

Приложение 3

к Общим условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО

ПРАВИЛА

РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТОВ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ И ЛИЦАМИ, ЗАНИМАЮЩИМИСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В «БАНК «МБА-МОСКВА» ООО В РАМКАХ ОБЩИХ УСЛОВИЙ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
3. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ	4
4. ПОРЯДОК СОГЛАСОВАНИЯ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ	4
5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ.....	6
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	7
7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах размещения депозитов используются термины и определения, установленные Общими условиями банковского обслуживания, если в тексте настоящих Правил размещения депозитов явно не установлено иное. Термины и определения, используемые в настоящих Правилах размещения депозитов и не названные в Общих условиях банковского обслуживания, имеют следующие значения:

1.1. Вкладчик – Клиент – юридическое лицо, заключивший с Банком Депозитный договор в порядке, установленном настоящими Правилами размещения депозитов.

1.2. Дата возврата депозита – дата, в которую Банк должен вернуть Клиенту Депозит и выплатить начисленные на него проценты.

1.3. Дата размещения депозита – дата, в которую денежные средства должны быть перечислены Клиентом для размещения в Депозит в Банке.

1.4. Депозит – фактический остаток денежных средств, размещенных Клиентом во вклад в Банке на согласованных Сторонами условиях, учитываемый на соответствующем Депозитном счете.

1.5. Депозитная сделка – соглашение, заключенное Сторонами в рамках ДКО в порядке, установленном настоящими Правилами размещения депозитов, в соответствии с которым Клиент размещает в Банке сумму денежных средств, а Банк принимает и обязуется вернуть эту сумму денежных средств Клиенту и выплатить начисленные на нее проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Депозитной сделкой и настоящими Правилами размещения депозитов.

1.6. Депозитный счет – счет, открываемый Банком Клиенту для учета размещенных в Депозит денежных средств.

1.7. Депозитный договор – состоит из настоящих Правил размещения депозитов и Заявления на размещение денежных средств в депозит.

1.8. Заявление на размещение денежных средств в депозит (Заявление на депозит) – заявление на заключение Депозитного договора представляет собой документ, содержащий согласованные Сторонами Существенные условия Депозитной сделки, оформленный в соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов, в одной из нижеуказанных форм:

– документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка в соответствии с Приложением 16 к Заявлениям и иным формам документов для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО в рамках Общих условий комплексного банковского обслуживания, подписанного уполномоченным лицом Стороны и заверенного печатью Стороны (при наличии печати);

– электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного Системой «CORREQTS Corporate» шаблона и переданного по системе «CORREQTS Corporate», подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) соответствующей Стороны в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО. Подтверждения в форме электронных документов могут направляться Сторонами друг другу только в случае, если возможность заполнения шаблонов подтверждений обеспечивается настройками Системы «CORREQTS Corporate».

1.9. Заявление о досрочном расторжении депозитного договора – заявление Вкладчика о досрочном расторжении Депозитного договора, возврате Депозита и начисленных процентов представляет собой документ, оформленный в соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов, в одной из нижеуказанных форм:

– документа на бумажном носителе, составленного по форме Банка в соответствии с Приложением 17 к Заявлениям и иным формам документов для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Банк «МБА-Москва» ООО в рамках Общих

условий комплексного банковского обслуживания, подписанного уполномоченным лицом Стороны и заверенного печатью Стороны (при наличии печати);

– электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного Системой «CORREQTS Corporate» шаблона и переданного по системе «CORREQTS Corporate», подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) лиц(а) соответствующей Стороны в порядке и на условиях, урегулированных Договором ДБО. Подтверждения в форме электронных документов могут направляться Сторонами друг другу только в случае, если возможность заполнения шаблонов подтверждений обеспечивается настройками Системы «CORREQTS Corporate».

1.10. Срок депозита – промежуток времени между Датой размещения депозита и Датой возврата депозита, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за Датой размещения депозита, по Дату возврата депозита включительно, в течение которого Банк начисляет Клиенту проценты на Депозит.

