала подтверждения в 2 (двух) экземплярах, удостоверенного подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленного оттисками печатей Сторон.

5.5. Все существенные условия сделки должны быть согласованы Сторонами в следующие сроки:

- при размещении Клиентом депозита на срок до 30 дней включительно в дату размещения депозита не позднее 15 час. 00 мин. московского времени даты размещения депозита, согласованной Сторонами;

- при размещении Клиентом депозита на срок 31 день и более не ранее, чем за 3 рабочих дня до даты размещения депозита, согласованной Сторонами, включительно и не позднее 15 час. 00 мин. московского времени даты размещения депозита, согласованной Сторонами.

При условии взаимного согласия Сторон в лице уполномоченных лиц Сторон существенные условия конкретной сделки могут быть согласованы Сторонами в более поздние сроки.

5.6. Банк должен получить подтверждение от Клиента в следующие сроки:

- не позднее 15 час. 30 мин. московского времени даты размещения депозита, согласованной Сторонами.

5.7. Банк направляет Клиенту подтверждение в течение 2 часов с момента получения подтверждения от Клиента, но не позднее 16 час. 00 мин. московского времени согласованной Сторонами даты размещения депозита.

5.8. В случае если дата размещения депозита приходится на пятницу или предпраздничный день, то время, указанное в часах и минутах в пунктах 5.5-5.7 настоящего Договора уменьшается на соответствующее сокращение рабочего времени Банка в пятницу или предпраздничный день.

5.9. В зависимости от согласованного Сторонами способа оформления подтверждения существенные условия сделки считаются согласованными с момента выполнения одного из следующих условий:

- подписания Сторонами подтверждения на бумажном носителе с проставлением на нем оттисков печатей Сторон, в случае оформления подтверждения путем составления одного документа;

- получения Клиентом, направившим в Банк подтверждение в срок, установленный пунктом 5.6 настоящих Условий по депозитам, подтверждения от Банка в срок, установленный пунктом 5.7 настоящих Условий по депозитам в случае оформления подтверждений путем обмена ими с использованием электронного канала связи или факсимильной связи/электронной почты.

5.10. Сделка считается заключенной с момента зачисления денежных средств в сумме депозита в согласованную Сторонами дату размещения депозита на счет по депозиту Клиента, открытый и указанный Банком в подтверждении.

5.11. Обмен между Сторонами подтверждениями с использованием факсимильной связи/электронной почты осуществляется в следующем порядке:

5.11.1. По итогам телефонных переговоров Клиент направляет с использованием факсимильной связи/электронной почты в Банк подтверждение по форме Приложения 4 к настоящим Условьям по депозитам, подписанное уполномоченным лицом Клиента с проставленным оттиском печати Клиента, по номеру факса и с номера факса/на адрес

корпоративной электронной почты и с адреса корпоративной электронной почты, указанным Сторонами в списке по форме Приложения 5 к настоящим Условиям по депозитам.

В случае если условия, указанные Клиентом в подтверждении, соответствуют условиям, согласованным Сторонами в ходе телефонных переговоров, уполномоченное лицо Банка подписывает полученное от Клиента с использованием факсимильной связи/электронной почты подтверждение.

Для учета средств, размещенных в депозите, Банк открывает Клиенту счет по депозиту, номер которого указывается Банком в подтверждении.

Подтверждение направляется Банком Клиенту с использованием факсимильной связи/электронной почты по номеру факса и с номера факса/на адрес корпоративной электронной почты и с адреса корпоративной электронной почты, указанным Сторонами в списке по форме Приложения 5 к настоящим Условиям по депозитам.

5.11.2. Стороны подтверждают, что подтверждение, оформленное и подписанное уполномоченным лицом Стороны-отправителя, направленное с использованием факсимильной связи с номера факса Стороны-отправителя и полученное Стороной-получателем на номер факса Стороны-получателя, указанные в списке по форме Приложения 5 к настоящим Условиям по депозитам, достоверно подтверждает Стороне-получателю, что подтверждение исходит от Стороны-отправителя по Рамочному договору о размещении депозитов.

