

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДЕПОЗИТОВ)**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Настоящие Общие условия размещения денежных средств (Общие условия депозитов) являются разделом КДБО и определяют условия Договора банковского вклада (депозита), заключаемого в рамках КДБО.

**1.2.** Для заключения Договора банковского вклада (депозита) Клиент предоставляет в Банк:

**1.2.1.** Заявку Клиента на заключение Договора банковского вклада (депозита) (присоединение к Общим условиям размещения денежных средств), содержащую все существенные условия Договора банковского вклада (депозита), необходимые к согласованию между Сторонами, в частности условиями, которые должны быть согласованы между Сторонами в соответствии с Условиями предоставления банковских услуг (далее - Условиями депозитов).

**1.2.2.** реквизиты Счета/расчетного счета для зачисления начисленных процентов по Депозиту и возврата суммы Депозита.

**1.2.3.** необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательством Российской Федерации.

**1.3.** В случае, если Клиентом ранее в Банк был представлен необходимый комплект документов в соответствии с требованиями Банка и законодательства Российской Федерации, Заявка Клиента на заключение Договора банковского вклада (депозита) и реквизиты в соответствии с п.1.2.2., могут быть предоставлены с использованием каналов дистанционного банковского обслуживания, предусмотренных КДБО или иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

**1.4.** Заявка Клиента на заключение Договора банковского вклада (депозита) и иные необходимые сведения (документы), указанные в п.1.2., является предложением (офертой) Клиента на заключение КДБО (если Клиент ранее не присоединился к общей части КДБО) и в его рамках Договора банковского вклада (депозита).

**1.5.** Договор банковского вклада (депозита) считается заключенным в дату акцепта Банком Заявки Клиента (оферты Клиента). Акцептом Банка оферты Клиента является открытие соответствующего Счета депозита Клиенту и направление (передача) Клиенту уведомления о заключении Договора банковского вклада (депозита).

**1.6.** Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Договора банковского вклада (депозита), содержащее все существенные условия и реквизиты.

**1.7.** Заявки Клиента, поступившие в Банк до 17-30 текущего дня по местному времени, рассматриваются Банком в текущем дне. Заявки Клиента, направленные позднее, рассматриваются только на следующей рабочий день. По усмотрению Банка Заявки Клиента направленные позднее 17-30 текущего дня по местному времени могут быть рассмотрены в текущем дне.

**1.8.** Если в соответствии с Условиями депозитов требуется согласование каких-либо Индивидуальных условий, Стороны проводят предварительно переговоры по телефону с целью достижения договоренностей. Только после согласования между Сторонами всех условий Клиент оформляет Заявку на изменение условий депозита.

### **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**2.1.** На основании заключенного Договора банковского вклада (депозита), если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, Банк открывает Клиенту Счет депозита, в валюте и на условиях, указанных в Заявке Клиента.

**2.2.** Банк принимает денежные средства Клиента в сумме, порядке и на условиях Условий депозитов, действующих в Банке и/или Индивидуальных условий, согласованных между Банком и Клиентом в Заявке Клиента.

**2.3.** Сумма депозита/ первоначальный взнос должны быть перечислены Клиентом в дату заключения Договора банковского вклада (депозита) не позднее 18 часов 00 минут/17 часов 00 минут (накануне выходных и праздничных дней) по местному времени (иное может быть предусмотрено соглашением между Банком и Клиентом). Обязательства Клиента по выполнению условий данного пункта считаются должным образом исполненными:

**2.3.1.** при условии поступления в Банк Поручения о переводе денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, на Счет депозита;

**2.3.2.** при условии предоставления Банку заранее данного акцепта на списания суммы депозита со Счета Клиента.

**2.3.3.** при условии зачисления необходимой суммы денежных средств на корреспондентский счет Банка, если денежные средства перечисляются с расчетного счета Клиента, открытого в другой кредитной организации. Расчетный документ на зачисление денежных средств на Счет депозита должен содержать следующую информацию: номер Счета депозита, номер и дата Договора банковского вклада (депозита).

**2.4.** Обязательства Банка перед Клиентом вступают в силу с момента поступления денежных средств Клиента в необходимом размере на Счет депозита Клиента, открытый Банком.

**2.5.** Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор банковского вклада (Депозита) и востребовать сумму Депозита до окончания установленного срока, если это предусмотрено Условиями депозита, Индивидуальными условиями и/или соглашением Сторон. При досрочном востребовании Депозита, за фактический срок размещения Депозита, Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты по ставке «до востребования», действующей на дату заключения Сторонами Депозитной сделки, либо по соглашению Сторон. Излишне уплаченные Клиенту проценты списываются Банком со Счета Депозита.

**2.6.** Внесение дополнительных взносов на Счет депозита и/или частичное снятие денежных средств допускается в соответствии с КДБО, Условиями депозита и/или Индивидуальными условиями.

**2.7.** Возврат депозита и/или выплата процентов производится Клиенту на Счет/ расчетный счет, открытый в другом банке, по реквизитам, указанным в Заявке Клиента, или в Заявлении о смене расчетного счета для выплат по Договору банковского вклада (депозита). При этом, если на дату наступления срока выплаты денежных средств (процентов и/или суммы депозита) Счет/расчетный счет, заявленный Клиентом для зачисления, закрыт, то Банк открывает Клиенту депозитный счет на условиях Депозита «До востребования», на который производит соответствующие выплаты. В случае если предметом депозита является денежная сумма в иностранной валюте, Банк вправе осуществить возврат процентов и/или суммы депозита в рублевом эквиваленте валютной суммы по официальному курсу Банка России на дату возврата процентов и/или суммы депозита соответственно.

**2.8.** При выплате процентов/ суммы Депозита на расчетный счет Клиента, открытый в другом банке, Банк не несет ответственности за удержание из перечисляемой суммы комиссий банками-корреспондентами.

**2.9.** Если день окончания срока Депозита приходится на нерабочий день, днем окончания срока Депозита считается ближайший следующий за ним рабочий день. Расчет процентов при этом производится исходя из фактического срока размещения средств на Счете депозита.

**2.10.** Процентная ставка/ порядок определения процентной ставки (если применяется плавающая процентная ставка), установленная по Договору банковского вклада (депозита), не изменяется в течение срока Депозита, если иное не установлено Условиями Депозита/ Индивидуальными условиями.

### **3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

**3.1.** Проценты на остаток денежных средств на Счете депозита начисляются со дня, следующего за днем ее зачисления на Счет депозита, по дату возврата Депозита Клиенту (включительно), а если списание Депозита произведено по иным основаниям, то по дату его списания включительно. Остаток денежных средств на Счете депозита определяется как сумма денежных средств, фактически находящихся на Счете депозита по состоянию на начало каждого дня.

**3.2.** При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

**3.3.** Начисленные проценты выплачиваются Клиенту в соответствии с Условиями депозитов или Индивидуальными условиями, согласованными Сторонами в Заявке Клиента. Если день выплаты процентов приходится на месяц, в котором нет соответствующего числа, то проценты выплачиваются в последний день такого месяца. Если день выплаты процентов и/или возврата Депозита приходится на выходной или официальный нерабочий праздничный день, установленный в соответствии с законодательством Российской Федерации, выплата процентов и/или возврат Депозита осуществляется в ближайший следующий за ним рабочий день.

**3.4.** В случае, когда Клиент является иностранным юридическим лицом проценты, выплачиваемые Клиенту, признаются доходами иностранной организации от источников в РФ и облагаются налогом на прибыль.

Банк в соответствии п. 1 ст. 310 НК РФ исчисляет и удерживает налог с доходов, за исключением:

- случаев, когда Банк уведомлен получателем дохода о том, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и получатель дохода самостоятельно уплачивает налоги;
- случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом на прибыль в Российской Федерации или облагаются с применением пониженных ставок, при условии предъявления иностранной организацией, имеющей фактическое право на получение соответствующего дохода, Банку подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**4.1.** Банк обязан:

**4.1.1.** Открыть Клиенту Счет депозита на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором банковского вклада (депозита), не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора банковского вклада (депозита).

**4.1.2.** Учитывать на Счете депозита Клиента денежные средства, поступившие от Клиента, с момента их зачисления на Счет депозита.

**4.1.3.** Начислять и выплачивать Клиенту проценты на сумму Депозита в срок, в порядке и размере, установленных Договором банковского вклада (депозита).

**4.1.4.** Возвратить Клиенту сумму Депозита в дату окончания срока размещения Депозита в порядке, установленном Договором банковского вклада (депозита).

**4.1.5.** Хранить в тайне сведения о Депозите и об Операциях по Счету депозита Клиента, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Указанные сведения могут быть предоставлены третьим лицам не иначе как в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**4.1.6.** Совершать операции по Счету депозита, предусмотренные Договором банковского вклада (депозита).

**4.2.** Банк вправе:

**4.2.1.** Отказаться от заключения Договора банковского вклада (депозита);

**4.2.2.** Без распоряжения Клиента производить списание со Счета Клиента (заранее данный акцепт):

**4.2.2.1.** суммы Депозита в соответствии с Условиями депозитов, Заявкой Клиента;

**4.2.2.2.** суммы излишне начисленных процентов;

**4.2.2.3.** суммы ошибочно зачисленных денежных средств;

**4.2.2.4.** иных сумм, предусмотренных условиями КДБО.

**4.2.3.** В случаях наложения ареста на сумму Депозита/часть суммы Депозита и/или приостановления Операций по Счету депозита/ в пределах части суммы по Счету депозита, иного запрета на распоряжение денежными средствами, предусмотренного действующим законодательством РФ (далее арест денежных средств), проведение расходных Операций по Счету депозита осуществляется с учетом требований решения уполномоченного органа о приостановлении Операций по Счету депозита/ исполнительного документа об аресте денежных средств, иных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

**4.2.4.** В случае, если по истечении срока размещения Депозита арест денежных средств по Счету депозита не отменен:

**4.2.4.1.** возврат суммы Депозита по окончании срока размещения Депозита производится на расчетный счет Клиента в части, превышающей сумму арестованных денежных средств на Счете депозита;

**4.2.4.2.** начисление процентов на сумму арестованных денежных средств после даты истечения срока размещения Депозита не осуществляется. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия (отмены) ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев обращения взыскания на денежные средства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**4.2.5.** При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете депозита, Договор считается расторгнутым Клиентом досрочно, в следующих случаях:

**4.2.5.1.** взысканию подлежит вся сумма Депозита;

**4.2.5.2.** взысканию подлежит часть суммы Депозита, при этом условиями Договора банковского вклада (депозита) не предусмотрено частичное снятие денежных средств;

**4.2.5.3.** после проведения взыскания сумма Депозита становится меньше неснижаемого остатка, предусмотренного Договором банковского вклада (депозита).

**4.2.6.** Отказать в исполнении распоряжения Клиента на зачисление денежных средств, если данное распоряжение не соответствует Условиям депозитов. При этом, если денежные средства были перечислены с банковского счета Клиента открытого в другом банке, то Банк возвращает перечисленную сумму денежных средств не позднее следующего Операционного дня за днем их перечисления.

**4.2.7.** Расторгнуть Договор банковского вклада (депозита) досрочно, в случаях предусмотренных Условиями депозитов, Индивидуальными условиями и/или соглашением сторон.

**4.3.** Клиент обязан:

**4.3.1.** Предоставить документы, необходимые для открытия Счета депозита, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России (если такие документы отсутствуют в Банке). При неисполнении условий настоящего пункта Счет депозита не открывается, все убытки и негативные последствия от этого несет Клиент.

**4.3.2.** Перечислить сумму Депозита на Счет депозита в день заключения Договора банковского вклада (депозита) в соответствии с п. 2.7. настоящих Общих условий.

**4.3.3.** По требованию Банка и в установленные Банком сроки предоставлять все необходимые сведения и документы, запрашиваемые Банком для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**4.3.4.** Не передавать без письменного согласия Банка права требования по Договору банковского вклада (депозита) третьим лицам, а также не перечислять, находящиеся в Депозите денежные средства, в пользу третьих лиц.

**4.3.5.** Предоставить Банку до заключения Договора банковского вклада (депозита) документ об одобрении уполномоченным органом Клиента заключения данного Договора банковского вклада (депозита). Непредставление Клиентом решения уполномоченного органа на заключение Договора банковского вклада (депозита) Стороны признают, как свидетельство отсутствия необходимости такого одобрения.

**4.4.** Клиент вправе:

**4.4.1.** Получить причитающиеся к выплате проценты в порядке, установленном Договором банковского вклада (депозита).

**4.4.2.** Получить сумму Депозита по окончании срока действия Депозита в порядке, установленном Договором банковского вклада (депозита);

**4.4.3.** Получать от Банка информацию о наличии и движении денежных средств на Счете депозита.

**4.4.4.** Пользоваться иными правами в соответствии с Условиями депозита.

**4.4.5.** Пополнять Депозит в соответствии с КДБО, Условиями депозита и/или Индивидуальными условиями.

**4.4.6.** Востребовать часть суммы депозита в соответствии с КДБО, Условиями депозита и/или Индивидуальными условиями.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**5.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору банковского вклада (депозита) Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.2.** Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору банковского вклада (депозита), если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), в частности: решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору, военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

## **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**6.1.** Уведомления, обязательные для Сторон, предусмотренные настоящими Общими условиями, могут быть направлены посредством каналов Дистанционного банковского обслуживания, курьерской или иной почтовой службой, либо предоставлены нарочно.

**6.2.** В части, не урегулированной Общими условиями размещения денежных средств и не противоречащей ему, Стороны руководствуются КДБО.

**6.3.** Если Условиями депозита установлены иные требования по зачислению суммы депозита/ первоначального взноса на Счет Депозита, то приоритетным считается положения Условия депозита.