

**УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ ВТБ (ПАО)
ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ.....	4
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ПО ДЕПОЗИТАМ	9
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК.....	10
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	14
7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.....	16
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	17
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.....	18
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	18
ПРИЛОЖЕНИЯ	22

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия проведения Банком ВТБ (ПАО) депозитных операций с корпоративными клиентами (далее – «Условия») определяют порядок проведения и условия заключения и исполнения депозитных сделок между Банком ВТБ (ПАО) (далее – «Банк») и юридическим лицом (кроме кредитной организации), индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – «Клиент»), присоединившимся к Условиям (в дальнейшем совместно именуемые «Стороны» и каждая по отдельности «Сторона»).

1.2. Условия размещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.vtb.ru> и могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Новая редакция Условий, размещенная на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», распространяется на всех Клиентов, присоединившихся к Условиям.

1.3. Для присоединения к Условиям Клиент предоставляет в Банк заявление о присоединении к Условиям или заявление о предоставлении услуг Банка, составленное по форме, размещенной на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.vtb.ru>, либо заявление по иной установленной Банком форме, предусматривающей возможность присоединения Клиента к Условиям (далее – «Заявление о присоединении»).

Заявление о присоединении предоставляется в Банк в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и является полным и безоговорочным согласием Клиента с Условиями.

Заявление о присоединении, заполненное надлежащим образом, подписанное руководителем организации либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий, и заверенное оттиском печати (при наличии печати) предоставляется в Банк на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре. Заявление о присоединении может быть направлено в Банк с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или системы защищенного электронного документооборота в виде электронного документа (в том числе в виде вложения в произвольный электронный документ без подписи и печати Клиента), подписанного электронной подписью руководителя организации либо лица, действующего на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий в соответствии с условиями заключенного договора, предусматривающего возможность обмена между Сторонами электронными документами, подписанными электронной подписью.

Одновременно с Заявлением о присоединении Клиент предоставляет в Банк документы, согласно перечню, определенному Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации. В случае наличия у Клиента открытого в Банке счета предоставлять указанные в перечне документы не требуется при условии их актуальности. Банк может потребовать повторного предоставления указанных в перечне документов, если такая необходимость обуславливается территориальной удаленностью структурных подразделений Банка и в других, установленных нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации случаях.

Заявление о присоединении с приложением документов, определяемых Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, принимаются не во всех подразделениях Банка. Перед предоставлением документов в Банк возможность их принятия необходимо уточнить в подразделении Банка.

1.4. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Заявления о присоединении в соответствии с законодательством Российской Федерации без указания причины. В этом случае предоставленные в Банк документы возвращаются Клиенту на основании отдельного письменного заявления Клиента. Если по истечении 6 (шести) месяцев с даты предоставления в Банк Заявления о присоединении документы не будут востребованы Клиентом, Банк вправе их уничтожить без уведомления Клиента.

1.5. Условия, размещенные на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.vtb.ru>, и Заявление о присоединении, принятое Банком, в совокупности являются заключенным между Сторонами Генеральным соглашением об общих условиях проведения депозитных операций (далее по тексту настоящих Условий – «Генеральное соглашение»). Номер и дата заключения Генерального соглашения устанавливаются Банком. Генеральное соглашение вступает в силу с даты его заключения.

Банк уведомляет Клиента о принятии Заявления о присоединении и заключении Генерального соглашения путем предоставления Клиенту копии Заявления о присоединении / информационного письма с указанием номера и даты заключения Генерального соглашения. Заявление о присоединении с отметками Банка / информационное письмо может быть направлено Клиенту с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или системы защищенного электронного документооборота в виде электронного документа (в том числе в виде вложения в произвольный электронный документ).

2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей Генерального соглашения используются следующие термины и их определения:

«Генеральное соглашение» – заключенный между Банком и Клиентом договор, состоящий из Условий и принятого Банком от Клиента Заявления о присоединении, устанавливающий условия и порядок заключения и исполнения Депозитных сделок.

«Депозитная сделка» – отдельный договор банковского депозита, заключаемый Сторонами в рамках Генерального соглашения, в соответствии с которым Клиент размещает свободные денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в депозит, а Банк принимает поступившую от Клиента денежную сумму в депозит с условием возврата и выплаты на нее процентов на согласованных условиях.

«Корреспондентский счет Банка» – корреспондентский счет Банка / корреспондентский субсчет Филиала, открытый в территориальном подразделении Банка России / банке-корреспонденте.

«Местное время» – время часовой зоны, в которой расположено Подразделение Банка.

«Московское время» – время часовой зоны города Москвы.

«Подразделение Банка» – дополнительный офис Банка, дополнительный офис / операционный офис Филиала, Филиал, в котором обслуживается Клиент в рамках Генерального соглашения.

«Рабочий день» – рабочий день в соответствии с законодательством Российской Федерации для совершения операций в валюте Российской Федерации, а также в соответствии с законодательством иностранного государства (группы государств) для совершения операций в иностранной валюте. Рабочим днем также считается календарный день, в который Банк осуществляет заключение и исполнение Депозитных сделок, вне зависимости от того, является ли такой календарный день нерабочим, выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Информация об отнесении таких календарных дней к Рабочим дням доводится Банком до сведения Клиентов путем размещения информации на Сайте Банка в сети Интернет и/или по Системе ДБО (если Клиентом используется данная система).

«Сайт Банка в сети Интернет» – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.vtb.ru>.

«Система Блумберг» – совокупность программно-аппаратных средств, предоставляемых компанией Блумберг (Bloomberg) и используемых Сторонами.

«Система ДБО» – совокупность программных средств, устанавливаемых в помещениях Сторон и согласованно эксплуатируемых Сторонами с целью предоставления Клиенту услуги «Дистанционное банковское обслуживание».

«Система Рейтер-Дилинг» – совокупность программно-аппаратных средств, предоставляемых компанией Томсон Рейтер (Thomson Reuters) и используемых Сторонами.

«Система ЭДО» – система электронного документооборота, предназначенная для обмена между Сторонами электронными документами в соответствии с условиями заключенного договора, регулирующего порядок электронного документооборота.

«Существенные условия депозитной сделки» – существенные условия Депозитной сделки, подлежащие обязательному согласованию между Сторонами по каждой Депозитной сделке.

«Счет по депозиту» – счет по депозиту, открываемый Клиенту в рамках Генерального соглашения для учета денежных средств, размещаемых в депозит.

«Уполномоченное лицо» – лицо, которое от имени и в интересах соответствующей Стороны имеет право заключать Депозитные сделки в рамках Генерального соглашения и совершать иные необходимые действия, связанные с их проведением.

«Филиал» – обособленное подразделение Банка, осуществляющее от имени Банка банковские операции, предусмотренные лицензией Банка России и Положением о филиале Банка.

«Электронные средства связи» – Система Блумберг, Система ДБО, Система Рейтер-Дилинг и Система ЭДО.

2.2. Иные термины и сокращения используются в значениях, установленных в нормативных актах Банка России и в законодательстве Российской Федерации.

3. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ

3.1. В рамках Генерального соглашения Клиенту предоставляется возможность разместить свободные денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в следующие виды срочных депозитов:

- депозит «овернайт»;
- депозит со сроком привлечения до года / свыше года;
- депозит с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита;
- депозит с возможностью досрочного расторжения (до года).

По отдельному соглашению Сторон свободные денежные средства в валюте Российской Федерации или

в иностранной валюте могут быть размещены Клиентом и в другие виды депозитов.

3.2. Размещение Клиентом денежных средств в депозиты осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам и срокам депозитов. Информация о минимальных и максимальных суммах / сроках депозитов размещается на Сайте Банка в сети Интернет.

3.3. Свободные денежные средства размещаются Клиентом в депозиты на следующих условиях:

3.3.1. Депозит «овернайт» открывается в Банке на срок 1 (один) Рабочий день. Продление срока действия Депозитной сделки не допускается. Выплата процентов по депозиту осуществляется Банком в день окончания срока депозита. Зачисление на Счет по депозиту сумм дополнительных взносов в течение срока депозита не производится. Частичное или полное досрочное востребование депозита по требованию Клиента не допускается.

3.3.2. Срочный депозит со сроком привлечения до года / свыше года открывается в Банке на срок, установленный в Депозитной сделке. Депозитная сделка может быть продлена на тот же срок на условиях, действующих в Банке на день окончания срока депозита.

Выплата процентов по депозиту может осуществляться Банком ежемесячно, на банковский счет Клиента открытый в Банке или ином банке / ежемесячно, на Счет по депозиту (с условием присоединения начисленных процентов к сумме депозита, капитализации процентов) / в день окончания срока депозита.

В течение срока депозита сумма депозита не может быть востребована Клиентом досрочно, если иное не предусмотрено условиями Депозитной сделки.

Депозитной сделкой может быть предусмотрена возможность досрочного востребования суммы депозита. Возврат депозита по требованию Клиента до истечения срока его действия, в случае, установленной Депозитной сделкой, производится при условии получения Банком заявления о досрочном востребовании депозита не менее чем за 1 (один) Рабочий день до предполагаемой даты возврата депозита. 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. Излишне уплаченные Клиенту проценты списываются Банком со Счета по депозиту, а в случае невозможности списания суммы излишне уплаченных процентов со Счета по депозиту в полном объеме – с банковского счета Клиента в валюте Российской Федерации / иностранной валюте без дополнительного распоряжения, с согласия Клиента на условиях заранее данного акцепта с возможностью частичного исполнения требований Банка (в случаях, когда такое списание не противоречит режиму банковского счета). При расторжении Депозитной сделки, продленной на новый срок, уплаченные Клиенту проценты за первоначальный срок Депозитной сделки не пересчитываются.

Зачисление на Счет по депозиту сумм дополнительных взносов в течение срока депозита не производится.

Частичное досрочное востребование депозита по требованию Клиента не допускается.

3.3.3. Срочный депозит с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита открывается в Банке на срок, установленный в Депозитной сделке. Депозитная сделка может быть продлена на тот же срок на условиях, действующих в Банке на день окончания срока депозита.

Выплата процентов по депозиту осуществляется Банком в день окончания срока депозита.

Первоначальная сумма взноса в депозит (сумма денежных средств, подлежащая перечислению на Счет по депозиту в дату размещения депозита) является неснижаемым остатком и в течение срока депозита не может быть востребована Клиентом досрочно.

В течение срока депозита Банк принимает и зачисляет на Счет по депозиту денежные средства, поступившие от Клиента (далее – «дополнительные взносы»), если до истечения срока депозита осталось:

- не менее 30 дней (для депозита, размещаемого на срок до 180 дней);
- не менее 90 дней (для депозита, размещаемого на срок от 181 дня).