1.11. Существенные условия - условия Депозитной сделки, определенные при заключении Депозитной сделки: сумма и валюта Депозита, процентная ставка по Депозиту, Дата размещения депозита, Срок депозита, Дата возврата депозита, а также в некоторых случаях: минимальная сумма дополнительного взноса по Депозиту и/или срок, в течение которого Клиент вправе увеличивать/уменьшать сумму Депозита, и иные дополнительные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Депозита, которые могут быть согласованы Сторонами в соответствии с ДКО.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила размещения депозитов являются приложением и неотъемлемой частью Общих условий банковского обслуживания, и регулируют порядок заключения Сторонами и исполнения Депозитных сделок.

2.2. Банк принимает от Клиента денежные средства в Депозиты на основании Депозитных сделок, заключаемых Сторонами в соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов, и на согласованных Сторонами Существенных условиях.

2.3. Вкладчик в течение всего срока действия ДКО вправе по своему усмотрению размещать в Банке в рамках ДКО неограниченное количество Депозитов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

2.4. Права и обязанности Сторон по Депозитной сделке возникают с даты поступления денежных средств Вкладчика на соответствующий Депозитный счет в Банке на согласованных Сторонами существенных условиях.

2.5. Отношения Сторон, связанные с размещением Депозитов в Банке, в том числе порядок заключения Депозитных сделок, исполнения обязательств по Депозитным сделкам, включая порядок размещения и возврата (востребования) Депозита, регулируются настоящими Правилами, а также действующим законодательством Российской Федерации.

3. ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА ОБ ОБЩИХ УСЛОВИЯХ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ

3.1. Информация об общих условиях по банковским вкладам (депозитам) и порядке заключения Депозитных договоров размещается Банком в сети Интернет на сайте Банка <https://www.ibam.ru/>

3.2. Для заключения депозитного договора Клиенту необходимо предварительно ознакомиться с общими условиями по нужному ему виду (типу) депозита, и согласовать с Банком существенные условия Депозитного договора.

4. ПОРЯДОК СОГЛАСОВАНИЯ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ

4.1. Согласование существенных условий депозитного договора проводится между Клиентом и Банком путем переговоров (устно, по электронной почте).

4.2. Существенными условия депозитного договора являются:

- сумма Депозита;
- валюта Депозита;
- срок Депозита;
- размер ставки (в процентах годовых), по которой будут начисляться проценты на сумму Депозита;
- порядок выплаты процентов (ежемесячно в последний день каждого месяца; ежеквартально в последний день каждого квартала; по окончании срока Депозита, капитализация процентов);
- размер минимальной суммы дополнительного взноса – если депозитный договор предполагает внесение дополнительных взносов);
- условия пополнения Депозита (наличие ограничений по срокам внесения дополнительных взносов) – если Депозитный договор предполагает внесение дополнительных взносов;
- условия частичного досрочного востребования Депозита (суммы частичных востребований, сроки начала и окончания возможных частичных востребований, минимальная сумма Депозита после частичных досрочных востребований) – если Депозитный договор предполагает частичные досрочные востребования Депозита;
- условия досрочного возврата Депозита (процентная ставка в случае досрочного возврата Депозита);
- условия пролонгации Депозита.

4.3. Депозитный договор может быть оформлен:

- в виде документа на бумажном носителе, за подписью уполномоченных лиц Банка, скрепленного отпечатками печати Банка и Клиента (при наличии у Клиента печати));
- путем обмена документами по Системе ДБО «CORREQTS Corporate» в порядке, описанном в пункте 4.4 (для клиентов, подключенных к Системе).

4.4. В электронном виде Депозитный договор заключается в следующем порядке:

4.4.1. Клиент оформляет и направляет в Банк Заявление на депозит, содержащее ранее согласованные существенные условия Депозитного договора, способом, указанным в пункте 4.4.2 настоящих Правил.

4.4.2. Заявление на депозит направляется Клиентом в Банк по Системе ДБО «CORREQTS Corporate» – в форме электронного документа, подписанного (защищенного) корректной электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

Все Заявления на депозит являются неотъемлемыми частями ДКО.

4.5. Банк проверяет поступившее от Клиента Заявление на депозит на соответствие общим условиям по банковским вкладам (депозитам) и ранее согласованным (в соответствии с пунктом 4.1 настоящих Правил) Сторонами существенным условиям. При несоответствии существенных условий ранее согласованным Сторонами Банк информирует об этом Клиента.