Стороны подтверждают, что подтверждение, оформленное и подписанное уполномоченным лицом Стороны-отправителя, направленное с использованием электронной почты с адреса корпоративной электронной почты Стороны-отправителя и полученное Стороной-получателем на адрес корпоративной электронной почты Стороны-получателя, указанные в списке по форме Приложения 5 к настоящим Условиям по депозитам, достоверно подтверждает Стороне-получателю, что подтверждение исходит от Стороны-отправителя по Рамочному договору.

5.11.3. Стороны признают юридическую силу подтверждений, обмен которыми осуществлен Сторонами с использованием факсимильной связи/электронной почты в соответствии с настоящими Условиями по депозитам, равной юридической силе оригинала подтверждения на бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц и скрепленных печатями Сторон.

5.12. В случае если условия, указанные Стороной/Сторонами в подтверждении, переданном с использованием электронного канала связи, или в подтверждении, переданном с использованием факсимильной связи/электронной почты, или в оригинале подтверждения, удостоверенном подписями уполномоченных лиц Стороны/Сторон и скрепленном отпечатками печатей Стороны/Сторон, не соответствуют условиям, согласованным Сторонами в ходе телефонных переговоров/переговоров с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg, Сторона, обнаружившая ошибку, незамедлительно после обнаружения ошибки сообщает об этом другой Стороне любым доступным способом (с использованием телефонной, факсимильной связи, электронной почты или электронного канала связи).

Сторона, направившая некорректное подтверждение, направляет исправленное подтверждение с корректными условиями сделки в адрес другой Стороны с использованием согласованного способа обмена подтверждениями в возможно короткие сроки, но не позднее времени, установленного для каждой из Сторон пунктами 5.6 и 5.7 настоящих Условий по депозитам.

5.13. В случае если условия, указанные Стороной в исправленном подтверждении, не соответствуют условиям, согласованным Сторонами в ходе телефонных переговоров, а также при получении каждой из Сторон подтверждения позже времени, установленного для каждой из Сторон пунктами 5.6 и 5.7 настоящих Условий по депозитам, условия сделки считаются несогласованными вне зависимости от факта перевода Клиентом Банку суммы денежных средств, о чем Сторона, обнаружившая ошибку, сообщает другой Стороне любым доступным способом (с использованием телефонной, факсимильной связи, электронной почты или электронного канала связи).

При этом поступившая в Банк от Клиента сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, сделка считается незаключенной, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

5.14. При неполучении Банком подтверждения от Клиента с использованием согласованного Сторонами способа оформления подтверждения (с использованием электронного канала связи, или факсимильной связи, или электронной почты, или оригинала подтверждения, удостоверенного подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленного оттисками печатей Сторон), в срок, установленный пунктом 5.6 настоящих Условий по депозитам, существенные условия сделки считаются несогласованными вне зависимости от факта перевода Клиентом суммы денежных средств в Банк, о чем Банк сообщает Клиенту любым доступным способом (с использованием телефонной, факсимильной связи, электронной почты или электронного канала связи).

При этом поступившая в Банк от Клиента сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, сделка считается незаключенной, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

5.15. Обмен Сторонами экземплярами оригинала подтверждения, подписанными уполномоченными лицами Сторон с проставленными оттисками печатей Сторон, при согласовании условий сделки путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи/электронной почты осуществляется в следующем порядке:

Клиент в течение 3 (трех) рабочих дней со дня согласования существенных условий сделки путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи/электронной почты представляет в Банк 2 (два) экземпляра оригинала подтверждения по форме Приложения 4 к настоящим Условиям по депозитам, оформленных на бумажном носителе, удостоверенных подписью уполномоченного лица Клиента и скрепленных оттиском печати Клиента.

Банк, получив 2 (два) экземпляра оригинала подтверждения на бумажном носителе, удостоверенных подписью уполномоченного лица Клиента и скрепленных оттиском печати Клиента, проверяет соответствие существенных условий сделки, указанных в подтверждении, условиям, согласованным в ходе переговоров, проставляет в подтверждении подпись уполномоченного лица Банка и оттиск печати Банка.

Банк передает один экземпляр подтверждения, подписанного уполномоченными лицами Сторон по сделке с проставленными оттисками печатей Сторон, на руки Клиенту или высылает по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

5.16. В случае непредставления Клиентом в Банк оригинала подтверждения сделки на бумажном носителе, удостоверенного подписью уполномоченного лица Клиента и скрепленного оттиском печати Клиента, существенные условия которой согласованы в ходе телефонных переговоров путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи, в срок, установленный пунктом 5.15 настоящих Условий по депозитам, процедура представления Клиентом/получения Банком письменных подтверждений должна быть продолжена до момента их представления Клиентом/получения Банком.