Дополнительные взносы могут быть перечислены Клиентом на Счет по депозиту в дату поступления на Счет по депозиту суммы первоначального взноса.

Все средства, поступившие на Счет по депозиту в течение одного Рабочего дня, принимаются и рассматриваются Банком в качестве одного дополнительного взноса. Общая сумма всех дополнительных взносов с учетом частичного возврата суммы депозита (дополнительных взносов) в течение срока депозита не может превышать первоначальную сумму взноса в депозит более чем в 2 (два) раза (общая сумма всех дополнительных взносов определяется как разница между суммой всех зачисленных на Счет по депозиту дополнительных взносов и частично возвращенной (переведенной со Счета по депозиту) суммой депозита, дополнительных взносов). В случае если общая сумма всех дополнительных взносов с учетом частичного возврата суммы депозита превысит первоначальную сумму взноса в депозит более чем в 2 (два) раза, то денежные средства в размере указанного превышения возвращаются Клиенту не позднее следующего Рабочего дня на банковский счет Клиента, с которого они поступили. Проценты на возвращаемые Клиенту денежные средства не начисляются.

В течение срока депозита по требованию Клиента возможен возврат части суммы депозита при условии поддержания неснижаемого остатка. Частичный возврат суммы депозита (дополнительного взноса) осуществляется Банком на основании заявления о частичном досрочном востребовании депозита, поступившего от Клиента не менее чем за 1 (один) Рабочий день до предполагаемой даты возврата части суммы депозита (дополнительного взноса).

3.3.4. Срочный депозит с возможностью досрочного расторжения (до года) открывается в Банке на срок 60, 90, 120, 180, 270 или 360 дней. Продление срока действия Депозитной сделки не допускается.

Банк начисляет на сумму депозита проценты исходя из ставки, установленной для последнего процентного периода, срок которого соответствует сроку депозита. Для депозитов со сроком 60, 90 или 120 дней процентный период устанавливается кратным 30 дням, а для депозитов со сроком 180, 270 или 360 дней – кратным 90 дням. Каждый процентный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления суммы депозита в Банк. Датой окончания последнего процентного периода является дата окончания срока депозита (включительно). Процентные ставки устанавливаются для каждого процентного периода в зависимости от срока депозита. Для депозитов со сроком 60, 90 или 120 дней процентные ставки устанавливаются для периодов на 30, 60, 90, 120 дней, а для депозитов со сроком 180, 270 или 360 дней процентные ставки устанавливаются для периодов на 90, 180, 270, 360 дней. При фактическом размещении Клиентом денежных средств на срок депозита выплата процентов за весь срок депозита осуществляется Банком в день окончания срока депозита по ставке, установленной для последнего процентного периода, срок которого соответствует сроку депозита.

В течение срока депозита сумма депозита может быть досрочно востребована Клиентом по истечении первого процентного периода (для депозитов со сроком 60, 90 или 120 дней первый процентный период составляет 30 дней, а для депозитов со сроком 180, 270 или 360 дней – 90 дней), при условии получения Банком заявления о досрочном востребовании депозита не менее чем за 1 (один) Рабочий день до предполагаемой даты возврата депозита.

В случае досрочного востребования депозита Банк начисляет и выплачивает проценты за последний истекший процентный период фактического срока размещения суммы депозита по ставке, установленной для данного процентного периода (независимо от того, на какой день, Рабочий день или нерабочий день приходится день окончания процентного периода), а за период с даты, следующей за датой окончания последнего процентного периода, по дату возврата депозита включительно – по ставке «до востребования», действующей на дату досрочного востребования депозита.

Зачисление на Счет по депозиту сумм дополнительных взносов в течение срока депозита не производится.

Частичное досрочное востребование депозита по требованию Клиента не допускается.

3.4. При размещении денежных средств в депозит с банковского счета, режимом использования которого в соответствии с законодательством Российской Федерации предусматривается возможность проведения данной операции только при обязательном условии перечисления размещенных денежных средств и процентов по депозиту на тот же банковский счет по истечении срока депозита, сумма депозита (первоначальная сумма взноса в депозит) должна быть переведена на Счет по депозиту одной суммой (перевод суммы депозита частями не допускается).

В случае получения Банком заявления о закрытии Клиентом банковского счета, с которого денежные средства размещены в депозит, на его основании Депозитная сделка считается досрочно расторгнутой. За фактический срок размещения в депозите денежных средств на сумму депозита Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты в соответствии с условиями Депозитной сделки по ставке для досрочного востребования депозита (для депозитов, условиями которых предусматривается возможность досрочного востребования депозита) / по ставке «до востребования», действующей на дату досрочного востребования суммы депозита (для депозитов, условиями которых не предусматривается возможность досрочного востребования депозита).

Возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляется Банком на тот же банковский счет, с которого денежные средства размещены в депозит.

3.5. Размещение Клиентом в депозиты средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, средств переданных управляющей компании в управление по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным с Пенсионным фондом Российской Федерации или негосударственным пенсионным фондом, средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, переданных управляющей компании в управление по договорам, заключенным с федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, а также средств пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или средств пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, переданных управляющей компании в управление по договору доверительного управления, осуществляется с учетом следующих условий:

3.5.1. В течение срока депозита сумма депозита может быть досрочно востребована Клиентом, если Банк перестанет удовлетворять требованиям, установленным для кредитных организаций:

- Федеральным законом Российской Федерации от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»;
- Федеральным законом Российской Федерации от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»;
- Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.12.2006 № 761 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях»;
- Положением Банка России от 01.03.2017 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии» (далее – «Положение № 580-П»);
- Указанием Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов».

При размещении Клиентом денежных средств в депозиты в соответствии с Положением № 580-П Банк считается не удовлетворяющим требованиям, установленным для кредитных организаций, с даты исключения Банка из перечня кредитных организаций, в которых могут размещаться средства пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, публикуемого на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», или с даты изменения рейтинга Банка в соответствии с подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 Положения № 580-П.

При размещении Клиентом в депозиты средств пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или средств пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, переданных управляющей компании в управление по договору доверительного управления, Банк считается не удовлетворяющим требованиям, установленным для кредитных организаций, с даты, когда Банк перестанет соответствовать требованиям, предусмотренным абзацами вторым – четвертым подпункта 1.1.1 пункта 1.1 Указания Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов».

3.5.2. В случае досрочного востребования депозита в соответствии с подпунктом 3.5.1 Условий, Банк возвращает Клиенту сумму депозита и выплачивает начисленные на него проценты в следующем порядке:

- по срочному депозиту со сроком привлечения до года/свыше года Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты, начисленные за фактический срок размещения депозита по ставке, установленной для срока размещения депозита;
- по срочному депозиту с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты, начисленные за фактический срок размещения депозита по ставке, установленной для срока размещения депозита;
- по срочному депозиту с возможностью досрочного расторжения (до года) Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за последний истекший процентный период фактического срока размещения суммы депозита по ставке, установленной для данного процентного периода, а за период с даты, следующей за датой окончания последнего процентного периода, по дату досрочного востребования депозита включительно – по ставке «до востребования», действующей на дату досрочного востребования суммы депозита, при этом в случае досрочного востребования суммы депозита до окончания первого процентного периода Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за фактический срок размещения депозита по ставке, установленной для первого процентного периода.

3.5.3. При досрочном востребовании депозита в соответствии с подпунктом 3.5.1 Условий, Банк возвращает Клиенту сумму депозита в течение 5 (пяти) Рабочих дней после получения уведомления от Клиента о досрочном востребовании депозита с указанием основания для его досрочного востребования.

3.5.4. При размещении Клиентом в депозиты средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, средств переданных

управляющей компании в управление по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенным с Пенсионным фондом Российской Федерации или негосударственным пенсионным фондом, средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, переданных управляющей компании в управление по договорам, заключенным с федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, а также средств пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда или средств пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда, переданных управляющей компании в управление по договору доверительного управления, Банк предоставляет Клиенту, по его требованию, информацию о соблюдении Банком ограничений, установленных Банком России и законодательством Российской Федерации.

3.5.5. В случае изменения ограничений и требований, установленных Банком России и/или законодательством Российской Федерации, регулирующих размещение средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и накоплений жилищного обеспечения военнослужащих, Стороны руководствуются действующими нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

3.6. В соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на Счете по депозиту, может быть наложен арест. В случае наложения ареста возврат Клиенту суммы депозита (части суммы депозита) в дату досрочного востребования или окончания срока депозита осуществляется в части денежных средств, превышающих сумму, на которую наложен арест. Денежные средства, на которые наложен арест, подлежат возврату Клиенту после снятия ареста. Со дня, следующего за днем досрочного востребования депозита / окончания срока депозита, установленного при заключении Депозитной сделки, по день возврата Клиенту суммы депозита (части суммы депозита) включительно Банк начисляет на денежные средства, на которые был наложен арест, проценты по ставке «до востребования», действующей на дату возврата Клиенту суммы депозита (части суммы депозита).

3.7. В соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на Счете по депозиту, может быть обращено взыскание на основании полученного Банком постановления судебного пристава-исполнителя и/или иного исполнительного документа.

3.7.1. При получении постановления судебного пристава-исполнителя и/или иного исполнительного документа, являющихся основанием в соответствии с законодательством Российской Федерации для взыскания денежных средств со Счета по депозиту, Банк вправе уведомить Клиента о данном факте. В этом случае Клиенту предоставляется возможность в дату исполнения Банком содержащихся в постановлении судебного пристава-исполнителя и/или в ином исполнительном документе требований пополнить Счет по депозиту на сумму списания.

3.7.2. При зачислении денежных средств в сумме произведенного Банком списания на Счет по депозиту в тот же Рабочий день Депозитная сделка продолжает действовать на установленных в ней условиях.

3.7.3. При непоступлении на Счет по депозиту в день списания денежных средств в сумме произведенного Банком списания, денежные средства, размещенные в депозите, считаются досрочно востребованными до окончания срока депозита, а Депозитная сделка досрочно расторгнутой, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями Депозитной сделки предусматривается возможность частичного снятия суммы депозита. При обращении взыскания на часть суммы депозита, которая в соответствии с условиями Депозитной сделки может быть досрочно востребована Клиентом, после списания части суммы депозита по требованию взыскателя Депозитная сделка продолжает действовать на установленных в ней условиях.

3.7.4. За фактический срок размещения в депозите денежных средств на сумму депозита начисляются и выплачиваются проценты в соответствии с условиями Депозитной сделки по ставке для досрочного востребования (для депозитов, условиями которых предусматривается возможность досрочного востребования депозита) / по ставке «до востребования», действующей на дату досрочного востребования суммы депозита (для депозитов, условиями которых не предусматривается возможность досрочного востребования депозита).

3.7.5. После расторжения Депозитной сделки и исполнения Банком содержащихся в постановлении судебного пристава-исполнителя и/или ином исполнительном документе требований остаток денежных средств возвращается Клиенту, за исключением случаев, когда на денежные средства Клиента наложен арест, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.8. Заключая Генеральное соглашение Клиент соглашается на размещение денежных средств в депозиты на вышеуказанных условиях, если иные условия не будут согласованы Сторонами при заключении Депозитной сделки. Согласованные Сторонами Существенные условия депозитной сделки имеют приоритетное значение по отношению к положениям Генерального соглашения.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ПО ДЕПОЗИТАМ

4.1. Для проведения депозитных операций Клиенту открываются Счета по депозитам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте при условии отсутствия ограничений, установленных требованиями нормативных актов Банка России и/или законодательства Российской Федерации.

4.2. Счета по депозитам открываются на основании Генерального соглашения и предоставленных Клиентом документов согласно перечню, определенному Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации. Заключая Генеральное соглашение Клиент заявляет о своей согласии на открытие Счетов по депозитам в соответствии с условиями, установленными в Генеральном соглашении.

Информация об открытых Счетах по депозитам предоставляется Клиенту в Подразделении Банка или направляется в электронном виде с использованием Электронных средств связи.

4.3. Счета для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в депозиты «овернайт», открываются Банком до начала проведения Депозитных сделок.

При заключении Генерального соглашения Клиенту открывается один счет для учета денежных средств, размещаемых в депозиты «овернайт» в валюте Российской Федерации. В случае заинтересованности Клиенту могут быть открыты дополнительные счета для учета денежных средств, размещаемых в депозиты «овернайт» в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. Для открытия дополнительного Счета по депозиту Клиент предоставляет в Банк заявление об открытии счета для учета денежных средств, размещаемых в депозиты «овернайт» (с указанием валюты). Заявление об открытии Счета по депозиту может быть направлено в Банк в электронном виде по Системе ДБО или по Системе ЭДО.

4.4. Счета для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в иные виды депозитов, открываются Банком по мере проведения каждой отдельной Депозитной сделки.

4.5. В рамках Генерального соглашения Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета по депозиту без дополнительного распоряжения / согласия Клиента (на основании оформляемых Банком распоряжений / на основании распоряжений, выставляемых взыскателями / получателями средств), а Банк осуществляет такое списание в следующих случаях:

- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет по депозиту – в размере ошибочно зачисленной суммы после даты обнаружения факта ошибочного зачисления (включая указанную дату);
- в пользу Клиента – в случае, если сумма перечисленных Клиентом денежных средств не соответствует сумме депозита / первоначальной сумме вноса в депозит (меньше суммы депозита / первоначальной суммы вноса в депозит) – в сумме перечисленных на Счет по депозиту денежных средств;
- в пользу Клиента – в случае, если сумма перечисленных Клиентом денежных средств превышает сумму депозита – в сумме указанного превышения;
- в пользу Клиента – в случае, если общая сумма всех дополнительных взносов с учетом частичного возврата суммы депозита превышает первоначальную сумму вноса в депозит более чем в 2 (два) раза (для срочного депозита с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита) – в сумме указанного превышения;
- в пользу Банка – в случае излишней уплаты Клиенту процентов – в причитающейся Банку сумме;
- при удержании налогов с доходов в соответствии с законодательством о налогах и сборах, международными договорами и соглашениями об избежании двойного налогообложения (распространяется только на нерезидентов / индивидуальных предпринимателей / физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой);
- по решению суда и в иных случаях, предусмотренных Генеральным соглашением и/или законодательством Российской Федерации.

Заключая Генеральное соглашение Клиент предоставляет Банку предъявлять к каждому Счету по депозиту, открытому в рамках Генерального соглашения, распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счета по депозиту на условиях заранее данного акцепта с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.

4.6. Счета для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в депозиты «овернайт», закрываются Банком на основании предоставленного Клиентом заявления о закрытии Счета по депозиту или при расторжении Генерального соглашения без дополнительного распоряжения Клиента.

Счета для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в иные виды депозитов, закрываются Банком без дополнительного распоряжения Клиента при возврате депозита и уплате начисленных на него процентов в соответствии с условиями Генерального соглашения и Депозитной сделки, заключенной на его основе, а также при непоступлении на Счет по депозиту суммы депозита (первоначальной суммы вноса в депозит).

Закключая Генеральное соглашение Клиент заявляет о своем согласии на закрытие Счетов по депозитам на вышеуказанных условиях. Счета по депозитам закрываются Банком в порядке и в сроки, установленные требованиями нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации.

4.7. Выписки по Счету по депозиту формируются и выдаются на бумажном носителе по письменному требованию Клиента, а выставленные к Счету по депозиту расчетные документы и корреспонденция хранятся в Банке. Выдача указанных документов на бумажных носителях осуществляется Банком представителю Клиента. В случае подключения Счета по депозиту к Системе ДБО выписки по Счету по депозиту и приложения к ним направляются Клиенту по Системе ДБО.

Выписки по Счету по депозиту за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, выдаются Клиенту на бумажном носителе.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК

5.1. В целях заключения Депозитной сделки Стороны согласовывают следующие Существенные условия депозитной сделки:

- валюта депозита;
- сумма депозита (первоначальная сумма вноса в депозит);
- дата размещения депозита;
- дата возврата депозита;
- срок депозита;
- процентная ставка по депозиту;
- срок уплаты процентов.

Дополнительно Стороны могут согласовать следующие Существенные условия депозитной сделки:

- право Клиента на досрочное востребование суммы депозита (полностью или частично);
- условия досрочного востребования суммы депозита;
- иные Существенные условия депозитной сделки.

5.2. Проведение Депозитных сделок осуществляется с использованием Электронных средств связи или с использованием документов на бумажных носителях при размещении депозитов «овернайт».

В случае если Клиент подключен к Системе ДБО, Стороны договорились для проведения Депозитных сделок использовать Систему ДБО. При отсутствии у Клиента Системы ДБО или при заинтересованности одной из Сторон для проведения Депозитных сделок использовать Систему Рейтер-Дилинг / Систему Блумберг / Систему ЭДО, возможность использования данной системы для проведения Депозитных сделок должна быть дополнительно согласована Уполномоченными лицами Сторон. Проведение Депозитных сделок осуществляется с использованием одной системы, предварительно согласованной Уполномоченными лицами Сторон.

При отсутствии у Клиента Электронных средств связи или по отдельному согласованию Уполномоченных лиц Сторон, при размещении депозитов «овернайт» проведение Депозитных сделок может осуществляться с использованием документов на бумажных носителях.

5.3. Стороны договорились проводить Депозитные сделки с использованием Системы ДБО и Системы ЭДО, а также с использованием документов на бумажных носителях при размещении депозитов «овернайт» в следующем порядке:

5.3.1. В дату размещения депозита Клиент направляет в Подразделение Банка в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО надлежащим образом заполненное заявление на размещение депозита (далее – «Заявление») или предоставляет его в Подразделение Банка на бумажном носителе при размещении депозита «овернайт». Заявление считается офертой и оформляется за подписью Уполномоченного лица Клиента по форме приложения 1а – 1г к Условиям в зависимости от вида срочного депозита либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все Существенные условия депозитной сделки (при проведении Депозитной сделки с использованием Системы ДБО).

5.3.2. При согласии со всеми Существенными условиями депозитной сделки, указанными в Заявлении, Банк в дату размещения депозита направляет Клиенту в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО уведомление о согласии на размещение депозита (далее – «Уведомление») или предоставляет его Клиенту на бумажном носителе при размещении депозита «овернайт». Уведомление является акцептом Банка, полученной от Клиента оферты, и оформляется за подписью Уполномоченного лица Банка по форме приложения 2а – 2г к Условиям в зависимости от вида срочного депозита либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все Существенные условия депозитной сделки (при проведении Депозитной сделки с использованием Системы ДБО).

5.3.3. Депозитная сделка должна быть проведена в дату размещения депозита, но не позднее **17 часов 00 минут** по Местному времени. По взаимному согласию Сторон Депозитная сделка может быть проведена в дату размещения депозита в более позднее время.

5.3.4. Депозитная сделка считается заключенной с даты размещения Клиентом денежных средств в депозит (зачисления суммы депозита на открытый в Банке Счет по депозиту) при условии получения Клиентом Уведомления, в котором Существенные условия депозитной сделки соответствуют (идентичны) Существенным условиям депозитной сделки, указанным в Заявлении.

В случае если Существенные условия депозитной сделки, указанные в Заявлении, не соответствуют Существенным условиям депозитной сделки, указанным в Уведомлении, Депозитная сделка считается незаключенной.

5.4. Стороны договорились проводить Депозитные сделки с использованием Системы Рейтер-Дилинг и Системы Блумберг в следующем порядке:

5.4.1. В дату размещения депозита, но не позднее **17 часов 00 минут** по Местному времени, Уполномоченные лица Сторон в форме переговоров по Системе Рейтер-Дилинг или по Системе Блумберг согласовывают Существенные условия депозитной сделки. Согласование Существенных условий депозитной сделки может осуществляться с использованием общепринятых в Системе Рейтер-Дилинг или Системе Блумберг сокращений. По взаимному согласию Уполномоченных лиц Сторон Существенные условия депозитной сделки могут быть согласованы в дату размещения депозита в более позднее время.

5.4.2. Депозитная сделка считается заключенной с даты размещения Клиентом денежных средств в депозит (зачисления суммы депозита на открытый в Банке Счет по депозиту) при условии достижения между Уполномоченными лицами Сторон согласия по всем Существенным условиям депозитной сделки, которое подтверждается распечаткой переговоров, содержащей согласованные Существенные условия депозитной сделки, дату и время проведения переговоров, коды Системы Рейтер-Дилинг / Системы Блумберг и автоответы терминалов Системы Рейтер-Дилинг / Системы Блумберг Уполномоченных лиц Сторон, позволяющие достоверно установить, что информация исходит от Сторон по Генеральному соглашению.

5.4.3. В целях подтверждения Существенных условий депозитной сделки Клиент в дату размещения депозита, но не позднее **17 часов 30 минут** по Местному времени, предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное Заявление на бумажном носителе или направляет его в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО. Заявление также может быть направлено в Подразделение Банка по факсу, номер которого дополнительно согласуется Сторонами, с обязательным последующим предоставлением оригинала Заявления на бумажном носителе.

5.4.4. В случае если Существенные условия депозитной сделки, указанные в Заявлении, соответствуют Существенным условиям депозитной сделки, согласованным Сторонами по Системе Рейтер-Дилинг или по Системе Блумберг, Банк в дату размещения депозита, но не позднее **18 часов 00 минут** по Местному времени, предоставляет Клиенту Уведомление на бумажном носителе или направляет его Клиенту в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО. Уведомление также может быть направлено Клиенту по факсу, номер которого указан при заключении Генерального соглашения или на иной номер, дополнительно согласованный Сторонами, с обязательным последующим предоставлением оригинала Уведомления на бумажном носителе.

5.4.5. При направлении Заявления и Уведомления по факсу, обмен оригиналами данных документов на бумажном носителе осуществляется в Подразделении Банка в течение 10 (десяти) Рабочих дней, следующих за датой размещения денежных средств в депозит. Если Заявление и Уведомление направлялись с использованием Системы ДБО или Системы ЭДО, обмен оригиналами данных документов на бумажном носителе не осуществляется.

5.5. По предварительному согласованию Уполномоченных лиц Сторон Клиент может разместить денежные средства в депозит «овернайт» со своего счета, открытого в Банке, в следующем порядке:

5.5.1. В целях размещения денежных средств в депозит «овернайт» Уполномоченное лицо Клиента обращается к Уполномоченному лицу Банка для получения информации о текущем уровне процентных ставок и согласования возможности размещения денежных средств в депозит «овернайт».

5.5.2. По согласованию с Уполномоченным лицом Банка Клиент в этот же день не позднее **17 часов 00 минут** по Местному времени предоставляет в Банк распоряжение на перевод денежных средств со своего счета в депозит «овернайт». Распоряжение на перевод оформляется Клиентом с учетом требований, указанных в пункте 5.6 Условий.

Банк принимает к исполнению распоряжение на перевод денежных средств от лиц, имеющих право предоставлять такие распоряжения, с учетом периода времени, установленного в Подразделении Банка для приема и исполнения распоряжений на перевод текущим Рабочим днем.

5.5.3. В дату размещения депозита, но не позднее **18 часов 00 минут** по Местному времени Банк предоставляет Клиенту подтверждение о размещении денежных средств в депозит «овернайт» (далее – «Подтверждение») на бумажном носителе или направляет его Клиенту в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО. Подтверждение оформляется за подписью Уполномоченного лица Банка по форме приложения 3 к Условиям. При размещении Клиентом нескольких депозитов «овернайт» Банком оформляется одно Подтверждение.

Подтверждение может быть направлено Клиенту по факсу, номер которого указан при заключении Генерального соглашения или на иной номер, дополнительно согласованный Сторонами, с последующим предоставлением оригинала на бумажном носителе. В случае направления Подтверждения по факсу, его оригинал на бумажном носителе предоставляется Клиенту в Подразделении Банка в течение 10 (десяти) Рабочих дней, следующих за датой размещения депозита. Если Подтверждение направляется Клиенту с использованием Системы ДБО или Системы ЭДО, Подтверждение на бумажном носителе Клиенту не предоставляется.

5.5.4. Депозитная сделка считается заключенной в рамках Генерального соглашения на условиях, указанных в Подтверждении, в дату размещения Клиентом денежных средств в депозит (зачисления суммы депозита на открытый в Банке Счет по депозиту).

5.6. Размещение денежных средств в депозит осуществляется Клиентом в дату размещения депозита, согласованную Сторонами при заключении Депозитной сделки, одним из следующих способов:

- путем безналичного перевода денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, на Корреспондентский счет Банка для дальнейшего зачисления на открытый в Банке Счет по депозиту;
- путем безналичного перевода денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке, на открытый в Банке Счет по депозиту.

При размещении денежных средств в депозит в распоряжениях на перевод Клиентом указывается следующая информация:

- в поле получатель платежа (бенефициар): наименование Клиента (в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации);
- в поле номер счета получателя платежа (бенефициара): номер открытого в Банке Счета по депозиту;
- в поле назначение платежа: «Размещение средств в депозит в соответствии с Генеральным соглашением № _____ от __.__.20__ г. НДС не облагается.».

При размещении денежных средств в депозит «овернайт» в соответствии с пунктом 5.5 Условий в поле назначение платежа Клиентом указывается: «Размещение средств в депозит «овернайт» в соответствии с Генеральным соглашением № _____ от __.__.20__ г. на срок до __.__.20__ г. по ставке, установленной Банком. НДС не облагается.».

Сумма депозита (первоначальная сумма взноса в депозит) может быть переведена на Счет по депозиту частями (несколькими суммами), за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.4 Условий, при этом вся сумма депозита (первоначальная сумма взноса в депозит) должна быть переведена на Счет по депозиту в дату размещения депозита, а при размещении денежных средств в депозит «овернайт» – с учетом установленных ограничений по времени, указанных в пункте 5.7 Условий.

Размещение денежных средств в депозит осуществляется Клиентом с банковского счета, если режимом счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или договором банковского счета, соответствующие операции не запрещены; размещение денежных средств в депозит со счетов третьих лиц не допускается.

На основании отдельного распоряжения Клиента размещение денежных средств в депозит может осуществляться путем перевода Банком денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Подразделении Банка, на открытый в том же Подразделении Банка Счет по депозиту. Для этого Клиент в Заявлении должен дать распоряжение Банку перечислить сумму денежных средств для размещения в депозит с указанного в Заявлении банковского счета Клиента на Счет по депозиту. Заявление с распоряжением Клиента на перечисление суммы денежных средств для размещения в депозит принимается Банком при наличии технической возможности в зависимости от Подразделения Банка и используемых Электронных средств связи. Перевод денежных средств на Счет по депозиту осуществляется Банком в дату размещения депозита, указанную в Заявлении, в случае акцепта Банком условий соответствующей Депозитной сделки, при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента (определяется в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации) с учетом ограничений по времени, установленных в Условиях для размещения денежных средств в депозиты.

При наличии ограничений по банковскому счету Клиента, не позволяющих Банку в дату размещения депозита, указанную в Заявлении, перевести денежные средства на Счет по депозиту (обращение взыскания, полное или частичное приостановление операций, наложение ареста, иные ограничения), или при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, перевод Банком денежных средств в дату размещения депозита на Счет по депозиту не осуществляется, а Депозитная сделка

считается незаключенной. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации распоряжение денежными средствами на банковском счете Клиента осуществляется с согласия третьего лица, перевод денежных средств на Счет по депозиту может осуществляться только при наличии согласия третьего лица.

5.7. Банк зачисляет денежные средства Клиента, поступившие для размещения в депозит из другой кредитной организации, на Счет по депозиту в дату их поступления на Корреспондентский счет Банка (за исключением денежных средств, поступивших для размещения в депозит «овернайт»).

При размещении Клиентом денежных средств в депозит «овернайт» Банк зачисляет поступившие из другой кредитной организации денежные средства Клиента на Счет по депозиту в дату их поступления, при условии зачисления денежных средств на Корреспондентский счет Банка до **19 часов 00 минут** по Местному времени даты размещения депозита в валюте Российской Федерации / до **17 часов 00 минут** по Местному времени даты размещения депозита в иностранной валюте.

При размещении денежных средств в депозит «овернайт» с банковского счета Клиента, открытого в Банке, перевод денежных средств на Счет по депозиту должен быть осуществлен до **19 часов 00 минут** по Местному времени даты размещения депозита в валюте Российской Федерации / до **17 часов 00 минут** по Местному времени даты размещения депозита в иностранной валюте.

Перечисление денежных средств осуществляется на основании распоряжения Клиента о переводе денежных средств, предоставленного в Банк с учетом периода времени, установленного в Подразделении Банка для приема и исполнения распоряжений на перевод текущим Рабочим днем.

В случае зачисления денежных средств на Корреспондентский счет Банка / на открытый в Банке Счет по депозиту позднее вышеуказанных сроков, денежные средства считаются поступившими следующим Рабочим днем.

5.8. Если сумма депозита (первоначальная сумма взноса в депозит) в дату размещения депозита не поступила на Счет по депозиту / сумма денежных средств, поступившая на Счет по депозиту в дату размещения депозита, меньше суммы депозита (первоначальной сумме взноса в депозит) / сумма депозита «овернайт» поступила на Корреспондентский счет Банка / на Счет по депозиту позже предельного времени, указанного в пункте 5.7 Условий для размещения депозитов «овернайт», Депозитная сделка считается незаключенной, а все документы по ней фактически утрачивают силу. Поступившие денежные средства возвращаются Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления. Проценты на возвращаемые Клиенту денежные средства не начисляются. Возврат денежных средств осуществляется Банком на счет Клиента, с которого они поступили.

Если поступившая на Счет по депозиту в дату размещения депозита сумма денежных средств, превысит сумму депозита, Депозитная сделка считается заключенной, а денежные средства в размере указанного превышения возвращаются Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления. Проценты на возвращаемые Клиенту денежные средства не начисляются. Возврат денежных средств осуществляется Банком на счет Клиента, с которого они поступили.

В случае размещения денежных средств в срочный депозит с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита – при поступлении денежных средств в дату размещения депозита, сумма которых превышает сумму первоначального взноса в депозит, Депозитная сделка считается заключенной, а денежные средства в размере указанного превышения зачисляются на Счет по депозиту в качестве дополнительного взноса (с учетом установленных ограничений условиями депозита по сумме дополнительных взносов). Если поступившая сумма денежных средств превысит сумму первоначального взноса с учетом максимальной суммы дополнительных взносов, то денежные средства в размере указанного превышения возвращаются Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления. Проценты на возвращаемые Клиенту денежные средства не начисляются. Возврат денежных средств осуществляется Банком на счет Клиента, с которого они поступили.

Банк не позднее **10 часов 00 минут** по Местному времени Рабочего дня, следующего за датой размещения депозита, согласованной Сторонами при заключении Депозитной сделки, информирует Клиента о непоступлении на Счет по депозиту суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит) / о поступлении на Счет по депозиту денежных средств, сумма которых меньше суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит) / о поступлении суммы депозита «овернайт» на Корреспондентский счет Банка / на Счет по депозиту позже предельного времени, указанного в пункте 5.7 Условий для размещения депозитов «овернайт».

5.9. Депозитные сделки, условиями которых предусматривается возможность продления их срока, могут быть пролонгированы при условии отсутствия ограничений, установленных требованиями нормативных актов Банка России и/или законодательства Российской Федерации.

Продление срока Депозитной сделки осуществляется на основании отдельного соглашения, заключаемого между Сторонами с использованием Электронных средств связи.

5.10. Стороны договорились проводить операции по продлению срока Депозитных сделок с использованием Системы ДБО и Системы ЭДО в следующем порядке:

В Рабочий день, предшествующий дате окончания срока депозита, Клиент направляет в Подразделение

Банка в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО надлежащим образом заполненное заявление о продлении срока депозитной сделки (далее – «Заявление о продлении сделки»). Заявление о продлении сделки считается офертой и оформляется за подписью Уполномоченного лица Клиента по форме приложения 4а к Условиям либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все параметры для продления срока Депозитной сделки, приведенные в приложении 4а к Условиям.

При согласии на продление срока Депозитной сделки на условиях, указанных в Заявлении о продлении сделки, Банк в этот же день направляет Клиенту в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО уведомление о согласии на продление срока депозитной сделки (далее – «Уведомление о продлении сделки»). Уведомление о продлении сделки является акцептом Банка, полученной от Клиента оферты, и оформляется по форме приложения 4б к Условиям либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все параметры для продления срока Депозитной сделки, приведенные в приложении 4б к Условиям.

Соглашение о продлении срока Депозитной сделки должно быть заключено в Рабочий день, предшествующий дате окончания срока депозита, но не позднее **17 часов 00 минут** по Местному времени. По взаимному согласию Сторон Соглашение о продлении срока Депозитной сделки может быть заключено в Рабочий день, предшествующий дате окончания срока депозита, в более позднее время.

Соглашение о продлении срока Депозитной сделки считается заключенным с момента получения Клиентом Уведомления о продлении сделки, в котором все условия соответствуют (идентичны) условиям, указанным в Заявлении о продлении сделки. В случае если условия, указанные в Заявлении о продлении сделки, не соответствуют условиям, указанным в Уведомлении о продлении сделки, соглашение о продлении срока Депозитной сделки считается незаключенным.

5.11. Стороны договорились проводить операции по продлению срока Депозитных сделок с использованием Системы Рейтер-Дилинг и Системы Блумберг в следующем порядке:

В Рабочий день, предшествующий дате окончания срока депозита, но не позднее **17 часов 00 минут** по Местному времени, Уполномоченные лица Сторон в форме переговоров по Системе Рейтер-Дилинг или по Системе Блумберг согласовывают условия продления Депозитной сделки. По взаимному согласию Уполномоченных лиц Сторон условия продления Депозитной сделки могут быть согласованы в Рабочий день, предшествующий дате окончания срока депозита, в более позднее время.

Соглашение о продлении срока Депозитной сделки считается заключенным с момента достижения между Уполномоченными лицами Сторон согласия по всем условиям пролонгируемой Депозитной сделки, которое подтверждается распечаткой переговоров, содержащей согласованные условия по пролонгации Депозитной сделки, дату и время проведения переговоров, коды Системы Рейтер-Дилинг / Системы Блумберг и автоответы терминалов Системы Рейтер-Дилинг / Системы Блумберг Уполномоченных лиц Сторон, позволяющие достоверно установить, что информация исходит от Сторон по Генеральному соглашению.

В целях подтверждения условий пролонгируемой Депозитной сделки Клиент в этот же день, не позднее **17 часов 30 минут** по Местному времени, предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное Заявление о продлении сделки на бумажном носителе или направляет его в Банк в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО. Заявление о продлении сделки также может быть направлено в Подразделение Банка по факсу, номер которого дополнительно согласуется Сторонами, с обязательным последующим предоставлением оригинала Заявления о продлении сделки на бумажном носителе.

В случае если условия пролонгируемой Депозитной сделки, указанные в Заявлении о продлении сделки, соответствуют условиям, согласованным Сторонами по Системе Рейтер-Дилинг или Системе Блумберг, Банк в этот же день, не позднее **18 часов 00 минут** по Местному времени, предоставляет Клиенту Уведомление о продлении сделки на бумажном носителе или направляет его Клиенту в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО. Уведомление о продлении сделки также может быть направлено Клиенту по факсу, номер которого указан при заключении Генерального соглашения или на иной номер, дополнительно согласованный Сторонами, с обязательным последующим предоставлением оригинала Уведомления о продлении сделки на бумажном носителе.

При направлении Заявления о продлении сделки / Уведомления о продлении сделки по факсу, обмен оригиналами данных документов на бумажном носителе осуществляется в Подразделении Банка в течение последующих 10 (десяти) Рабочих дней. Если Заявление о продлении сделки / Уведомление о продлении сделки направлялись с использованием Системы ДБО или Системы ЭДО, обмен оригиналами данных документов на бумажном носителе не осуществляется.

5.12. Депозитные сделки в Подразделениях Банка проводятся с учетом периода времени в течение Рабочего дня, установленного для обслуживания Клиентов.

Проведение Депозитных сделок в Подразделениях Банка, расположенных в Калининградской области, осуществляется с учетом временных ограничений по Московскому времени.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Вносить изменения в перечень документов, предоставляемых Клиентом при заключении Генерального соглашения, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

6.1.2. Запрашивать у Клиента необходимые для открытия Счета по депозиту документы, указанные в перечне документов, определенном Банком, а также иные документы в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.1.3. Отказаться от проведения (продлонгации) Депозитной сделки и открытия Счета по депозиту в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов, при наличии решения налогового органа / таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента и переводов его электронных денежных средств, в случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента или иного имущества Клиента, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Досрочно востребовать сумму депозита или ее часть до истечения срока депозита, если условиями Депозитной сделки предусматривается возможность досрочного востребования Клиентом суммы депозита или ее части до истечения срока депозита.

6.2.2. Вносить изменения в реквизиты для возврата депозита и уплаты начисленных на него процентов, если законодательством Российской Федерации не установлено ограничений.

6.3. Банк обязуется:

6.3.1. Открывать Счета по депозитам в соответствии с условиями Генерального соглашения и сообщать их Клиенту для перевода денежных средств.

6.3.2. Возвратить Клиенту сумму депозита (первоначальную сумму взноса в депозит и сумму дополнительных взносов) в день окончания срока депозита / в день досрочного востребования суммы депозита или ее части (если условиями Депозитной сделки предусматривается возможность досрочного востребования Клиентом суммы депозита или ее части до истечения срока депозита) и уплатить проценты на сумму депозита в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе, при этом, если день окончания срока депозита приходится на календарный день, который не является Рабочим днем, возврат суммы депозита осуществляется Банком в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

6.3.3. Информировать Клиента о принятии решения об отказе от заключения Генерального соглашения / Депозитной сделки, об отказе от проведения операции, о расторжении Генерального соглашения / Депозитной сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Информацию о дате и причинах принятия такого решения Банк предоставляет Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня его принятия в электронном виде по Системе ДБО или по Системе ЭДО, а в случае если Клиент не подключен к указанным Электронным средствам связи, путем вручения Клиенту под роспись в получении / направления Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением или иным способом, предусмотренным заключенным с Клиентом отдельным соглашением.

6.4. Клиент обязуется:

6.4.1. Предоставлять в Банк документы, согласно перечню, определенному Банком, а также иные документы по требованию Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.4.2. В документах, предоставляемых в Банк по Депозитной сделке, указывать реквизиты для возврата депозита и уплаты начисленных на него процентов с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации.

6.4.3. Обеспечить перечисление на Счет по депозиту полной суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит) в дату размещения депозита, согласованную Сторонами при заключении Депозитной сделки, а по депозитам «овернайт» – в дату размещения депозита с учетом ограничений по времени, установленных в пункте 5.7 Условий.

6.4.4. Не требовать возврата суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит), как полностью, так и частично, до истечения срока депозита, если иное не установлено условиями Депозитной сделки.

6.4.5. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк при заключении Генерального соглашения, в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации). Незамедлительно информировать Банк в письменной форме об изменении своих банковских реквизитов для возврата депозита и/или уплаты начисленных процентов, об изменении адреса места нахождения, реквизитов для направления корреспонденции и контактной информации.

6.4.6. В течение 10 (десяти) Рабочих дней после получения выписок предоставить в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО сведения о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет по депозиту. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Счете по депозиту считаются подтвержденными.

7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

7.1. Возврат депозита / возврат депозита с уплаченными на Счет по депозиту процентами, при капитализации процентов, и уплата начисленных процентов на сумму депозита (для депозита, условиями которого не предусматривается капитализация процентов) производится Банком путем безналичного перечисления на банковский счет Клиента, открытый в Банке / ином банке, по реквизитам, указанным Клиентом при заключении Депозитной сделки.

В течение срока депозита Клиент может изменить реквизиты для возврата депозита и уплаты начисленных на него процентов, за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.4 Условий. Для изменения реквизитов Клиент не позднее Рабочего дня, предшествующего дате окончания срока депозита, предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное заявление об изменении реквизитов для возврата депозита и уплаты начисленных процентов на бумажном носителе или направляет его в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО. Заявление об изменении реквизитов для возврата депозита и уплаты начисленных процентов оформляется за подписью Уполномоченного лица Клиента по форме приложения 5 к Условиям либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все параметры для изменения реквизитов возврата депозита / уплаты начисленных процентов, приведенные в приложении 5 к Условиям. В этом случае возврат депозита / возврат депозита с уплаченными на Счет по депозиту процентами, при капитализации процентов, и уплата начисленных процентов производится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении.

При размещении Клиентом денежных средств в депозит «овернайт» в соответствии с пунктом 5.5 Условий, возврат депозита «овернайт» и уплата начисленных процентов производится Банком на тот же банковский счет Клиента, с которого денежные средства размещены в депозит «овернайт», или на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке / ином банке (за исключением случая, предусмотренного пунктом 3.4 Условий) на основании письменного заявления, предоставленного Клиентом.

Возврат депозита / возврат депозита с уплаченными на Счет по депозиту процентами, при капитализации процентов, и уплата начисленных процентов производится Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк начисляет Клиенту проценты на сумму депозита в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе. В течение срока депозита процентная ставка по депозиту не изменяется, если иное не будет согласовано Сторонами.

Проценты на сумму депозита (первоначальную сумму взноса в депозит / сумму дополнительных взносов) начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит / суммы дополнительных взносов) на Счет по депозиту, по день возврата Клиенту суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит / суммы дополнительных взносов) включительно, а если ее списание со Счета по депозиту произведено по иным основаниям, по день ее списания включительно.

При продлении срока Депозитной сделки проценты на сумму депозита (первоначальную сумму взноса в депозит / сумму дополнительных взносов) начисляются Банком со дня, следующего за днем фактического окончания первоначального срока депозита, по день возврата Клиенту суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит / суммы дополнительных взносов) включительно, а если ее списание со Счета по депозиту произведено по иным основаниям, по день ее списания включительно.

При начислении процентов на сумму депозита в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если дни периода начисления процентов по депозиту приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

7.3. Уплата начисленных процентов на сумму депозита производится Банком в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе.

При ежемесячной выплате процентов их уплата производится Банком в последний Рабочий день месяца за каждый полный и неполный месяц и в день фактического возврата депозита (за последний неполный месяц). Если выплата начисленных процентов должна быть осуществлена в день окончания срока депозита, их уплата производится Банком одновременно в день фактического возврата депозита.

В случае продления срока Депозитной сделки сумма депозита (первоначальная сумма вноса в депозит) остается неизменной, а начисленные проценты выплачиваются Клиенту. Если в соответствии с условиями Депозитной сделки предусматривается присоединение начисленных процентов к сумме депозита (капитализация) проценты, уплаченные на Счет по депозиту, не могут быть присоединены к сумме депозита.

7.4. Частичный возврат депозита, условиями которого предусматривается возможность частичного досрочного востребования суммы депозита, осуществляется в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе.

Для возврата части суммы депозита Клиент предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное заявление о частичном досрочном востребовании депозита на бумажном носителе или направляет его в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО. Заявление о частичном досрочном востребовании депозита оформляется Клиентом по форме приложения 6 к Условиям либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все параметры для частичного возврата депозита, приведенные в приложении 6 к Условиям.

Частичный возврат депозита производится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

7.5. Досрочное расторжение Депозитной сделки, условиями которой предусматривается возможность досрочного востребования суммы депозита, осуществляется в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе, на основании заявления Клиента о досрочном востребовании депозита.

Для расторжения Депозитной сделки Клиент предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное заявление о досрочном востребовании депозита на бумажном носителе или направляет его в электронном виде с использованием Системы ДБО / Системы ЭДО. Заявление о досрочном востребовании депозита оформляется Клиентом по форме приложения 7 к Условиям либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все параметры для досрочного расторжения Депозитной сделки, приведенные в приложении 7 к Условиям.

Возврат депозита и уплата начисленных процентов производится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

7.6. Возврат депозита и выплата начисленных процентов по депозиту производится на банковский счет Клиента, открытый в Банке или в ином банке, без взимания комиссионного вознаграждения Банком. Обязательства Банка по возврату депозита и/или уплате начисленных на него процентов Клиенту, в случае перевода денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в ином банке, считаются исполненными в момент списания денежных средств с Корреспондентского счета Банка, за удержание из суммы перевода комиссий банками-корреспондентами Банк ответственности не несет.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Генеральному соглашению и Депозитным сделкам, заключенным на его основе, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк гарантирует возврат депозита и уплату начисленных на него процентов в соответствии с условиями Генерального соглашения и Депозитной сделки, заключенной на его основе, всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание по законодательству Российской Федерации.

8.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Генеральному соглашению и Депозитным сделкам, заключенным на его основе, в случае если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение произошло в результате чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств непреодолимой силы, как это определено законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь: вооруженные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, пожары, введение чрезвычайного положения уполномоченными органами Российской Федерации и/или субъектов Российской Федерации, а также в случае принятия решений органов государственной власти (законодательной и/или исполнительной) Российской Федерации и технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.), при условии, что такие обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Генеральному соглашению и Депозитным сделкам, заключенным на его основе.

В случае наступления вышеуказанных обстоятельств, Сторона, для которой надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным, должна не позднее 3 (трех) Рабочих дней следующих за днем их наступления, любым доступным способом уведомить другую Сторону об их наступлении и предполагаемом сроке действия.

8.4. Банк освобождается от ответственности перед Клиентом за любые последствия, которые могут возникнуть по причине непредставления (несвоевременного представления) Клиентом в Банк документов и сведений, предусмотренных Генеральным соглашением.

8.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия проведения операций на основании документов, предоставленных Клиентом в рамках Генерального соглашения, в случае их подписания неуполномоченными лицами Клиента, когда Банк, в соответствии с банковскими правилами на основании предоставленных Клиентом документов, не смог установить факта подписания документа неуполномоченным лицом Клиента.

8.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если проведение депозитных операций задерживается по вине самого Клиента, а также при указании Клиентом в документах, предоставляемых в Банк по Депозитной сделке, неполных или ошибочных реквизитов для возврата депозита и/или уплаты начисленных на него процентов.

8.7. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций.

8.8. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемой в Банк информации и документов, на основании которых открываются Счета по депозитам и проводятся по ним банковские операции, а также за их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Генеральное соглашение действует в течение неопределенного срока.

9.2. Каждая из Сторон по своему усмотрению вправе в одностороннем порядке расторгнуть Генеральное соглашение, предварительно письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Генерального соглашения. Уведомление о расторжении Генерального соглашения может быть направлено в электронном виде по Системе ДБО или Системе ЭДО.

9.3. Расторжение Генерального соглашения не влечет за собой расторжение или прекращение Депозитных сделок. Депозитные сделки продолжают действовать на условиях, установленных в Генеральном соглашении в редакции, действующей на дату его расторжения, до момента полного выполнения Сторонами своих обязательств по ним.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Каждая из Сторон по Генеральному соглашению подтверждает:

- отсутствие каких-либо ограничений на заключение и исполнение условий Генерального соглашения или отдельных Депозитных сделок на его основании, в том числе установленных учредительными документами каждой из Сторон и законодательством Российской Федерации;
- получение всех необходимых решений и одобрений, разрешений и согласований для заключения Генерального соглашения и отдельных Депозитных сделок на его основании, в случаях, когда их наличие требуется для этого в соответствии с законодательством Российской Федерации либо внутренними документами соответствующей Стороны.

Заключая Генеральное соглашение, Клиент подтверждает, что он не намеревается осуществлять операции по сделкам в рамках внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных с лицами – нерезидентами, не являющимися резидентами стран Евразийского экономического союза (далее – страны ЕАЭС), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов стран ЕАЭС, осуществляется с территории стран ЕАЭС, с представлением в Банк в качестве подтверждающих документов товарно-транспортных накладных (товарно-сопроводительных документов), оформленных грузоотправителями стран ЕАЭС.

10.2. В целях противодействия коррупции:

10.2.1. При исполнении своих обязательств по Генеральному соглашению Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускают выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для

оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой Стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

10.2.2. При исполнении своих обязательств по Генеральному соглашению Стороны обязуются не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к Генеральному соглашению законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

10.2.3. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения Генерального соглашения они не выступают и впоследствии не будут выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по Генеральному соглашению.

10.2.4. Стороны обязуются принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к Генеральному соглашению.

10.2.5. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений подпунктов 10.2.1 – 10.2.4 Условий (далее – «Нарушение»), Сторона, располагающая такими сведениями, обязана в течение 1 (одного) Рабочего дня с даты их получения уведомить о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – «Уведомление о Нарушении»).

В Уведомлении о Нарушении обязательно указываются факты и (или) предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – «Материалы»).

Способ передачи Уведомления о Нарушении, а также последующая обработка Уведомления о Нарушении и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.

10.2.6. Сторона, получившая Уведомление о Нарушении, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты фактического получения Уведомления о Нарушении и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.

10.2.7. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений подпунктов 10.2.1 – 10.2.4 Условий с соблюдением принципа конфиденциальности.

10.3. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия Уполномоченных лиц, которые в рамках Генерального соглашения осуществляют согласование условий Депозитных сделок.

Каждая из Сторон вправе вести запись всех телефонных переговоров, проводимых Уполномоченными лицами Сторон, в целях заключения и исполнения Депозитных сделок. Стороны признают, что запись телефонных переговоров может быть использована каждой из Сторон при возникновении споров или претензий.

Получаемые в процессе переговоров по Системе Рейтер-Дилинг или по Системе Блумберг бумажные носители информации (распечатки переговоров, содержащие дату и время согласования Существенных условий депозитной сделки, коды Системы Рейтер-Дилинг и автоответы терминалов Системы Рейтер-Дилинг / Системы Блумберг Уполномоченных лиц Сторон, позволяющие достоверно установить, что информация исходит от Сторон по Генеральному соглашению) Стороны признают достаточным доказательством согласования Существенных условий депозитной сделки при возникновении споров или претензий.

Согласование Существенных условий депозитной сделки и/или ее заключение с использованием Электронных средств связи лицом, которое имело фактический доступ к терминалу Системы Рейтер-Дилинг / Системы Блумберг / Системы ДБО / Системы ЭДО, используемому соответствующей Стороной, является достаточным подтверждением наличия необходимых полномочий.

Стороны признают, что переданные в рамках Генерального соглашения одной Стороной в адрес другой Стороны по Системе ДБО или Системе ЭДО документы, в виде электронных документов, подписанных электронной подписью (в т.ч. как вложение в документы свободного формата), являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью, и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

Переданные одной Стороной с использованием факсимильной связи документы, предусмотренные Генеральным соглашением, считаются полученными другой Стороной в дату, указанную в отчете о доставке сообщения автоматически выводимым факсимильным аппаратом после отправки сообщения, за исключением случая, когда принимающая Сторона незамедлительно уведомила по телефону направляющую Сторону о поступлении факсимильной копии документа с нечетким / нечитаемым текстом или о неполучении документа. В этом случае документ подлежит повторному направлению с использованием факсимильной связи.

10.4. При заключении Генерального соглашения каждая из Сторон предоставляет полномочия лицам, подключенным к Электронным средствам связи (абонентам), на получение в электронном виде документов и сведений, предусмотренных Генеральным соглашением, а также информации по депозитным операциям. Каждая из Сторон подтверждает наличие у лица, получающего вышеуказанную информацию и документы, всех необходимых полномочий для этого.

10.5. Перечисление денежных средств в депозит с банковского счета Клиента, открытого в Банке, возврат денежных средств и/или уплата начисленных процентов на банковский счет Клиента, открытый в Банке, осуществляется при условии, если режимом банковского счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или договором банковского счета, соответствующие операции не запрещены.

Зачисление денежных средств на Счет по депозиту и перечисление денежных средств со Счета по депозиту осуществляется Банком при условии, если проведение данных операций не противоречит законодательству Российской Федерации. Необходимые для проведения банковских операций по Счету по депозиту распоряжения составляются и подписываются Банком. Денежные средства, находящиеся на Счете по депозиту, не могут быть перечислены на счета других лиц, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации (в том числе на основании исполнительных документов).

10.6. Все заявления, уведомления, и иные документы на бумажном носителе, предусмотренные Генеральным соглашением, принимаются Банком только от представителя Клиента. Документы на бумажном носителе предоставляются Клиенту в Подразделении Банка только его представителю.

10.7. Факт заключения Генерального соглашения и условия Депозитных сделок, а также содержание иных документов, предоставляемых каждой из Сторон другой Стороне в рамках Генерального соглашения, относится к конфиденциальной информации.

Конфиденциальная информация не подлежит передаче и/или разглашению третьим лицам в любой форме без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации.

10.8. В случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах с учетом применимого международного соглашения об избежании двойного налогообложения, Банк удерживает с доходов Клиента (нерезидента РФ / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой) налоги в рамках настоящего Генерального соглашения в порядке и в сроки, установленные законодательством о налогах и сборах.

10.9. Стороны признают, что в соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Генеральное соглашение, уведомив об этом Клиента не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений и дополнений, при этом в случае внесения изменений и дополнений в Генеральное соглашение в связи с изменениями нормативных актов Банка России и/или законодательства Российской Федерации срок уведомления может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке.

Информация о внесении изменений и дополнений в Генеральное соглашение доводится до сведения Клиента путем размещения новой редакции Условий на Сайте Банка в сети Интернет. Дополнительно, по усмотрению Банка, данная информация может быть направлена Клиенту в электронном виде по Системе ДБО и/или по Системе ЭДО.

В случае несогласия с внесенными Банком изменениями и дополнениями в Генеральное соглашение Клиент вправе его расторгнуть в одностороннем порядке.

10.10. В Генеральное соглашение могут быть внесены изменения и дополнения в соответствии с отдельными соглашениями, заключенными между Сторонами.

10.11. Все споры и разногласия по Генеральному соглашению решаются путем переговоров Сторон. В случае если Стороны не придут к соглашению, все споры и разногласия рассматриваются в претензионном порядке. Срок рассмотрения письменной претензии составляет 15 (пятнадцать) Рабочих дней со дня получения претензии соответствующей Стороной. Если спор не будет урегулирован Сторонами, он может быть передан заинтересованной Стороной в Арбитражный суд г. Москвы (при заключении Генерального соглашения в г. Москве и Московской области) или в Арбитражный суд по

месту нахождения Подразделения Банка, в котором обслуживается Клиент (при заключении Генерального соглашения в иных регионах).

10.12. Во всем остальном, что не предусмотрено Генеральным соглашением, Стороны руководствуются нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации. В случае если какие-либо положения Генерального соглашения будут полностью или частично не соответствовать нормативным актам Банка России и/или законодательству Российской Федерации, Стороны руководствуются положениями нормативных актов Банка России и законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложения 1а – 1г: формы заявлений на размещение депозита

Приложения 2а – 2г: формы уведомлений о согласии на размещение депозита

Приложение 3: форма подтверждения о размещении денежных средств в депозит «овернайт»

Приложения 4а - 4б: форма заявления о продлении срока депозитной сделки и форма уведомления о согласии на продление срока депозитной сделки

Приложение 5: форма заявления об изменении реквизитов для возврата депозита и уплаты начисленных процентов

Приложение 6: форма заявления о частичном досрочном востребовании депозита

Приложение 7: форма заявления о досрочном востребовании депозита

Приложение 1а

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

**ЗАЯВЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.
НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА**

Настоящим _____¹(ИНН _____)
в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Генеральное соглашение») просит Банк ВТБ (ПАО) разместить денежные средства в депозит «овернайт» на следующих условиях:

1. Валюта депозита: _____².
2. Сумма депозита: _____ (_____).
3. Дата размещения депозита: «__» _____ 20__ года.
4. Дата возврата депозита: «__» _____ 20__ года³.
5. Срок депозита: _____ (_____)⁴.
6. Процентная ставка по депозиту: _____ (_____) процентов годовых.
7. Срок уплаты процентов: в дату окончания срока депозита.

Перевод суммы депозита будет осуществлен в сроки, установленные Генеральным соглашением:

- с банковского счета № _____ в _____ на корреспондентский счет Банка ВТБ (ПАО) для дальнейшего зачисления на счет по депозиту в Банке ВТБ (ПАО)
- с банковского счета № _____ в Банке ВТБ (ПАО) на счет по депозиту в Банке ВТБ (ПАО)
- для размещения депозита просим Банк ВТБ (ПАО) в сроки, установленные Генеральным соглашением, перечислить денежные средства в размере _____ (_____) с банковского счета № _____, открытого в Банке ВТБ (ПАО), на счет по депозиту, на основании расчетного документа, составленного Банком ВТБ (ПАО) для исполнения настоящего распоряжения

Уплату процентов, начисленных в соответствии с Генеральным соглашением, просим осуществить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____

Возврат суммы депозита просим осуществить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____

ОТ КЛИЕНТА:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

М.П.

¹ Указывается фирменное наименование юридического лица, индивидуальный предприниматель указывает «ИП» и Ф.И.О., физическое лицо, занимающееся частной практикой, указывает вид деятельности и Ф.И.О.

² Указывается валюта РФ («российский рубль») или иностранная валюта.

³ В случае если дата возврата депозита приходится на календарный день, который не является Рабочим днем, то возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляется Банком в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

⁴ Срок депозита указывается в календарных днях.

Приложение 16

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

**ЗАЯВЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.
НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА**

Настоящим _____ (ИНН _____)
в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Генеральное соглашение») просит Банк ВТБ (ПАО) разместить денежные средства в **срочный депозит со сроком привлечения до года / свыше года** на следующих условиях:

1. Валюта депозита: _____.
 2. Сумма депозита: _____ (_____).
 3. Дата размещения депозита: «__» _____ 20__ года.
 4. Дата возврата депозита: «__» _____ 20__ года.⁵
 5. Срок депозита: _____ (_____).
- Срок депозита может быть продлен на тот же срок на условиях, действующих в Банке ВТБ (ПАО) на день окончания срока депозита.
6. Процентная ставка по депозиту: _____ (_____) процентов годовых.
Процентная ставка «до востребования»: _____ (_____) процентов годовых.⁶
 7. Срок уплаты процентов: ежемесячно / в дату окончания срока депозита.
 8. Депозит может быть досрочно востребован.⁶

Перевод суммы депозита будет осуществлен в сроки, установленные Генеральным соглашением:

- с банковского счета № _____ в _____ на корреспондентский счет Банка ВТБ (ПАО) для дальнейшего зачисления на счет по депозиту в Банке ВТБ (ПАО)
- с банковского счета № _____ в Банке ВТБ (ПАО) на счет по депозиту в Банке ВТБ (ПАО)
- для размещения депозита просим Банк ВТБ (ПАО) в сроки, установленные Генеральным соглашением, перечислить денежные средства в размере _____ (_____) с банковского счета № _____, открытого в Банке ВТБ (ПАО), на счет по депозиту, на основании расчетного документа, составленного Банком ВТБ (ПАО) для исполнения настоящего распоряжения

Уплату процентов, начисленных в соответствии с Генеральным соглашением, просим осуществить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____
- на депозитный счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО).⁷

Возврат суммы депозита просим осуществить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____

ОТ КЛИЕНТА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

⁵ В случае если дата возврата депозита приходится на календарный день, который не является Рабочим днем, то возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляется Банком в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

⁶ Указывается для срочного депозита с возможностью досрочного расторжения.

⁷ Указывается при ежемесячной выплате процентов в случае необходимости их капитализации.

Приложение 1в

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

ЗАЯВЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.

НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА

Настоящим _____ (ИНН _____)
в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Генеральное соглашение») просит Банк ВТБ (ПАО) разместить денежные средства в **срочный депозит с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита** на следующих условиях:

1. Валюта депозита: _____.

2. Сумма депозита (первоначальная сумма вноса в депозит): _____ (_____).

Первоначальная сумма вноса в депозит в течение срока депозита является неснижаемым остатком и не может быть востребована досрочно.

В течение срока депозита Банк ВТБ (ПАО) принимает дополнительные взносы в депозит.

Дополнительные взносы принимаются не позднее «__» _____ 20__ года⁸.

Общая сумма всех дополнительных взносов с учетом частичного возврата суммы депозита (дополнительных взносов) в течение срока депозита не может превышать сумму первоначального вноса более чем в 2 (два) раза.

3. Дата размещения депозита: «__» _____ 20__ года.

4. Дата возврата депозита: «__» _____ 20__ года⁹.

5. Срок депозита: _____ (_____).

Срок депозита может быть продлен на тот же срок на условиях, действующих в Банке ВТБ (ПАО) на день окончания срока депозита.

6. Процентная ставка по депозиту: _____ (_____) процентов годовых.

7. Срок уплаты процентов: в дату окончания срока депозита.

Перевод суммы депозита будет осуществлен в сроки, установленные Генеральным соглашением:

- с банковского счета № _____ в _____ на корреспондентский счет Банка ВТБ (ПАО) для дальнейшего зачисления на счет по депозиту в Банке ВТБ (ПАО)
- с банковского счета № _____ в Банке ВТБ (ПАО) на счет по депозиту в Банке ВТБ (ПАО)
- для размещения депозита просим Банк ВТБ (ПАО) в сроки, установленные Генеральным соглашением, перечислить денежные средства в размере _____ (_____) с банковского счета № _____, открытого в Банке ВТБ (ПАО), на счет по депозиту, на основании расчетного документа, составленного Банком ВТБ (ПАО) для исполнения настоящего распоряжения

Уплату процентов, начисленных в соответствии с Генеральным соглашением, просим осуществить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____

Возврат суммы депозита просим осуществить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____

ОТ КЛИЕНТА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

⁸ Если до истечения срока депозита осталось: не менее 30 дней (для депозитов со сроком размещения от 61 дня до 180 дней) / не менее 90 дней (для депозитов со сроком размещения от 181 дня до 365 дней).

⁹ В случае если дата возврата депозита приходится на календарный день, который не является Рабочим днем, то возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляется Банком в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

Приложение 1г

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITных операций с корпоративными клиентами

ЗАЯВЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.

НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА

Настоящим _____ (ИНН _____)
в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Генеральное соглашение») просит Банк ВТБ (ПАО) разместить денежные средства в **срочный депозит с возможностью досрочного расторжения (до года)** на следующих условиях:

1. Валюта депозита: _____.
2. Сумма депозита: _____ (_____).

Сумма депозита может быть досрочно востребована по истечении первого процентного периода. Процентный период составляет 30 дней (для депозитов со сроком привлечения 60, 90 или 120 дней) или 90 дней (для депозитов со сроком привлечения 180, 270 или 360 дней).

3. Дата размещения депозита: «__» _____ 20__ года.
4. Дата возврата депозита: «__» _____ 20__ года¹⁰.
5. Срок депозита: _____ (_____).
6. Процентные ставки по депозиту:¹¹

- за первый процентный период _____ (_____) процентов годовых;
- за второй процентный период _____ (_____) процентов годовых;
- за третий процентный период _____ (_____) процентов годовых;
- за четвертый процентный период _____ (_____) процентов годовых.

В случае досрочного востребования суммы депозита за период с даты, следующей за днем окончания последнего истекшего процентного периода, по дату досрочного возврата депозита включительно, проценты начисляются по ставке «до востребования», действующей на дату досрочного востребования депозита.

7. Срок уплаты процентов: в дату окончания срока депозита / в дату досрочного возврата депозита.

Перевод суммы депозита будет осуществлен в сроки, установленные Генеральным соглашением:

- с банковского счета № _____ в _____ на корреспондентский счет Банка ВТБ (ПАО) для дальнейшего зачисления на счет по депозиту в Банке ВТБ (ПАО)
- с банковского счета № _____ в Банке ВТБ (ПАО) на счет по депозиту в Банке ВТБ (ПАО)
- для размещения депозита просим Банк ВТБ (ПАО) в сроки, установленные Генеральным соглашением, перечислить денежные средства в размере _____ (_____) с банковского счета № _____, открытого в Банке ВТБ (ПАО), на счет по депозиту, на основании расчетного документа, составленного Банком ВТБ (ПАО) для исполнения настоящего распоряжения

Уплату процентов, начисленных в соответствии с Генеральным соглашением, просим осуществить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____

Возврат суммы депозита просим осуществить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____

ОТ КЛИЕНТА:

(должность)

М.П.

(подпись)

(ФИО)

¹⁰ В случае если дата возврата депозита приходится на календарный день, который не является Рабочим днем, то возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляется Банком в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

¹¹ Процентные периоды указываются в зависимости от срока размещения депозита.

Приложение 2а

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITных операций с корпоративными клиентами

**УВЕДОМЛЕНИЕ № ___ ОТ «__»_____ 20__ Г.
О СОГЛАСИИ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА**

Настоящим Банк ВТБ (ПАО) в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г.

(далее – «Генеральное соглашение») сообщает о своем согласии на размещение _____ (ИНН _____)

депозита «овернайт» на следующих условиях, изложенных в Заявлении № _____ от «__» _____ 20__ г. на размещение депозита, в случае перечисления суммы депозита в сроки, установленные Генеральным соглашением:

1. Валюта депозита: _____.
2. Сумма депозита: _____ (_____).
3. Дата размещения депозита: «__» _____ 20__ года.
4. Дата возврата депозита: «__» _____ 20__ года.
5. Срок депозита: _____ (_____).
6. Процентная ставка по депозиту: _____ (_____) процентов годовых.
7. Срок уплаты процентов: в дату окончания срока депозита.

ОТ БАНКА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение 26

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITных операций с корпоративными клиентами

**УВЕДОМЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.
О СОГЛАСИИ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА**

Настоящим Банк ВТБ (ПАО) в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Генеральное соглашение») сообщает о своем согласии на размещение _____ (ИНН _____)

срочного депозита со сроком привлечения до года / свыше года на следующих условиях, изложенных в Заявлении № _____ от «__» _____ 20__ г. на размещение депозита, в случае перечисления суммы депозита в сроки, установленные Генеральным соглашением:

1. Валюта депозита: _____.
2. Сумма депозита: _____ (_____).
3. Дата размещения депозита: «__» _____ 20__ года.
4. Дата возврата депозита: «__» _____ 20__ года.
5. Срок депозита: _____ (_____).

Срок депозита может быть продлен на тот же срок на условиях, действующих в Банке ВТБ (ПАО) на день окончания срока депозита.

6. Процентная ставка по депозиту: _____ (_____) процентов годовых.
Процентная ставка «до востребования»: _____ (_____) процентов годовых.¹²
7. Срок уплаты процентов: ежемесячно / в дату окончания срока депозита.
8. Депозит может быть досрочно востребован.¹²

ОТ БАНКА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

¹² Указывается для срочного депозита с возможностью досрочного расторжения.

Приложение 2в

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

**УВЕДОМЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.
О СОГЛАСИИ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА**

Настоящим Банк ВТБ (ПАО) в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Генеральное соглашение») сообщает о своем согласии на размещение _____ (ИНН _____)

срочного депозита с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита на следующих условиях, изложенных в Заявлении № _____ от «__» _____ 20__ г. на размещение депозита, в случае перечисления суммы депозита в сроки, установленные Генеральным соглашением:

1. Валюта депозита: _____.

2. Сумма депозита (первоначальная сумма вноса в депозит): _____ (_____).

Первоначальная сумма вноса в депозит в течение срока депозита является неснижаемым остатком и не может быть востребована досрочно.

В течение срока депозита Банк ВТБ (ПАО) принимает дополнительные взносы в депозит.

Дополнительные взносы принимаются не позднее «__» _____ 20__ года.

Общая сумма всех дополнительных взносов с учетом частичного возврата суммы депозита (дополнительных взносов) в течение срока депозита не может превышать сумму первоначального взноса более чем в 2 (два) раза.

3. Дата размещения депозита: «__» _____ 20__ года.

4. Дата возврата депозита: «__» _____ 20__ года.

5. Срок депозита: _____ (_____).

Срок депозита может быть продлен на тот же срок на условиях, действующих в Банке ВТБ (ПАО) на день окончания срока депозита.

6. Процентная ставка по депозиту: _____ (_____) процентов годовых.

7. Срок уплаты процентов: в дату окончания срока депозита.

ОТ БАНКА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение 2г

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

**УВЕДОМЛЕНИЕ № ___ ОТ «__» _____ 20__ Г.
О СОГЛАСИИ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА**

Настоящим Банк ВТБ (ПАО) в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее – «Генеральное соглашение») сообщает о своем согласии на размещение _____ (ИНН _____)

срочного депозита с возможностью досрочного расторжения (до года) на следующих условиях, изложенных в Заявлении № _____ от «__» _____ 20__ г. на размещение депозита, в случае перечисления суммы депозита в сроки, установленные Генеральным соглашением:

1. Валюта депозита: _____.
2. Сумма депозита: _____ (_____).
Сумма депозита может быть досрочно востребована по истечении первого процентного периода. Процентный период составляет 30 дней (для депозитов со сроком привлечения 60, 90 или 120 дней) или 90 дней (для депозитов со сроком привлечения 180, 270 или 360 дней).
3. Дата размещения депозита: «__» _____ 20__ года.
4. Дата возврата депозита: «__» _____ 20__ года.
5. Срок депозита: _____ (_____).
6. Процентные ставки по депозиту:
 - за первый процентный период _____ (_____) процентов годовых;
 - за второй процентный период _____ (_____) процентов годовых;
 - за третий процентный период _____ (_____) процентов годовых;
 - за четвертый процентный период _____ (_____) процентов годовых.

В случае досрочного востребования суммы депозита за период с даты, следующей за днем окончания последнего истекшего процентного периода, по дату досрочного возврата депозита включительно, проценты начисляются по ставке «до востребования», действующей на дату досрочного востребования депозита.

7. Срок уплаты процентов: в дату окончания срока депозита / в дату досрочного возврата депозита.

ОТ БАНКА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение 3

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ № ___ ОТ «__» _____ 20__Г.
О РАЗМЕЩЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ «ОВЕРНАЙТ»**

Настоящим Банк ВТБ (ПАО) подтверждает, что в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__г.
(ИНН _____)

размещены денежные средства в депозит (депозиты) «овернайт» на следующих условиях:

№	Номер п/п	Дата п/п	Валюта депозита	Сумма депозита	Дата размещения депозита	Дата возврата депозита	Срок депозита (в днях)	Процентная ставка (% годовых)	Срок уплаты процентов
									в дату окончания срока депозита

ОТ БАНКА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение 46

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

**УВЕДОМЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.
О СОГЛАСИИ НА ПРОДЛЕНИЕ СРОКА ДЕПОЗИТНОЙ СДЕЛКИ**

Настоящим Банк ВТБ (ПАО) в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г., Заявлением № _____ от «__» _____ 20__ г. на размещение депозита и Уведомлением № _____ от «__» _____ 20__ г. о согласии на размещение депозита сообщает о своем согласии продлить срок депозитной сделки, заключенной с _____ (ИНН _____), на следующих условиях, изложенных в Заявлении о продлении срока депозитной сделки № _____ от «__» _____ 20__ г.:

1. Установить срок для _____
(указывается вид депозита, срок которого продлевается)
с «__» _____ 20__ г. по «__» _____ 20__ г. (включительно), что соответствует _____ .
(кол-во дней)
2. Проценты по депозиту в течение вышеуказанного срока начислять по ставке _____ (_____) процентов годовых, начиная с «__» _____ 20__ г.

ОТ БАНКА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение 5

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITных операций с корпоративными клиентами

**ЗАЯВЛЕНИЕ № ____ ОТ «__»_____ 20__Г.
ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ ДЛЯ ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА
И УПЛАТЫ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ**

Настоящим _____ (ИНН _____)
в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. просит Банк ВТБ (ПАО) по депозитной сделке, заключенной на основании Заявления № _____ от «__» _____ 20__ г. на размещение депозита и Уведомления № _____ от «__» _____ 20__ г. о согласии на размещение депозита, изменить реквизиты для возврата депозита, размещенного на счете по депозиту № _____ в Банке ВТБ (ПАО), и уплаты начисленных процентов.

Сумму депозита/сумму депозита с уплаченными на счет по депозиту процентами (при капитализации процентов) просим перечислить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____
(наименование и реквизиты иного банка)

Начисленные проценты на сумму депозита просим перечислить:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____
(наименование и реквизиты иного банка)

ОТ КЛИЕНТА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение 6

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

**ЗАЯВЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__Г.
О ЧАСТИЧНОМ ДОСРОЧНОМ ВОСТРЕБОВАНИИ ДЕПОЗИТА**

Настоящим _____ (ИНН _____)
в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__г. просит Банк ВТБ (ПАО) по депозитной сделке, заключенной на основании Заявления № _____ от «__» _____ 20__г. на размещение депозита и Уведомления № _____ от «__» _____ 20__г. о согласии на размещение депозита, «__» _____ 20__г. досрочно вернуть со счета по депозиту № _____ в Банке ВТБ (ПАО) часть депозита в сумме _____ (_____).

Просим перечислить часть суммы депозита в дату частичного досрочного востребования депозита:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____
(наименование и реквизиты иного банка)

ОТ КЛИЕНТА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

Приложение 7

к Условиям проведения Банком ВТБ (ПАО)
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

**ЗАЯВЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.
О ДОСРОЧНОМ ВОСТРЕБОВАНИИ ДЕПОЗИТА**

Настоящим _____ (ИНН _____)
в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. просит Банк ВТБ (ПАО) «__» _____ 20__ г. досрочно расторгнуть депозитную сделку, заключенную на основании Заявления № _____ от «__» _____ 20__ г. на размещение депозита и Уведомления № _____ от «__» _____ 20__ г. о согласии на размещение депозита, и досрочно вернуть депозит со счета по депозиту № _____ в Банке ВТБ (ПАО) и начисленные на него проценты.

Сумму депозита просим перечислить в дату досрочного востребования депозита:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____
(наименование и реквизиты иного банка)

Начисленные проценты на сумму депозита просим перечислить в дату досрочного востребования депозита:

- на банковский счет, открытый в Банке ВТБ (ПАО) № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____
(наименование и реквизиты иного банка)

ОТ КЛИЕНТА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.