При отсутствии расхождений в ранее согласованных существенных условиях Банк принимает Заявление и рассматривает его на возможность заключить Депозитный договор с Клиентом.

4.6. В случае согласия заключить Депозитный договор Банк информирует об этом Клиента и открывает отдельный Депозитный счет для каждого Депозита при условии представления Вкладчиком (наличия в Банке) документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Сведения о реквизитах Депозитного счета сообщаются

Банком Вкладчику не позднее Даты размещения депозита посредством Системы «CORREQTS Corporate».

4.7. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Вкладчиком условий Депозитного договора, выразившегося в:

- неперечислении Вкладчиком на Депозитный счет суммы Депозита;
- перечислении Вкладчиком на Депозитный счет суммы меньшей или большей, чем сумма Депозита, определенная в Заявлении на депозит;
- перечислении Вкладчиком денежных средств на Депозитный счет в срок, отличный от Даты размещения депозита, определенной Депозитным договором,

Депозитный договор считается незаключенным, при этом Банк возвращает Вкладчику поступившие на Счет денежные средства в течение 3 (Трех) рабочих дней с Даты размещения депозита без уплаты процентов.

4.8. В случае заключения Депозитных договоров лицом, не являющимся лицом, уполномоченным учредительными документами Вкладчика действовать от имени Вкладчика без доверенности, Вкладчик предоставляет в Банк до момента заключения Депозитного договора доверенность, подтверждающую полномочия указанного лица на заключение таких договоров, содержащую образец подписи этого лица (в случае, если образец подписи этого лица не включен в представленную Клиентом в Банк карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента).

5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

5.1. В Дату размещения депозита Вкладчик перечисляет денежные средства в размере, определенном Существенными условиями Депозитного договора (Заявлением на депозит), на Депозитный счет, номер которого сообщается Банком Вкладчику по каждой Депозитной сделке.

5.2. Существенными условиями Депозитного договора может быть предусмотрено, что Вкладчик вправе увеличивать (пополнять) Депозит путем внесения дополнительных взносов в безналичной форме на Депозитный счет, а также может быть установлена минимальная сумма дополнительного взноса по Депозиту и/или срок, в течение которого Вкладчик вправе увеличивать Депозит.

5.3. Если Сторонами при согласовании существенных условий депозитного договора не была предусмотрена возможность частичного досрочного истребования Депозита, считается, что досрочное востребование суммы/части суммы Депозита невозможно.

5.4. Начисление процентов по Депозитам, размещенным в Банке, производится на условиях, установленных ДКО в настоящих Правилах в соответствии с процентными ставками, определенными Сторонами при заключении Депозитного договора.

5.5. Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на Депозитный счет, до дня возврата суммы Депозита включительно, а если ее списание со Счета произведено по иным основаниям, до дня списания включительно.

5.6. При исчислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней размещения Депозита. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.7. Начисленные проценты выплачиваются путем перевода на расчетный счет Вкладчика, указанный им в Депозитном договоре. Если срок возврата суммы Депозита и/или выплаты процентов по нему приходится на нерабочий день (выходные, праздничные дни), то днем возврата суммы Депозита и/или выплаты процентов считается следующий за ним рабочий день.

5.8. Исчисление процентного периода.

5.8.1. Если Существенными условиями Депозитного договора предусмотрена выплата процентов в конце Срока депозита, то:

– процентный период исчисляется со дня, следующего за днем внесения на Депозитный счет суммы Депозита, и по день окончания Срока депозита. В этом случае начисленные проценты по Депозиту выплачиваются Банком одновременно с суммой Депозита в день окончания Срока депозита.