5.17. В случае представления Клиентом оригинала подтверждения сделки, удостоверенного подписью уполномоченного лица Клиента и скрепленного оттиском печати Клиента, в срок, установленный пунктом 5.15 настоящих Условий по депозитам, существенные условия которой не соответствуют условиям, согласованным в ходе телефонных переговоров, и указанным в подтверждении сделки, полученном Банком от Клиента с использованием факсимильной связи/электронной почты, Банк незамедлительно после обнаружения ошибки сообщает об этом Клиенту любым доступным способом (с использованием телефонной, факсимильной связи, электронной почты или системы ДБО).

Клиент направляет в Банк в возможно короткие сроки с соблюдением сроков, установленных настоящими Условиями по депозитам, исправленное подтверждение с корректными условиями сделки.

6. Порядок начисления и выплаты процентов по депозиту. Возврат суммы депозита

6.1. Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете по депозиту по состоянию на начало каждого операционного дня со дня, следующего за днем поступления суммы депозита/первоначального взноса по депозиту, по день возврата депозита Клиенту либо списания его суммы со счета по иным основаниям включительно. При начислении процентов по депозиту в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Начисленные по депозиту проценты не увеличивают сумму депозита.

6.2. В случае если в соответствии с согласованными Сторонами существенными условиями сделки, периодичность выплаты начисленных по депозиту процентов отлична от выплаты начисленных по депозиту процентов по окончании срока депозита, выплата начисленных по каждому депозиту процентов осуществляется не позднее дня, следующего за днем окончания расчетного периода, за исключением случая последней выплаты начисленных по депозиту процентов, путем перечисления в безналичном порядке по реквизитам, указанным в подтверждении, либо, на основании заявления Клиента, на иной банковский счет Клиента.

Последняя выплата начисленных по депозиту процентов осуществляется одновременно с выплатой суммы депозита в день окончания срока размещения депозита в порядке, определенном пунктом 6.3 настоящих Условий по депозитам.

6.3. В случае если согласованными Сторонами существенными условиями сделки, периодичность выплаты начисленных по депозиту процентов определена как выплата по окончании срока депозита, выплата начисленных по депозиту процентов по истечении срока размещения депозита и возврат суммы депозита производятся в день окончания срока размещения депозита, путем перечисления в безналичном порядке по реквизитам, указанным в подтверждении, либо, на основании заявления Клиента, на иной банковский счет Клиента.

Если день окончания срока приходится на нерабочий день, то днем окончания срока депозита считается ближайший за ним рабочий день.

6.4. В случае если банковский счет Клиента, открытый в Банке и указанный в графе «Платежные инструкции» подтверждения, закрыт, и в Банк не поступило заявление Клиента о перечислении суммы депозита и начисленных процентов по истечении срока депозита на указанный им банковский счет:

- сделка считается продленной на условиях депозита «до востребования» (далее – депозит «до востребования»);
- начисление процентов на сумму депозита производится на остаток денежных средств на счете по учету депозитов «до востребования» (далее – счет по депозиту «до востребования») по состоянию на начало каждого операционного дня исходя из процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования», действующей на дату зачисления суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов на счет по депозиту «до востребования», со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов на счет по депозиту «до востребования» до даты фактического возврата Клиенту указанных средств включительно;
- внесение дополнительных взносов на вновь открытый Клиенту счет по депозиту «до востребования» и востребование Клиентом части суммы указанного депозита не допускается;
- проценты выплачиваются Клиенту одновременно с выплатой всей суммы депозита.

Возврат суммы депозита и начисленных процентов осуществляется Клиенту не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента письменного заявления, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью Клиента, с указанием банковского счета Клиента для перечисления денежных средств.

6.5. В случае если сумма депозита и начисленные по истечении срока депозита проценты, перечисленные Банком на банковский счет Клиента в иной кредитной организации в соответствии с указаниями Клиента в подтверждении, возвращены в Банк в связи с закрытием этого банковского счета Клиента, либо в связи с техническими ошибками, допущенными при указании его реквизитов Клиентом при оформлении подтверждения, либо в иных случаях,

предусмотренных законодательством и препятствующих Банку исполнить обязательства по возврату суммы депозита и выплате начисленных по истечении срока депозита процентов в срок, предусмотренный существенными условиями конкретной сделки для их возврата, сумма депозита и начисленные по истечении срока депозита проценты, возвращенные в Банк, являются размещенными с момента поступления указанных денежных средств из иной кредитной организации на корреспондентский счет Банка и учитываются Банком на вновь открытом Клиенту в Банке счете по депозиту «до востребования» на следующих условиях:

- проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на вновь открытом Клиенту счете по депозиту «до востребования» по состоянию на начало каждого операционного дня, по ставке, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте депозита, со дня, следующего за днем зачисления суммы возвращенных в Банк денежных средств (далее – сумма депозита) на счет по депозиту «до востребования», до даты фактического возврата Клиенту указанных средств включительно;
- внесение дополнительных взносов на вновь открытый Клиенту счет по депозиту «до востребования» и востребование Клиентом части суммы указанного депозита не допускается;
- проценты выплачиваются Клиенту одновременно с выплатой всей суммы депозита;
- сумма депозита и начисленных процентов перечисляется Клиенту не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента письменного заявления, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью Клиента, с указанием банковского счета Клиента для перечисления денежных средств.

Заключение договора банковского депозита «до востребования» и внесение Клиентом суммы депозита на указанных в настоящем пункте Договора условиях удостоверяется выпиской по вновь открываемому Клиенту счету по депозиту «до востребования», оформленной в порядке, установленном Банком России.

6.6. В случаях, перечисленных в пунктах 6.4-6.5 настоящих Условий по депозитам, Банк за невыплату суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов в срок, предусмотренный существенными условиями конкретной сделки для возврата суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов, ответственности не несет.

6.7. Досрочный возврат депозита может быть произведен только с письменного согласия Банка. Решение о досрочном возврате суммы депозита принимается Банком в срок, не более 7 (семи) рабочих дней с момента поступления в Банк заявления Клиента о досрочном возврате суммы депозита.

6.8. Досрочный возврат депозита и выплата начисленных в соответствии с настоящими Условиями по депозитам процентов осуществляется Банком не позднее банковского дня, следующего за днем принятия Банком положительного решения о досрочном возврате депозита.

6.9. При досрочном возврате суммы депозита проценты по депозиту начисляются за фактический срок его хранения и выплачиваются в дату возврата депозита, исходя из действующей на момент расторжения сделки процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования». По ранее начисленным процентам по депозиту Банк производит перерасчет, и, при необходимости, удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита.

6.10. Сделка прекращает свое действие в случае возврата Клиенту суммы депозита и выплаты всех причитающихся в соответствии с настоящими Условиями по депозитам и условиями соответствующего подтверждения процентов, начисленных на сумму депозита до истечения срока размещения депозита и по истечении срока размещения депозита в порядке, предусмотренном настоящими Условиями по депозитам.

6.11. Прекращение действия сделки является основанием для закрытия счета по депозиту. Счет по депозиту закрывается не позднее дня, следующего за днем перечисления суммы депозита со счета по депозиту Клиента и начисленных процентов на его банковский счет, указанный в графе «Платежные инструкции» подтверждения, или в заявлении Клиента.

6.12. В случае если дата возврата депозита и начисленных процентов по нему приходится на нерабочий день, возврат производится не позднее следующего за ним рабочего дня. Проценты в этом случае начисляются и выплачиваются Банком за все нерабочие дни по дате возврата суммы депозита включительно.

6.13. Изменение условий заключенной сделки возможно по обоюдному соглашению Сторон, которое оформляется путем подписания Сторонами дополнительного соглашения. При этом новые условия сделки согласовываются Сторонами в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий по депозитам.

6.14. По взаимной договоренности Сторон допускается пролонгация срока размещения депозита, которая оформляется путем подписания Сторонами дополнительного соглашения. При этом условия пролонгации согласовываются Сторонами в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящих Условий по депозитам.

6.15. 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/Банка России, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в силу которых Банк не имеет возможности исполнения обязательств по возврату депозита и выплате процентов по депозиту, выраженных в иностранной валюте (далее – ограничительные меры), Банк вправе приостановить до отмены ограничительных мер исполнение своих обязательств по сделке полностью или в части, касающиеся проведение операций с денежными средствами по возврату депозита и выплате процентов (включая их перечисление), 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 возврат депозита и выплату процентов по нему в российских рублях по курсу Банка, установленному на дату исполнения обязательств.

Возврат депозита и выплата по нему процентов в российских рублях осуществляется Банком на банковский счет Клиента, указанный в заявлении Клиента о перечислении суммы депозита и начисленных процентов по истечении срока депозита на указанный им в заявлении банковский счет в российских рублях. При не поступлении заявления Клиента, обязательства по возврату депозита и выплате процентов по нему в российских рублях продлеваются на условиях, предусмотренных пунктом 6.4 настоящих Условий по депозитам.

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

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

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. Открывать Клиенту счета по депозиту и зачислять на них поступившие от Клиента суммы денежных средств в соответствии с настоящими Условиями и условиями соответствующего подтверждения.

7.1.2. Производить начисление и выплату процентов по каждому депозиту в соответствии с настоящими Условиями по депозитам и условиями соответствующего подтверждения.

7.1.3. Возвратить сумму депозита в соответствии с настоящими Условиями по депозитам и условиями соответствующего подтверждения.

7.1.4. Выдавать Клиенту по его требованиям выписки по счетам по депозитам.

7.1.5. Обеспечить полную сохранность депозитов и не разглашать тайну об операциях, счетах, депозитах и сведений о Клиенте за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. В пределах установленных Сторонами сроков размещения депозитов использовать денежные средства, находящиеся на счете по депозиту, по своему усмотрению.

7.2.2. Требовать от Клиента представления дополнительных документов, необходимых для открытия счета по депозиту.

7.2.3. Приостанавливать возврат суммы депозита/замораживать (блокировать) денежные средства на счете по депозиту в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

При приостановлении возврата суммы депозита, а также в случае, если по истечении срока хранения депозита решение о замораживании (блокировании) денежных средств не отменено, действие сделки продлевается на условиях депозита «до востребования», при этом за период, на который продлевается действие сделки, Банк начисляет и выплачивает проценты на условиях, указанных в пункте 6.4 настоящих Условий по депозитам.

7.2.4. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его счете по депозиту, при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту Клиента, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, соответствующая сделка считается расторгнутой, а остаток денежных средств возвращается Клиенту путем перечисления в порядке, установленном пунктом 6.11 настоящих Условий по депозитам.

В случае досрочного возврата суммы депозита в связи с обращением взыскания на всю сумму/часть суммы денежных средств, находящиеся на счете по депозиту Вкладчика, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, проценты на сумму депозита начисляются Банком в порядке, предусмотренном пунктом 6.9 настоящих Условий по депозитам с учетом следующего.

7.2.4.1. По ранее начисленным процентам по депозиту Банк производит перерасчет и, при необходимости, удерживает без дополнительного распоряжения Клиента излишне выплаченные проценты из оставшейся суммы депозита, а при ее недостаточности с банковского счета Клиента, открытого в Банке (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту). В случае если валюта указанного банковского счета Клиента отлична от валюты задолженности Клиента по возврату излишне выплаченных процентов по депозиту, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента, по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из соответствующей сделки, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

При недостаточности оставшейся суммы депозита для удержания Банком излишне выплаченных Клиенту процентов по соответствующей сделке и отсутствия в Банке открытого Клиенту банковского счета, Клиент обязуется в течение 5 рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка перечислить на счет Банка, указанный в данном уведомлении, денежные средства в возмещение излишне выплаченных Клиенту процентов по соответствующей сделке.

7.2.5. В случаях, указанных в пункте 7.2.4 настоящих Условий по депозитам, Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Клиента несет взыскатель.

7.2.6. Отказывать Клиенту в совершении операции по счету по депозиту в случаях, если:

- в результате анализа запрошенных у Клиента документов, у Банка возникают подозрения, что операция по депозиту совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма;

- Клиентом в порядке и сроки, указанные в п.п. 7.4.2-7.4.3 и 7.4.6 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 Клиента, а также представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (при их наличии), состава акционеров (участников юридического лица), владеющих не менее чем одним процентом акций (долей юридического лица);

- Клиентом по запросу Банка не представлены необходимые сведения/документы, а в источниках информации, доступных Банку на законных основаниях, отсутствуют необходимые сведения для завершения обновления сведений о Клиенте, а также (при их наличии) представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при обращении Клиента в Банк для проведения операции по депозиту.

7.2.7. Списывать со счета по депозиту без дополнительного распоряжения Клиента с оформлением расчетных документов (в том числе банковского ордера) суммы ошибочно зачисленных денежных средств.

Указанное условие списания денежных средств является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку по соответствующей сделке без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с настоящим пунктом Условий по депозитам.

7.2.8. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия по депозитам, включая приложения к нему, с предварительным уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в порядке, предусмотренном пунктом 2.3 настоящих Условий по депозитам. Изменения, вносимые Банком, вступают в силу для всех Клиентов и изменяют условия заключенных Рамочных договоров о размещении депозитов, 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.

7.2.9. В случае принятия решения об отказе от заключения Рамочного договора о размещении депозитов путем присоединения Клиента к настоящим Условиям по депозитам, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по счету по депозиту, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Рамочного договора о размещении депозитов/сделки, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк доводит до Клиента

информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения в порядке, установленном пунктом 3.3 настоящих Условий по депозитам.

7.3. Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, указанной в соответствующем подтверждении.

7.4. Клиент обязуется:

7.4.1. Перечислять денежные средства в сумме депозита/первоначального взноса по депозиту на указанный Банком в подтверждении счет по депозиту в срок, предусмотренный условиями сделки.

7.4.2. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в Банк их копии, заверенные в установленном порядке.

7.4.3. Письменно информировать Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменений об изменении адреса, телефонов, банковских реквизитов, лиц, уполномоченных распоряжаться счетом по депозиту, о реорганизации или ликвидации Клиента, обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение Рамочного договора о размещении депозитов и сделок, а также о намерении досрочно отозвать средства, размещенные в депозит, или расторгнуть Рамочный договор о размещении депозитов.

7.4.4. Представлять документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных Клиентом заключать, изменять, расторгать Рамочный договор о размещении депозитов, заключать, изменять, расторгать сделки и подписывать подтверждения от имени Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями по депозитам.

7.4.5. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка перечислять на счет Банка, указанный в данном уведомлении, денежные средства в возмещение расходов, взимаемых иностранным банком – корреспондентом за перечисление средств в иностранной валюте со счета по депозиту Клиента в иностранной валюте на его банковский счет, открытый в другой кредитной организации⁸.

7.4.6. На ежегодной основе, но не реже одного раза в год, в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, представлять по запросу Банка и в сроки, установленные Банком, сведения и/или документы, необходимые для обновления сведений, полученных для идентификации Клиента, а также (при их наличии) представителей Клиента, выгодоприобретателей, учредителей (участников) и бенефициарных владельцев Клиента.

7.4.7. Исполнять свои обязательства по настоящему Договору.

7.5. Клиент имеет право:

7.5.1. Распоряжаться депозитом по своему усмотрению в соответствии с настоящими Условиями по депозитам, соответствующим подтверждением и действующим законодательством Российской Федерации.

7.5.2. Изменять платежные инструкции для возврата депозита и начисленных по депозиту процентов по истечении срока размещения депозита, указанные в подтверждении, направив в Банк соответствующее письменное заявление в произвольной форме с использованием факсимильной связи/электронной почты с номера факса/с адреса корпоративной электронной почты Клиента на номер факса/на адрес корпоративной электронной почты Банка, указанные в списке по форме Приложения 5 к настоящим Условиям по депозитам с обязательным представлением в Банк оригинала, удостоверенного подписями уполномоченного лица Клиента и скрепленного оттиском печати Клиента или с использованием системы ДБО, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты окончания срока депозита в соответствии с существенными условиями сделки, указанными в подтверждении, которая должна быть осуществлена по измененным платежным инструкциям.

7.5.3. Получать суммы депозитов и начисленных, но не выплаченных процентов по истечении срока депозитов, в соответствии с настоящими Условиями по депозитам и условиями подтверждения.

⁸ Настоящий пункт Условий по депозитам применим к сделкам в иностранной валюте.

7.5.4. В случае получения предварительного письменного согласия Банка досрочно востребовать сумму депозита в порядке и на условиях, определенных пунктами 6.7-6.9 настоящих Условий по депозитам.

8. Ответственность Сторон

8.1. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения Банком обязательств по возврату депозитов и выплате процентов по депозитам, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 6.4-6.6 и 7.2.4 настоящих Условий по депозитам, Банк за каждый день просрочки исполнения обязательств выплачивает Клиенту проценты на сумму задолженности, рассчитанные, исходя из ключевой ставки Банка России для депозитов в рублях или ставки ЛИБОР межбанковской Лондонской валютной биржи в валюте депозита для срока 1 (один) месяц, увеличенной на 1 (один) процент годовых – для депозитов в иностранной валюте, действующих на день исполнения обязательств.

8.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если подобное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием указания Клиентом неполных или неточных реквизитов (в том числе имена контактных лиц, номера телефонов/факсов, банковские реквизиты и т.д.).

8.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по возврату депозита и выплате процентов по депозиту в случаях, указанных в п. 6.15 настоящих Условий, а также в случае если это неисполнение или несвоевременное исполнение являлось следствием, совершаемых действий/бездействий в отношении платежа со стороны банков, участвующих в проведении платежа, в том числе, но не ограничиваясь, в случае заморозки денежных средств, задержки исполнения распоряжений, ограничивающих проведение операции по возврату депозита и выплате процентов по депозиту.

8.4. Гарантия возврата депозитов обеспечивается всеми активами Банка, а также всем его имуществом в установленном законом порядке.

9. Прочие условия

9.1. Споры и разногласия по Рамочному договору о размещении депозитов будут решаться Сторонами путем переговоров. Срок рассмотрения письменной претензии – 5 (пять) рабочих дней с даты ее получения. В случае недостижения согласия споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе реализации Рамочного договора о размещении депозитов и/или в связи с ним, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации после обязательной претензионной процедуры досудебного урегулирования.

9.2. Стороны обязуются обеспечить конфиденциальность относительно содержания Рамочного договора о размещении депозитов, а также любой конфиденциальной информации, представляемых каждой из Сторон в связи с исполнением Рамочного договора о размещении депозитов, в соответствии с законодательством Российской Федерации, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично конфиденциальную информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны по Рамочному договору о размещении депозитов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Обязательства соблюдения конфиденциальности информации, возложенные на Стороны, не распространяются на общедоступную информацию.

9.3. Обязательство по возврату суммы депозита и выплате начисленных процентов считается исполненным Банком в дату списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (в случае возврата суммы депозита и выплаты процентов путем перечисления денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в иной кредитной организации).

10. Срок действия Рамочного договора о размещении депозитов, порядок его изменения и расторжения

10.1. Рамочный договор о размещении депозитов заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты принятия Банком от Клиента Документа о присоединении к настоящим Условиям по депозитам с учетом положений пункта 3.2 настоящих Условий по депозитам.

10.2. Все приложения к настоящим Условиям по депозитам, а также документы, полученные Сторонами друг от друга и касающиеся предмета Рамочного договора о размещении депозитов, являются его неотъемлемой частью.

10.3. Все подтверждения, а также дополнительные соглашения, оформленные надлежащим образом, являются неотъемлемой частью Рамочного договора о размещении депозитов и заключенных в рамках него сделок.

10.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия по депозитам, уведомив об этом Клиента в порядке и в сроки, определенные пунктом 7.2.8 настоящих Условий по депозитам.

10.5. Любая из Сторон может в одностороннем порядке расторгнуть Рамочный договор о размещении депозитов, направив другой Стороне соответствующее письменное уведомление (примерная форма уведомления представлена в Приложении 6 к настоящим Условиям по депозитам) не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения при условии, что на эту дату сроки всех депозитов истекут.

В случае возврата суммы депозита и прекращения обязательств по сделке депозита, а также в случае, если сделка в соответствии с настоящими Условиями по депозитам является незаключенной, счет по депозиту закрывается Банком в порядке и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, без дополнительного распоряжения Клиента, при этом Стороны признают настоящее условие Рамочного договора о размещении депозитов заявлением Клиента на закрытие соответствующего счета по депозиту, предусмотренным нормативными актами Банка России.

10.6. Банк вправе отказать в заключении Рамочного договора, а также расторгнуть Рамочный договор в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.