5.8.2. Если Существенными условиями Депозитного договора предусмотрена выплата процентов ежемесячно / ежеквартально, то:

– первый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем зачисления на Депозитный счет суммы Депозита. Датой начала всех процентных периодов, кроме первого, является день, следующий за днем окончания предыдущего процентного периода. Датой окончания каждого процентного периода, кроме последнего, является последний календарный день каждого месяца (при выплате процентов ежемесячно) / квартала (при выплате процентов ежеквартально), в течение Срока депозита. Последний процентный период заканчивается в день окончания Срока депозита либо день списания Депозита с Депозитного счета (включительно);

– начисленные проценты по Депозиту за соответствующий процентный период выплачиваются Банком в последний рабочий день каждого следующего месяца (при выплате процентов ежемесячно) / в последний рабочий день каждого следующего квартала (при выплате процентов ежеквартально), и в день окончания Срока депозита либо в день списания Депозита с Депозитного счета в соответствии с условиями Депозитного договора – за последний процентный период.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Стороны обязуются соблюдать порядок заключения Депозитных договоров, установленный ДКО, и условия заключенных Депозитных договоров.

6.2. Стороны вправе обмениваться по системе «CORREQTS Corporate» Заявлениями на депозит в форме электронных документов, подписанных (защищенных) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(ого) лиц(а) соответствующей Стороны, при условии, что между Сторонами заключен Договор ДБО.

6.3. Вкладчик обязуется:

6.3.1. Не позднее даты, указанной в Заявлении на депозит, предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Депозитного счета (если такие документы отсутствуют в Банке на момент заключения Депозитного договора). При неисполнении Вкладчиком условий настоящего пункта Депозитный счет Банком не открывается, а все убытки и негативные последствия этого несет Вкладчик.

6.3.2. Перечислить на Депозитный счет необходимую денежную сумму (сумму депозита), в указанный в Заявлении на депозит день размещения депозита.

6.3.3. В течение 3 (Трех) календарных дней с даты изменения данных, предоставленных при заключении депозитного договора, информировать Банк о таком изменении с предоставлением подтверждающих документов.

6.3.4. Предоставлять все необходимые сведения и копии документов, запрашиваемые Банком для осуществления в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

6.3.5. Не уступать третьим лицам права требования по депозитному договору без письменного согласия Банка.

6.4. Вкладчик вправе:

6.4.1. Получать информацию о движении денежных средств по Депозитному счету;

6.4.2. Досрочно востребовать сумму / часть суммы Депозита, если это предусмотрено Существенными условиями Депозитного договора и/или иным соглашением Сторон;

6.4.3. Увеличивать (пополнять) сумму Депозита на Депозитном счете, если это предусмотрено Существенными условиями Депозитного договора;

6.4.4. Вкладчик не вправе перечислять находящиеся на Депозитном счете средства другим лицам.

6.5. Банк обязуется:

6.5.1. Гарантировать банковскую тайну в соответствии с действующим законодательством;

6.5.2. Принять в Депозит поступившие от Вкладчика денежные средства при условии, что они перечислены Вкладчиком в соответствии с Существенными условиями Депозитного договора;

6.5.3. Начислять и уплачивать проценты на сумму Депозита в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и Существенными условиями Депозитного договора;

6.5.4. По окончании срока депозита, перечислить сумму Депозита и начисленные проценты на банковский счет Вкладчика, указанный в Заявлении на депозит (если иной порядок выплаты процентов не определен существенными условиями Депозитного договора).

6.5.5. В качестве налогового агента исчислять и удерживать с выплачиваемых Вкладчику сумм денежных средств налоги и (или) иные обязательные платежи, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.6. Банк вправе:

6.6.1. Запрашивать все необходимые сведения и копии документов для идентификации и изучения Вкладчика в целях, предусмотренных действующим законодательством.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Депозитный договор вступает в силу с момента зачисления денежных средств на соответствующий Депозитный счет на согласованных Сторонами Существенных условиях и действует до момента возврата Вкладчику Депозита и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Депозитного договора. Прекращение действия Депозитного договора является основанием для закрытия Депозитного счета.

7.2. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Правила размещения депозитов, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил размещения депозитов производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном разделом 3 Общих условий банковского обслуживания.

7.3. Настоящим Банк уведомляет, что в случае если Счет открыт Клиенту – индивидуальному предпринимателю или клиенту, являющемуся субъектом малого или среднего предпринимательства, то денежные средства на счете Клиента застрахованы в порядке, размере и на условиях, определенных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

7.4. Вкладчик обязан представлять в Банк информацию, необходимую в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств и предоставления о них сведений в уполномоченные органы в отношении самих себя, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком.