

**Условия проведения депозитных операций с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	4
3. Порядок открытия и ведения Депозитных счетов	7
4. Порядок заключения Депозитных сделок	8
5. Порядок начисления процентов	11
6. Порядок предоставления услуги «Автоовернайт»	12
7. Права и обязанности Сторон	14
8. Ответственность Сторон	18
9. Гарантии Банка	18
10. Срок действия Генерального соглашения и порядок его расторжения	19
11. Прочие условия	19
Приложение 1 Заявление на размещение в депозит	24
Приложение 2 Заявление на размещение в депозит	26
Приложение 3 Заявление о продлении срока депозита	28
Приложение 4 Заявление о предоставлении услуги «Автоматический овернайт»	29

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях проведения депозитных операций с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО) (далее – Условия) в дополнение к Правилам используются указанные ниже термины и определения, написанные с заглавной буквы, которые имеют следующие значения:

**Банк** – Банк ВТБ (ПАО).

**Генеральное соглашение** – заключенное между Клиентом и Банком соглашение об общих условиях проведения депозитных операций, состоящее из Правил, настоящих Условий и принятого Банком от Клиента заявления о предоставлении услуг Банка, устанавливающее условия и порядок заключения и исполнения Депозитных сделок, а также условия и порядок предоставления Услуги «Автоовернайт».

**Депозит** – денежные средства, принятые Банком от Клиента, которые Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями.

**Депозит Овернайт** – Депозит со сроком привлечения денежных средств Клиента на 1 (один) Рабочий день (при заключении Депозитной сделки в пятницу/ предпраздничный день – со сроком привлечения на период с пятницы/ предпраздничного дня по понедельник/ первый Рабочий день включительно), в рамках которого поступление (перечисление) денежных средств на Депозитный счет осуществляется в день заключения Депозитной сделки, а возврат суммы Депозита и уплата процентов осуществляется на следующий Рабочий день с даты их зачисления на Депозитный счет.

**Депозитная сделка** – договор банковского депозита между Банком и Клиентом по размещению денежных средств на Депозитном счете с последующим начислением и уплатой процентов, заключенный в рамках Генерального соглашения на основании Заявления на размещение в депозит/Заявления о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» и оформленный в порядке и на условиях, согласованных Сторонами и отраженных в Заявлении на размещение в депозит либо в Системе ДБО по Депозиту Овернайт, размещенному в рамках Услуги «Автоовернайт».

**Депозитный счет** – счет по Депозиту, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств, размещаемых в Депозит с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

**Заявление на размещение в депозит** – документ по форме Приложений 1-2 к настоящим Условиям, отражающий существенные условия Депозитной сделки и являющийся неотъемлемой частью Условий.

**Заявление о предоставлении услуги «Автоматический овернайт»** - документ по форме Приложения 4 к настоящим Условиям, направляемый Клиентом по Системе ДБО для подключения Услуги «Автоовернайт», содержащий поручение Клиента Банку о размещении денежных средств со Счета в Депозит Овернайт, а также для изменения или отключения Услуги «Автоовернайт».

**Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Местное время** – время часовой зоны, в которой расположено подразделение Банка, в котором обслуживается Клиент. Для подразделений Банка, расположенных в Калининградской области, применяется Московское время.

**Правила** – Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, размещенные на Сайте Банка в сети Интернет.

**Процентный период** – интервал времени в течение срока Депозита, на который устанавливается определенная процентная ставка.

**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 календарных дней к Рабочим дням доводится Банком до сведения Клиентов путем размещения информации на Сайте Банка в сети Интернет, а также по Системе ДБО (если Клиентом используется указанная система).

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

**Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания (поддерживаемый Банком программно-аппаратный комплекс), предназначенная для обеспечения обмена распоряжениями, документами и информацией в электронной форме и безналичных расчетов между Банком и его Клиентами, обеспечивающая подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, в которой также реализована возможность доказательного разрешения конфликтных ситуаций на основе применения системы защиты, состоящей из специальных программных и технических средств, организационных мер и договорно-правовых взаимоотношений.

Порядок и условия работы Сторон с использованием Системы ДБО регулируются отдельным договором, заключенным Сторонами.

**Сторона(-ы)** – Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Стороны», «Сторона».

**Счет** – банковский счет Клиента, открытый в Банке в рамках договора банковского счета.

**Уполномоченное лицо** – в отношении любой Стороны лицо, уполномоченное от ее имени на основании учредительных документов или доверенности заключать, изменять, расторгать договоры, Генеральное соглашение, Депозитные сделки, подписывать Заявления на размещение в депозит, заявления о продлении срока Депозита и совершать иные необходимые действия, связанные с проведением Депозитных сделок в соответствии с настоящими Условиями.

**Услуга «Автоматический овернайт» (Услуга «Автоовернайт», Услуга)** - услуга по автоматическому размещению Банком денежных средств со Счета Клиента в Депозит Овернайт по поручению Клиента, предоставляемая Банком в соответствии с настоящими Условиями.

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

2.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил и определяют порядок и общие условия заключения, исполнения и расторжения Сторонами Депозитных сделок, а также условия и порядок предоставления Услуги «Автоовернайт».

2.2. В целях заключения Генерального соглашения и присоединения к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент предоставляет в Банк заявление о предоставлении услуг по форме Банка, размещенное на Сайте Банка в сети Интернет. Заявление предоставляется Клиентом в Банк на бумажном носителе либо в электронном виде с использованием Системы ДБО.

Номер и дата заключения Генерального соглашения устанавливаются Банком. Банк информирует Клиента о принятии заявления о предоставлении услуг Банка и заключении

Генерального соглашения путем предоставления Клиенту информационного письма с указанием номера и даты заключения Генерального соглашения либо путем присвоения в Системе ДБО Генеральному соглашению номера, даты заключения и статуса «Открыт».

2.3. В рамках Условий Банк предоставляет Клиенту возможность размещать, в том числе с использованием Системы ДБО, свободные денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в Депозиты.

2.4. Размещение Клиентом денежных средств в Депозиты осуществляется с учетом установленных Банком ограничений. Информация о сроках, минимальных и максимальных суммах Депозитов, которые могут быть размещены в рамках настоящих Условий, указаны на Сайте Банка в сети Интернет. Банк вправе изменять в одностороннем порядке без заключения Сторонами дополнительных соглашений информацию о сроках, минимальных и максимальных суммах Депозитов, которые могут быть размещены в рамках настоящих Условий.

2.5. Свободные денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте могут быть размещены Клиентом в следующие виды Депозитов: Депозит Овернайт, Срочный депозит со сроком привлечения до года/свыше года, Срочный депозит с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита, Срочный депозит с возможностью досрочного расторжения (до года), Депозит «Авансовый».

По отдельному соглашению Сторон свободные денежные средства в валюте российской Федерации или в иностранной валюте могут быть размещены Клиентом и в другие виды Депозитов.

2.6. Свободные денежные средства размещаются Клиентом в Депозиты на следующих условиях:

2.6.1. **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 Депозитный счет сумм дополнительных взносов в течение срока Депозита не производится. Частичное или полное досрочное востребование Депозита по требованию Клиента не допускается.

2.6.2. **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 и на ту же сумму на условиях, действующих в Банке на дату подписания Сторонами заявления о продлении срока Депозита.

2.6.2.1. Выплата процентов по Депозиту может осуществляться Банком ежемесячно на банковский счет Клиента, открытый в Банке или ином банке/ежемесячно на Депозитный счет (с условием присоединения начисленных процентов к сумме Депозита, капитализации процентов)/в день окончания срока Депозита, на банковский счет Клиента, указанный в Заявлении на размещение в депозит/иной банковский счет Клиента, заявленный Клиентом в письменном виде (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации).

2.6.2.2. В течение срока Депозита размещенная сумма не может быть востребована Клиентом досрочно, если иное прямо не предусмотрено условиями Депозитной сделки.

2.6.2.3. Депозитной сделкой может быть предусмотрена возможность досрочного востребования суммы Депозита. Возврат Депозита по требованию Клиента до истечения срока его действия в случае, установленном 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 Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты по ставке «до востребования», действующей на дату заключения Сторонами Депозитной сделки. Излишне уплаченные Клиенту проценты

списываются с Депозитного счета либо со Счета Клиента в валюте Российской Федерации /иностранной валюте без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта (в случаях, когда такое списание не противоречит режиму соответствующего счета). При расторжении Депозитной сделки, продленной на новый срок, уплаченные Клиенту проценты за первоначальный срок Депозитной сделки не пересчитываются.

2.6.2.4. Зачисление на Депозитный счет сумм дополнительных взносов в течение срока Депозита не производится.

2.6.2.5. Частичное досрочное востребование Депозита по требованию Клиента не допускается.

**2.6.3. 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 дату подписания Сторонами заявления о продлении срока Депозита.

2.6.3.1. Выплата процентов по Депозиту осуществляется Банком в день окончания срока Депозита на банковский счет Клиента, указанный в Заявлении на размещение в депозит/иной банковский счет Клиента, заявленный Клиентом в письменном виде (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации).

2.6.3.2. Первоначальная сумма взноса в Депозит (сумма денежных средств, подлежащая перечислению на Депозитный счет в дату размещения Депозита) является неснижаемым остатком (далее – неснижаемый остаток) и в течение срока Депозита не может быть востребована Клиентом досрочно.

2.6.3.3. В течение срока Депозита Банк принимает и зачисляет на Депозитный счет 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).

2.6.3.4. Все средства, поступившие на Депозитный счет 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 Депозитный счет дополнительных взносов и частично возвращенной (переведенной с Депозитного счета) 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 возвращаемую Клиенту сумму денежных средств не начисляются.

2.6.3.5. В течение срока Депозита по требованию Клиента возможен возврат части суммы Депозита при условии поддержания неснижаемого остатка. Частичный возврат суммы Депозита 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.

**2.6.4. 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.

2.6.4.1. 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 на Депозитный счет. Датой окончания последнего процентного периода является дата окончания срока Депозита (включительно). Процентные ставки устанавливаются для каждого процентного периода в зависимости от срока Депозита.

2.6.4.2. 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.

2.6.4.3. В течение срока Депозита сумма Депозита может быть досрочно востребована Клиентом по истечении первого процентного периода, при условии получения Банком заявления о досрочном востребовании Депозита не менее чем за 1 (один) Рабочий день до предполагаемой даты возврата Депозита.

2.6.4.4. 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 в Банке на дату досрочного востребования Депозита.

2.6.4.5. Зачисление на Депозитный счет сумм дополнительных взносов в течение срока Депозита не производится.

2.6.4.6. Частичное досрочное востребование Депозита по требованию Клиента не допускается.

2.6.5. **Депозит «Авансовый»** открывается в Банке на срок, установленный в Депозитной сделке. Продление срока действия Депозитной сделки не допускается.

2.6.5.1. Выплата процентов по Депозиту осуществляется Банком авансом за весь срок размещения Депозита на следующий Рабочий день после дня поступления суммы Депозита в Банк (на Депозитный счет). Выплата процентов производится на банковский счет Клиента, открытый в Банке или ином банке (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации).

2.6.5.2. Зачисление на Депозитный счет сумм дополнительных взносов в течение срока Депозита не производится.

2.6.5.3. Частичное или полное досрочное востребование Депозита по требованию Клиента не допускается.

2.7. При размещении в специальный Депозит временно свободных средств фонда капитального ремонта, формируемого на специальном банковском счете в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации, при заключении Депозитной сделки Клиент дополнительно предоставляет протокол/выписку из протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме о размещении в Банке временно свободных средств фонда капитального ремонта, формируемого на специальном счете. При размещении Депозита со счета регионального оператора Клиент предоставляет решение/выписку из решения высшего коллегиального органа управления регионального оператора о размещении в Банке временно свободных средств. Данные документы могут быть направлены в Банк по Системе ДБО в виде вложения сканированной копии документа, подписанной собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенной печатью Клиента (при наличии) в произвольный электронный документ, подписанный электронной подписью Уполномоченного лица Клиента.

### **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ**

3.1. Для проведения депозитных операций в рамках настоящих Условий Клиенту по каждой Депозитной сделке открывается Депозитный счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте (за исключением Депозитов Овернайт) при предоставлении Клиентом необходимых документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

3.2. Для осуществления Депозитных сделок по размещению денежных средств в Депозит Овернайт в рамках настоящих Условий Банк открывает Депозитные счета в следующем порядке. При первом размещении Депозита Овернайт открывается основной Депозитный счет по размещению денежных средств в Депозит Овернайт, на котором одновременно может учитываться только 1 (одна) Депозитная сделка по размещению денежных средств в Депозит Овернайт. При размещении 2 (двух) и более Депозитов Овернайт в день Банком открываются новые Депозитные счета по размещению денежных средств в Депозит Овернайт на основании подписанных Сторонами Заявлений на размещение в депозит в дату их подписания /Заявлений о предоставлении услуги «Автоматический овернайт». Депозитные счета по размещению денежных средств в Депозит Овернайт после возврата Клиенту Депозита и выплаты по нему начисленных процентов не закрываются, а используются при заключении последующих Депозитных сделок по размещению денежных средств в Депозит Овернайт. Указанные Депозитные счета по размещению денежных средств в Депозит Овернайт закрываются Банком при прекращении действия настоящих Условий в отношении Клиента.

3.3. При наличии вынесенных в отношении Клиента решений таможенного органа о приостановлении операций по счетам, Депозитные счета не открываются, Депозиты не размещаются (за исключением размещения в Депозит Овернайт на ранее открытый Депозитный счет).

### **4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК**

4.1. В целях заключения Депозитных сделок в рамках настоящих Условий Стороны согласовывают следующие существенные условия Депозитных сделок (далее – Существенные условия Депозитной сделки):

- валюта Депозита;
- сумма Депозита (сумма первоначального взноса в Депозит);
- дата размещения Депозита;
- дата возврата Депозита;
- срок размещения Депозита;
- процентная ставка;
- срок уплаты процентов;

иные условия проведения Депозитной сделки (при их наличии).

4.2. Предварительное согласование Существенных условий Депозитной сделки при необходимости может производиться Уполномоченными лицами Сторон путем переговоров по телефону, при этом согласование процентной ставки, отличной от предложенной Банком (далее – Индивидуальная ставка), может осуществляться с использованием Системы ДБО. В случае заключения Депозитной сделки с Индивидуальной ставкой согласование Индивидуальной ставки осуществляется Сторонами до 21:00 по Местному времени, но не позднее 18:00 по Московскому времени Рабочего дня, в котором производится размещение Депозита.

Заявление на размещение в депозит заполняется Клиентом по форме, установленной в зависимости от вида Депозита Приложениями 1-2 к настоящим Условиям.

Стороны договорились обмениваться Заявлениями на размещение в депозит одним из следующих способов:

- с использованием Системы ДБО;



- путем обмена оригиналами.

Фактом согласования Существенных условий Депозитной сделки по Системе ДБО является направление Клиентом подписанного Заявления на размещение в депозит в Банк по Системе ДБО и подписание Банком данного Заявления на размещение в депозит в Системе ДБО путем проставления отметки об исполнении (Заявление на размещение в депозит со статусом документа «Исполнен» и депозит со статусом «Открыт»).

В случае отсутствия у Клиента Системы ДБО, фактом согласования Существенных условий Депозитной сделки является подписание Уполномоченным лицом Клиента/Банка Заявления на размещение в депозит собственноручной подписью с проставлением печати (при наличии печати), и обмен подписанными Заявлениями на размещение в депозит на бумажном носителе (в двух экземплярах).

Инициатором обмена Заявлениями на размещение в депозит выступает Клиент.

4.3. В случае если подписанное Клиентом Заявление на размещение в депозит, направленное в адрес Банка, содержит условия, отличные от предварительно согласованных Сторонами условий, условия Депозитной сделки считаются несогласованными, а Депозитная сделка незаключенной. Заявление на размещение в депозит, подписанное Банком, в адрес Клиента в данном случае не направляется.

4.4. В случае если Банк согласен со всеми условиями, указанными в Заявлении на размещение в Депозит, Банк подписывает Заявление на размещение в депозит и отправляет его в адрес Клиента одним из способов, указанных в п. 4.2 настоящих Условий. При этом условия размещения Депозита признаются согласованными Сторонами.

4.5. Заявления на размещение в депозит, подписанные Сторонами, являются неотъемлемой частью настоящих Условий, признаются Сторонами в качестве документов, удостоверяющих факт согласования Существенных условий Депозитной сделки, и могут быть использованы в качестве доказательства при возникновении споров. Параметры, содержащиеся в таком Заявлении на размещение в депозит, и положения настоящих Условий в совокупности определяют условия соответствующей Депозитной сделки.

4.6. Для осуществления Депозитных сделок в рамках настоящих Условий Стороны обмениваются Заявлениями на размещение в депозит.

Заявлениями на размещение в депозит по Системе ДБО в формате формализованного документа Стороны обмениваются до 21:00 по Местному времени Рабочего дня, в котором производится размещение Депозита. По Депозитным сделкам Овернайт в иностранной валюте Стороны обмениваются Заявлениями на размещение в депозит до 17:00 по Местному времени Рабочего дня, в котором производится размещение Депозита.

В Подразделениях Банка, а также при направлении Клиентом Заявления на размещение в депозит по Системе ДБО в виде вложения в произвольный электронный документ Стороны обмениваются с учетом периода времени в течение Рабочего дня, установленного для обслуживания Клиентов, но не позднее указанного в настоящем пункте времени.

Заявления на размещение в депозит, поступившие позже указанного в настоящем пункте времени, за исключением Депозитных сделок с Индивидуальной ставкой, переносятся для исполнения на следующий Рабочий день (при условии, что процентная ставка, указанная в Заявлении на размещение в депозит, не выше текущей процентной ставки следующего Рабочего дня).

4.7. Для заключения Депозитных сделок Овернайт в валюте Российской Федерации на основании согласованного Банком Заявления на размещение в депозит Клиент обеспечивает наличие денежных средств на Депозитном счете, указанном в Заявлении на размещение в депозит, не позднее 21-00- по Местному времени даты размещения Депозита, указанной в Заявлении на размещение в депозит, а для заключения Депозитных сделок Овернайт в иностранной валюте – не позднее 17-00 по Местному времени даты размещения Депозита.

Депозитная сделка признается Сторонами заключенной при условии наличия на Депозитном счете суммы Депозита согласно Заявлению на размещение в депозит, не позднее времени, указанного в настоящем пункте Условий (для Депозитных сделок Овернайт), или в дату размещения средств, указанную в Заявлении на размещение в депозит (для иных Депозитных сделок).

4.8. В случае непоступления денежных средств в Депозит до указанного времени/срока или поступления денежных средств в меньшем размере Депозитная сделка считается незаключенной.

4.9. Возврат денежных средств в случае, указанном в п. 4.8 настоящих Условий, осуществляется Банком в первый Рабочий день, следующий за днем поступления от Клиента денежных средств, по реквизитам, указанным в соответствующем Заявлении на размещение в депозит, либо на счет Клиента, с которого поступили указанные денежные средства (если данное требование установлено законодательством Российской Федерации).

4.10. Размещение денежных средств в Депозит осуществляется следующими способами:

4.10.1. Клиент настоящим уполномочивает и поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента на основании распоряжений Банка перечислять денежные средства в Депозиты со Счета, открытого в Банке и указанного в соответствующем Заявлении на размещение в депозит, в сумме и сроки, указанные в соответствующих Заявлениях на размещение в депозит. Перевод денежных средств на Депозитный счет осуществляется одной суммой.

В указанном случае Банк обязуется перечислить денежные средства со Счета Клиента, открытого в Банке и указанного в Заявлении на размещение в депозит, при заключении Депозитных сделок Овернайт не позднее времени, указанного в п. 4.7 настоящих Условий, или при заключении иных Депозитных сделок в дату, указанную в Заявлении на размещение в депозит. Если в установленное время денежных средств на Счете Клиента будет недостаточно для исполнения Банком поручения о перечислении средств в Депозит, либо в отношении денежных средств Клиента имеются законодательные ограничения (арест, приостановление операций по счету и пр.), то перечисление средств не производится, а Депозитная сделка на основании предоставленного Заявления на размещение в депозит считается незаключенной в связи с непоступлением денежных средств в срок, установленный настоящими Условиями (за исключением случаев поступления денежных средств с иных счетов Клиента, в порядке п. 0 настоящих Условий).

4.10.2. Клиент самостоятельно осуществляет перечисление денежных средств на Депозитный счет, указанный в соответствующем Заявлении на размещение в депозит, при заключении Депозитных сделок Овернайт не позднее времени, указанного в п. 4.7 настоящих Условий, или при заключении иных Депозитных сделок в дату, указанную в Заявлении на размещение в депозит, в сумме, указанной в согласованном Заявлении на размещение в депозит, путем формирования платежного поручения с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации. Сумма Депозита может быть переведена Клиентом на Депозитный счет несколькими суммами. При этом сумма Депозита должна быть переведена Клиентом в полном объеме в течение одного Рабочего дня.

В указанном случае Клиент в поле «назначение платежа» платежного поручения указывает: «Перечисление средств в депозит по Генеральному соглашению № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., Заявление на размещение в депозит №\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., НДС не облагается».

4.11. В случае если условиями Депозитной сделки предусмотрена возможность пролонгации Депозита, Депозитная сделка продлевается на тот же срок и на ту же сумму на условиях, действующих в Банке на дату подписания Сторонами заявления о продлении срока Депозита. Заявление о продлении срока Депозита заполняется Клиентом по форме Приложения 3 к настоящим Условиям, при этом обмен заявлениями о продлении срока Депозита осуществляется согласно п. 4.2 и 4.6 настоящих Условий в Рабочий день,

предшествующий дате окончания срока Депозита. В случае нарушения указанных условий Банк оставляет за собой право отказа Клиенту в осуществлении пролонгации Депозитной сделки, что будет являться надлежащим исполнением обязательств по Депозиту.

4.12. Заключение Депозитной сделки в рамках Услуги «Автоовернайт» осуществляется в порядке, установленном в п. 6 настоящих Условий.

## **5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ**

5.1. Начисление процентов производится со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет/продлонгации Депозитной сделки, открытый Клиенту на основании Заявления на размещение в депозит/ Заявления о предоставлении услуги «Автоматический овернайт», по день возврата суммы Депозита включительно, а если ее списание с Депозитного счета Клиента произведено по иным основаниям (досрочное расторжение, частичное снятие), по день ее списания включительно.

5.2. При начислении суммы процентов по Депозиту в расчет принимается процентная ставка и фактическое количество календарных дней нахождения средств на Депозитном счете. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней, соответственно).

5.3. В случае если срок Депозита истекает в календарный день, который не является Рабочим днем, то днем возврата Депозита считается первый Рабочий день, следующий за таким днем. При этом возврат суммы Депозита и выплата начисленных процентов на счет Клиента, указанный в соответствующем Заявлении на размещение в депозит/Заявлении о предоставлении услуги «Автоматический овернайт», осуществляется в первый Рабочий день, следующий за днем окончания срока Депозита, а начисление процентов производится по день возврата Депозита включительно.

5.4. В случае если Депозит содержит условие о возможности частичного досрочного востребования Клиентом суммы Депозита, начисление и выплата процентов осуществляется в соответствии с условиями, согласованными Сторонами в соответствующем Заявлении на размещение в депозит.

5.5. Уплата процентов, начисленных по Депозиту, производится путем их безналичного перечисления на счет Клиента, указанный Клиентом в Заявлении на размещение в депозит/Заявлении о предоставлении услуги «Автоматический овернайт»/иной банковский счет Клиента, заявленный Клиентом в письменном виде (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации).

## **6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ «АВТООВЕРНАЙТ»**

### **6.1. Порядок подключения Услуги «Автоовернайт»**

6.1.1. В целях подключения Услуги «Автоовернайт» Клиент предоставляет в Банк по Системе ДБО Заявление о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» по форме Приложения 4 к настоящим Условиям (в формате формализованного документа) с указанием следующих основных параметров Услуги:

- Счет, к которому подключается Услуга и с которого Банк осуществляет размещение денежных средств в Депозит Овернайт;
- Резервный остаток - сумма денежных средств, находящихся на Счете, которая не подлежит перечислению в Депозит Овернайт;
- счет для возврата суммы Депозита Овернайт;
- счет для выплаты процентов по Депозиту Овернайт,

в котором поручает Банку осуществлять перевод денежных средств в целях их размещения в Банке в Депозит Овернайт со Счета на основании платежного поручения, составленного Банком от имени Клиента, на Депозитный счет, открытый Клиенту в Банке.

6.1.2. Услуга «Автоовернайт» подключается к Счетам, открытым в валюте Российской Федерации, с которых в соответствии с законодательством Российской Федерации разрешено размещение депозитов, за исключением счетов для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению, специальных счетов для формирования и использования фонда капитального ремонта многоквартирного дома и счетов регионального оператора для формирования и использования фонда капитального ремонта.

6.1.3. Количество Счетов, к которым может быть подключена Услуга «Автоовернайт», не ограничено, при этом к одному Счету Клиент может подключить одну Услугу.

6.1.4. Подтверждением принятия Банком Заявления о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» является присвоение в Системе ДБО данному заявлению статуса «Подключен».

6.1.5. Банк имеет право отказать Клиенту в подключении Услуги «Автоовернайт» в 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, а также при наличии решения таможенного органа о приостановлении операций по Счету Клиента и переводов его электронных денежных средств.

6.1.6. При получении Заявления о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» до 21:00 по Местному времени Рабочего дня Банк подключает Услугу текущим Рабочим днем. Заявление о предоставлении услуги «Автоматический овернайт», поступившее позже указанного в настоящем подпункте времени, переносится для исполнения на следующий Рабочий день.

## **6.2. Порядок размещения денежных средств в рамках Услуги «Автоовернайт»**

6.2.1. Для размещения денежных средств в Депозит Овернайт в рамках Услуги Банк по поручению Клиента каждый Рабочий день, начиная с даты подключения Услуги, кроме последнего Рабочего дня каждого месяца, определяет сумму депозита, процентную ставку, дату размещения и возврата депозита, и осуществляет автоматическое размещение денежных средств в Депозит Овернайт на основании платежного поручения, составленного Банком от имени Клиента.

6.2.2. Сумма депозита рассчитывается Банком как сумма денежных средств на Счете Клиента в размере остатка за минусом резервного остатка и комиссионного лимита, где:

- остаток – это денежные средства на Счете Клиента на 21:00 Местного времени за вычетом:

- суммы кредитных средств, выданных Банком Клиенту и зачисленных на данный Счет;
- плановых погашений текущего дня по кредитам, выданным Банком;
- операций списания со Счёта уже зарегистрированных, но еще не обработанных Банком;
- действующих на 21:00 Местного времени текущего дня сделок по поддержанию неснижаемого остатка на Счете;
- суммы приостановлений / арестов по Счету;
- полного лимита кредита в форме «овердрафт» по Счету Клиента.

- резервный остаток – сумма денежных средств, находящихся на Счете, которая не подлежит перечислению в Депозит Овернайт в рамках Услуги «Автоовернайт». Резервный остаток определяется Клиентом в Заявлении о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» и может быть изменен Клиентом в течение срока действия Услуги в порядке, установленном в пункте 6.3 настоящих Условий.

- комиссионный лимит - сумма денежных средств в размере 10 000 (десять тысяч) рублей, находящихся на Счете, которая фиксируется Банком для оплаты комиссионного вознаграждения Банку и не подлежит перечислению в Депозит Овернайт в рамках Услуги «Автоовернайт».

6.2.3. Размещение денежных средств в рамках Услуги в Депозит Овернайт осуществляется по ставке, действующей в Банке на дату размещения Депозитной сделки, с которой Клиент может ознакомиться на странице подбора депозита в Системе ДБО.

### **6.3. Порядок изменения параметров Услуги «Автоовернайт»**

6.3.1. Для изменения параметров Услуги Клиент заполняет Заявление о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» по форме Приложения 4 к настоящим Условиям (в формате формализованного документа) с указанием тех параметров, которые подлежат изменению:

- резервный остаток;
- счет для возврата суммы Депозита Овернайт;
- счет для выплаты процентов по Депозиту Овернайт.

6.3.2. При получении Заявления о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» на изменение параметров до 21:00 по Местному времени Рабочего дня Банк изменяет параметры Услуги текущим Рабочим днем.

Заявление о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» на изменение параметров Услуги, поступившее позже указанного в настоящем подпункте времени, переносится для исполнения на следующий Рабочий день.

### **6.4. Порядок отключения Услуги «Автоовернайт»**

6.4.1. При получении Заявления о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» на отключение Услуги до 21:00 по Местному времени Рабочего дня Банк отключает Услугу и размещение денежных средств в Депозит Овернайт текущим Рабочим днем не происходит.

Заявление на отключение Услуги, поступившее позже указанного в настоящем подпункте времени, переносится для исполнения на следующий Рабочий день.

6.4.2. Услуга «Автоовернайт» автоматически отключается при закрытии Счета либо при расторжении с Клиентом Генерального соглашения.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

7.1. Банк обязан:

7.1.1. вернуть сумму Депозита в день окончания срока Депозита/день досрочного востребования суммы Депозита или ее части и уплатить проценты на Депозит в размере и порядке, установленном настоящими Условиями и Сторонами при согласовании Существенных условий Депозитной сделки, путем перечисления сумм на счет Клиента, указанный в соответствующем Заявлении на размещение в депозит/ Заявлении о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» /иной банковский счет Клиента, заявленный Клиентом в письменном виде (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации). При этом возврат суммы Депозита и уплата процентов осуществляется Банком на тот же банковский счет Клиента, с которого денежные средства размещены в Депозит, в случае если это установлено законодательством Российской Федерации;

7.1.2. по Депозитным сделкам, предусматривающим ежемесячную выплату процентов, ежемесячно в последний Рабочий день каждого календарного месяца в течение срока действия Депозитной сделки перечислять проценты, начисленные за месяц (включая нерабочие и выходные дни, приходящиеся на данный месяц после последнего Рабочего дня), по реквизитам Клиента, указанным в соответствующем Заявлении на размещение в

депозит/на иной банковский счет Клиента, заявленный Клиентом в письменном виде (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации);

7.1.3. отказать в проведении Депозитной сделки и открытии Депозитного счета при наличии решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента и переводов его электронных денежных средств, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации;

7.1.4. при отказе в заключении Генерального соглашения и/или заключении Депозитной сделки и открытии Депозитного счета, расторжении Генерального соглашения/Депозитной сделки информировать Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия по Системе ДБО/ путем вручения Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/направления Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением;

7.1.5. в случае если Банк является налоговым агентом по отношению к Клиенту, исчислять и удерживать налоги с дохода Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и международными договорами, в том числе международным соглашением об избежании двойного налогообложения и официальным подтверждением налогового резидентства, предоставленного Клиентом<sup>1</sup>.

7.2. Банк имеет право:

7.2.1. в случае поступления в Банк денежных средств позднее времени, установленного п. 4.7 настоящих Условий либо даты, указанной в Заявлении на размещение в депозит, вернуть без начисления и выплаты процентов всю сумму денежных средств на счет Клиента, с которого поступили данные денежные средства, не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк;

7.2.2. в случае поступления в Банк денежных средств, превышающих размер Депозита/первоначальной суммы Депозита и дополнительных взносов, указанный в Заявлении на размещение в депозит, вернуть Клиенту по реквизитам, указанным в соответствующем Заявлении на размещение в депозит, излишне поступившие денежные средства без начисления и выплаты на них процентов, не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств;

7.2.3. на основании Заявлений на размещение в депозит перечислять денежные средства в Депозиты со Счетов Клиента, открытых в Банке и указанных в соответствующих Заявлениях на размещение в депозит, в сумме и сроки, указанные в соответствующих Заявлениях на размещение в депозит (с учетом временных ограничений, введенных в 4.7 настоящих Условий);

7.2.4. на основании Заявлений о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» перечислять денежные средства в Депозиты Овернайт со Счетов Клиента, открытых в Банке и указанных в соответствующих Заявлениях о предоставлении услуги «Автоматический овернайт» в сумме и сроки, указанные в данных заявлениях.

7.2.5. осуществлять списание излишне уплаченных Клиенту процентов по Депозитной сделке с Депозитного счета/Счетов Клиента. Клиент согласен с данным положением настоящих Условий и предоставляет Банку право без ограничений на списание излишне уплаченных процентов с Депозитного счета/Счетов Клиента на условиях заранее данного акцепта с возможностью частичного исполнения расчетного документа Банка.

Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих списаний с любого Счета Клиента, предоставляет Банку право предъявлять к Счету распоряжения (требования) и осуществлять на их основании списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка;

---

<sup>1</sup> Применимо только для депозитов Клиентов - нерезидентов Российской Федерации/индивидуальных предпринимателей/ физических лиц, занимающихся частной практикой.

7.2.6. запрашивать у Клиента необходимые для открытия Депозитного счета 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;

7.2.7. отказать в заключении Генерального соглашения и/или заключении Депозитной сделки и открытии Депозитного счета в 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;

7.2.8. приостанавливать проведение операций по Депозитному счету и предоставление других услуг в рамках технологий дистанционного доступа к Депозитному счету, в случае непредоставления Клиентом запрошенных Банком в соответствии с п. 6.2.5 настоящих Условий документов и информации, а также в качестве меры в соответствии с нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Условий любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием Системы ДБО.

Распоряжения Клиента в этом случае могут приниматься Банком на бумажном носителе, оформленные надлежащим образом в соответствии с договором о предоставлении банковского продукта, в рамках которого дано распоряжение;

7.2.9. расторгнуть Генеральное соглашение, Депозитную сделку в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.3. Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, указанной в соответствующем согласованном Сторонами Заявлении на размещение в депозит.

7.4. Клиент обязан:

7.4.1. перечислить на Депозитный счет полную сумму Депозита согласно Заявлению на размещение в депозит не позднее даты размещения Депозита, согласованной Сторонами, с учетом ограничений по времени, установленных в п. 4.7 настоящих Условий;

7.4.2. 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;

7.4.3. предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух Рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение двух Рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами и заключать Депозитные сделки от имени Клиента (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новые документы, подтверждающие полномочия должностных лиц Клиента).

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено;

7.4.4. не требовать возврата суммы Депозита как полностью, так и частично, до истечения срока Депозита, если иное прямо не установлено Существенными условиями Депозитной сделки, согласованными Сторонами;

7.4.5. предоставить одобрение уполномоченного органа Клиента в случае, если в отношении Депозитных сделок требуется данное одобрение в соответствии с действующим Уставом Клиента/ законодательством Российской Федерации.

7.5. Клиент имеет право:

7.5.1. получить по истечении срока Депозита сумму Депозита и начисленные проценты в соответствии с условиями настоящих Условий и соответствующего Заявления на размещение в депозит/Заявления о предоставлении услуги «Автоматический овернайт»;

7.5.2. в случае если Существенными условиями Депозитной сделки предусмотрена возможность пополнения Депозита, вносить дополнительные взносы в Депозит путем безналичного перевода на Депозитный счет, в случае если до истечения срока размещения первоначального взноса Депозита остается:

- не менее 30 дней по Депозитным сделкам, заключенным на срок от 61 дня до 180 дней;
- не менее 90 дней по Депозитным сделкам, заключенным на срок от 181 дня до 365 дней;

и общая сумма всех дополнительных взносов с учетом частичного возврата суммы Депозита не превышает сумму первоначального взноса более чем в 2 (два) раза.

7.5.3. в случае если Существенными условиями Депозитной сделки предусмотрена возможность полного досрочного возврата Депозита, досрочно востребовать сумму Депозита, предоставив заявление в произвольной форме не менее чем за 1 (один) Рабочий день до предполагаемой даты возврата Депозита. При этом в заявлении Клиент должен указать дату возврата суммы Депозита. Заявление может быть направлено в электронном виде по Системе ДБО. Возврат суммы Депозита осуществляется в дату, указанную Клиентом в заявлении;

7.5.4. в случае если Существенными условиями Депозитной сделки предусмотрена возможность частичного возврата Депозита (дополнительных взносов), востребовать часть суммы Депозита, предоставив заявление в произвольной форме не менее чем за 1 (один) Рабочий день до предполагаемой даты возврата. При этом в заявлении Клиент должен указать дату возврата суммы частичного востребования. Заявление может быть направлено в электронном виде по Системе ДБО. Возврат суммы частичного востребования осуществляется в дату, указанную Клиентом в заявлении. При этом для Депозита с правом пополнения и частичного снятия сумма первоначального взноса в течение срока размещения Депозита является неснижаемым остатком и не может быть досрочно востребована.

7.6. Настоящим Клиент уполномочивает Банк и поручает ему осуществлять списание и перечисление необходимых сумм с Депозитных счетов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента на основании распоряжений Банка, в т.ч. в следующих случаях:

- ошибочного зачисления денежных средств на Депозитный счет. Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих списаний с Депозитных счетов, предоставляет Банку право предъявлять к Депозитным счетам распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств с Депозитных счетов на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка;



- поступления денежных средств на Депозитный счет Клиента в сумме, меньше размера Депозита/ первоначального взноса, указанного в согласованном Сторонами Заявлении на размещение в депозит;
- поступления дополнительных взносов в сумме, превышающей предельно допустимую сумму в соответствии с условиями Депозита;
- поступления денежных средств на Депозитный счет Клиента позднее срока, указанного в п. 4.7 настоящих Условий, либо даты, согласованной Сторонами в Заявлении на размещение в депозит;
- удержания налогов с доходов в соответствии с п. 7.1.5. настоящих Условий.

Проценты на суммы денежных средств, зачисленных на Депозитные счета ошибочно или в нарушение положений настоящих Условий, не начисляются и не выплачиваются.

Без распоряжения Клиента денежные средства списываются с Депозитных счетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе по исполнительным документам.

7.7. Не позднее 1 (одного) Рабочего дня до дня окончания срока Депозита Клиент вправе предоставить заявление о перечислении суммы Депозита и начисленных процентов на счет Клиента, отличный от счета, указанного в Заявлении на размещение в депозит. Заявление может быть направлено в электронном виде по Системе ДБО. В случае непредставления такого заявления Банк оставляет за собой право осуществить возврат суммы Депозита и выплату начисленных процентов по реквизитам, указанным в соответствующем Заявлении на размещение в депозит, что будет являться надлежащим исполнением обязательств по возврату Депозита и выплате начисленных процентов.

7.8. Клиент не имеет права:

- досрочно расторгнуть Депозитную сделку и востребовать сумму Депозита до окончания срока Депозита, указанного в соответствующем Заявлении на размещение в депозит по Депозитной сделке, если иное не предусмотрено Существенными условиями Депозитной сделки либо отдельным соглашением Сторон;
- перечислять находящиеся в Депозите денежные средства другим лицам.

7.9. Зачисление денежных средств на Депозитный счет со счетов третьих лиц, а также внесение на Депозитный счет наличных денежных средств не допускается. Снятие суммы Депозита наличными денежными средствами с Депозитного счета не допускается.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Депозитной сделке, заключенной в рамках настоящих Условий, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в рамках настоящих Условий в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, 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.

8.4. Банк освобождается от ответственности перед Клиентом за любые последствия, которые могут возникнуть по причине непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом в Банк документов и сведений, предусмотренных настоящими Условиями.

8.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия проведения операций на основании документов, предусмотренных настоящими Условиями, в случае их подписания и/или предоставления 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. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемой в Банк информации и документов, на основании которых открываются Депозитные счета и проводятся Депозитные сделки.

## **9. ГАРАНТИИ БАНКА**

9.1. Банк гарантирует своевременный возврат Депозита и выплату начисленных по нему процентов всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк гарантирует Клиенту тайну банковского вклада (депозита). Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

10.1. Генеральное соглашение действует в течение неопределенного срока.

10.2. 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.

10.3. 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.

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

11.1. В случае наложения ареста на денежные средства/часть денежных средств, находящихся на Депозитном счете Клиента, возврат суммы Депозита (части суммы Депозита) в дату досрочного востребования или окончания срока Депозита осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в части денежных средств, превышающих сумму, на которую наложен арест. Денежные средства, на которые наложен арест, подлежат возврату после снятия ареста.

В указанном случае:

11.1.1. начисление и выплата процентов по Депозиту до даты окончания срока Депозита/даты досрочного востребования Депозита включительно производится в соответствии с разделом 5 настоящих Условий;

11.1.2. с даты, следующей за датой окончания срока Депозита/досрочного востребования Депозита, установленного при заключении Депозитной сделки, по день возврата Клиенту суммы Депозита (части суммы Депозита) включительно начисление и выплата процентов на остаток денежных средств, находящихся на Депозитном счете Клиента, на которые наложен арест, производится по ставке «до востребования», действующей на дату возврата Клиенту суммы Депозита (части суммы Депозита);

11.1.3. возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком не позднее Рабочего дня, следующего за днем снятия ареста с указанных денежных средств (при условии, что на указанные денежные средства не обращено взыскание).

11.2. Досрочное расторжение Депозита по инициативе Клиента возможно только в случае, если данное право прямо предусмотрено в согласованном Сторонами Заявлении на размещение в депозит либо в отдельном соглашении Сторон.

11.3. При получении Банком постановления судебного пристава-исполнителя и/или иного исполнительного документа, являющихся основанием в соответствии с законодательством Российской Федерации для взыскания денежных средств с Депозитного счета Клиента:

11.3.1. Банк направляет в адрес Клиента уведомление о получении Банком постановления судебного пристава-исполнителя и/или иного исполнительного документа, являющегося основанием в соответствии с законодательством Российской Федерации для взыскания денежных средств с Депозитного счета (уведомление направляется по Системе ДБО, либо на бумажном носителе в случае отсутствия у Клиента Системы ДБО).

11.3.2. В дату исполнения Банком содержащихся в постановлении судебного пристава-исполнителя и/или в ином исполнительном документе требований Клиенту предоставляется возможность пополнить Депозитный счет на сумму списания. При зачислении денежных средств в сумме произведенного Банком списания на Депозитный счет в тот же Рабочий день Депозит продолжает действовать на установленных в соответствующем Заявлении на размещение в депозит условиях.

При непоступлении на Депозитный счет в день списания денежных средств в сумме произведенного Банком списания, денежные средства, размещенные в Депозит, считаются досрочно востребованными до окончания срока Депозита, а Депозитная сделка досрочно расторгнутой, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями Депозита предусматривается возможность частичного снятия суммы Депозита и сумма списанных денежных средств соответствует условиям частичного востребования Депозита. При обращении взыскания на часть суммы Депозита, которая в соответствии с условиями Депозита может быть досрочно востребована Клиентом, после списания части суммы Депозита по требованию взыскателя Депозитная сделка продолжает действовать на установленных в ней условиях.

11.3.3. За фактический срок размещения в Депозите денежных средств Банк начисляет на сумму Депозита проценты со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет, по день списания Депозита 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).

В случае ежемесячной или авансовой<sup>2</sup> выплаты процентов по Депозиту, разницу между суммой процентов, выплаченных Клиенту по ставке, указанной в соответствующем Заявлении на размещение в депозит, и суммой процентов по ставке «до востребования» Банк удерживает без дополнительного распоряжения Клиента из оставшейся суммы Депозита, а при ее недостаточности – Клиент обязан вернуть ее Банку путем перечисления на счет Банка не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты получения уведомления Банка.

С даты указанного списания Депозитная сделка прекращает свое действие, а Банк возвращает оставшуюся сумму Депозита (остатка Депозита) Клиенту. Настоящим, Клиент уполномочивает и поручает Банку осуществить возврат оставшейся суммы Депозита на банковский счет Клиента, указанный в соответствующем Заявлении на размещение в депозит, и выплатить проценты по Депозиту на условиях настоящего пункта Условий.

---

<sup>2</sup> Слова «или авансовой» включаются в текст Условий, размещаемых на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Малый и средний бизнес», размещение Условий в разделе «Крупный бизнес» осуществляется без включения данных слов. Данная сноска не подлежит включению в Условия при их размещении на сайте Банка в сети Интернет.

11.4. При заключении Генерального соглашения каждая из Сторон предоставляет полномочия лицам, подключенным к Системе ДБО, на предоставление и получение в электронном виде документов и информации, предусмотренной настоящими Условиями. Каждая из Сторон подтверждает наличие у лица, предоставляющего и получающего информацию и документы, предусмотренные настоящими Условиями, всех необходимых полномочий для этого.

11.5. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, которые осуществляют согласование Существенных условий Депозитных сделок с использованием Системы ДБО. Факт согласования Существенных условий Депозитной сделки с использованием Системы ДБО лицом, неуполномоченным на это от имени соответствующей Стороны, но которое получило доступ к Системе ДБО, используемой соответствующей Стороной, не является основанием для признания Существенных условий Депозитной сделки несогласованными или Депозитной сделки недействительной.

11.6. Перечисление денежных средств в Депозит со Счета Клиента, открытого в Банке, возврат денежных средств и/или уплата начисленных процентов на Счет Клиента, открытый в Банке, осуществляется при условии, если режимом Счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или договором банковского счета, соответствующие операции не запрещены.

Зачисление денежных средств на Депозитный счет и перечисление денежных средств с Депозитного счета осуществляется Банком при условии, если проведение данных операций не противоречит законодательству Российской Федерации. Необходимые для проведения банковских операций по Депозитному счету расчетные документы составляются и подписываются Банком.

11.7. 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. За удержание из суммы перевода комиссий банками-корреспондентами, в случае перевода денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в ином банке, Банк ответственности не несет.

11.8. Присоединяясь к настоящим Условиям, Клиент подтверждает, что он не намеревается осуществлять операции по сделкам в рамках внешнеэкономических 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 качестве подтверждающих документов товарно-транспортных накладных (товарно-сопроводительных документов), оформленных грузоотправителями стран ЕАЭС.

11.9. Антикоррупционная оговорка:

11.9.1. При исполнении своих обязательств по Генеральному соглашению Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускать 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.

11.9.2. 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.

11.9.3. 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.

11.9.4. 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.

11.9.5. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений пунктов 11.9.1 – 11.9.4 настоящих 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).

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

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

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

11.9.7. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов 11.9.1-11.9.4 настоящих Условий с соблюдением принципа конфиденциальности.

11.10. Стороны признают, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Условия, уведомив об этом Клиента не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений и дополнений. В случае внесения изменений и дополнений в Условия в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, срок уведомления может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке.

Информация о внесении изменений и дополнений в Условия доводится до сведения Клиента путем размещения новой редакции Условий на Сайте Банка в сети Интернет. Новая редакция Условий, размещенная на Сайте Банка в сети Интернет, распространяется на всех Клиентов, присоединившихся к Условиям.

В случае несогласия с внесенными Банком изменениями и дополнениями в Условия Клиент в соответствии с п.10.2 настоящих Условий вправе расторгнуть Генеральное соглашение в одностороннем порядке.

11.11. 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 обслуживании Клиента в

подразделении Банка в г. Москве и Московской области) или в Арбитражный суд по месту нахождения подразделения Банка, в котором обслуживается Клиент (для иных регионов).

11.12. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 1  
к Условиям проведения депозитных операций  
с юридическими лицами (за исключением  
кредитных организаций), индивидуальными  
предпринимателями и физическими лицами,  
занимающимися в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ В ДЕПОЗИТ**

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Настоящим \_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица; ФИО ИП/физического лица, занимающегося частной практикой; ИНН)

в соответствии с Генеральным соглашением № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
подтверждает свое согласие на заключение Депозитной сделки на следующих условиях:

<b>Вид Депозита</b>	<input type="checkbox"/> - Овернайт	<input type="checkbox"/> - Срочный депозит со сроком привлечения до года/свыше года (без возможности досрочного расторжения)
	<input type="checkbox"/> - Срочный депозит со сроком привлечения до года/свыше года (с возможностью досрочного расторжения)	<input type="checkbox"/> - Срочный депозит с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита
	<input type="checkbox"/> - Авансовый	

№	Параметры Депозита	Значения
1.	<b>Валюта Депозита</b>	
2.	<b>Сумма Депозита/ Первоначального взноса</b> (сумма цифрами и прописью)	
3.	<b>Дата размещения Депозита</b>	
4.	<b>Дата возврата Депозита<sup>3</sup></b>	
5.	<b>Срок размещения Депозита</b>	
6.	<b>Процентная ставка в процентах годовых</b> (значение цифрами и прописью)	
7.	<b>Срок уплаты процентов и реквизиты для выплаты процентов</b>	<input type="checkbox"/> - ежемесячно на счет № _____, открытый в _____ Кор./сч. _____ БИК _____; <input type="checkbox"/> - ежемесячно на Депозитный счет; <input type="checkbox"/> - в конце срока на счет № _____ открытый в _____ Кор./сч. _____ БИК _____; <input type="checkbox"/> - авансом (на следующий Рабочий день после дня поступления суммы Депозита на Депозитный счет) на счет № _____ открытый в _____ Кор./сч. _____ БИК _____

<sup>3</sup> Если день возврата Депозита приходится на календарный день, который не является Рабочим днем, то днем возврата Депозита считается Рабочий день, следующий за таким днем.

8.	<b>Перевод денежных средств в Депозит будет осуществлен путем</b>	<input type="checkbox"/> - перечисления со счета Клиента № _____, открытого в Банке, на основании платежного поручения, составленного Банком от имени Клиента; <input type="checkbox"/> - перечисления Клиентом самостоятельно со счета № _____, открытого в _____ Кор./сч. _____ БИК _____
9.	<b>Банковские реквизиты Клиента для возврата суммы Депозита</b>	счет № _____, открытый в _____ Кор./сч. _____ БИК _____
10.	<b>Иные условия</b>	<input type="checkbox"/> досрочное истребование производится по ставке «до востребования», равной _____  <input type="checkbox"/> иное _____

**Заполняется Клиентом:**

Действующий (ая) на основании \_\_\_\_\_  
(Устава/свидетельства/доверенности №, дата)

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.(при наличии печати)

-----

**Заполняется Банком:**

Действующий на основании \_\_\_\_\_  
(Устава/доверенности №, дата)

от имени Банка ВТБ (ПАО) \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.



Приложение 2  
к Условиям проведения депозитных операций  
с юридическими лицами (за исключением  
кредитных организаций), индивидуальными  
предпринимателями и физическими лицами,  
занимающимися в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ В ДЕПОЗИТ

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Настоящим \_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица; ФИО ИП/физического лица, занимающегося частной практикой; ИНН)

в соответствии с Генеральным соглашением № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
подтверждает свое согласие на заключение Депозитной сделки на следующих условиях:

<b>Вид Депозита</b>	<input type="checkbox"/> - Срочный с возможностью досрочного расторжения (до года)	
---------------------	--	--

№	Параметры Депозита	Значения																	
1.	<b>Валюта Депозита</b>																		
2.	<b>Сумма Депозита</b> (сумма цифрами и прописью)																		
3.	<b>Дата размещения Депозита</b>																		
4.	<b>Дата возврата Депозита<sup>4</sup></b>																		
5.	<b>Срок размещения Депозита</b> (календарных дней)																		
6.	<b>Процентная ставка (% годовых)</b> (значение цифрами и прописью)																		
7.	<b>Срок уплаты процентов и реквизиты для выплаты процентов</b>	<input type="checkbox"/> - в конце срока на счет № _____ открытый в _____ Кор./сч. _____ БИК _____																	
8.	<b>Перевод денежных средств в Депозит будет осуществлен путем</b>	<input type="checkbox"/> - перечисления со счета Клиента № _____, открытого в Банке, на основании платежного поручения, составленного Банком от имени Клиента; <input type="checkbox"/> - перечисления Клиентом самостоятельно со счета № _____, открытого в _____ Кор./сч. № _____ БИК _____																	
9.	<b>Банковские реквизиты Клиента для возврата Депозита</b>	счет № _____, открытый в _____ Кор./сч. № _____ БИК _____																	
10.	<b>Процентная ставка при досрочном востребовании Депозита</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Процентная ставка, % годовых</th> <th colspan="5">Процентный период дней</th> </tr> <tr> <th></th> <th></th> <th></th> <th></th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Процентная ставка, % годовых	Процентный период дней															
Процентная ставка, % годовых	Процентный период дней																		

<sup>4</sup> Если день возврата Депозита приходится на календарный день, который не является Рабочим днем, то днем возврата Депозита считается Рабочий день, следующий за таким днем.

**Заполняется Клиентом:**

Действующий (ая) на основании \_\_\_\_\_  
(Устава/свидетельства/доверенности №, дата)

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

М.П. (при наличии печати)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**Заполняется Банком:**

Действующий на основании \_\_\_\_\_  
(Устава/доверенности №, дата)

от имени Банка ВТБ (ПАО) \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М.П.

Приложение 3  
к Условиям проведения депозитных операций  
с юридическими лицами (за исключением  
кредитных организаций), индивидуальными  
предпринимателями и физическими лицами,  
занимающимися в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

## ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРОДЛЕНИИ СРОКА ДЕПОЗИТА

от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Настоящим \_\_\_\_\_

(полное наименование юридического лица; ФИО ИП/физического лица, занимающегося частной практикой; ИНН)

в соответствии с Генеральным соглашением № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и  
Заявлением на размещение в депозит № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. и в связи с  
истечением « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ срока Депозита просит Банк продлить срок  
Депозитной сделки на следующих условиях:

1. Установить срок Депозита \_\_\_\_\_

(указывается вид депозита, срок которого продлевается)

с « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года<sup>5</sup> по « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (включительно),  
что соответствует \_\_\_\_\_.

(количество календарных дней)

2. Установить с даты, следующей за датой окончания предыдущего срока Депозита,  
процентную ставку в размере \_\_\_\_\_ % годовых для начисления Банком процентов на  
сумму Депозита.

### **Заполняется Клиентом:**

Действующий (ая) на основании \_\_\_\_\_  
(Устава/свидетельства/доверенности №, дата)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П. (при наличии печати)

### **Заполняется Банком:**

Действующий на основании \_\_\_\_\_  
(Устава/доверенности №, дата)

от имени Банка ВТБ (ПАО) \_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_

М.П.

<sup>5</sup> Указывается дата, следующая за календарной датой после даты окончания предыдущего срока депозита.

Приложение 4  
к Условиям проведения депозитных операций  
с юридическими лицами (за исключением  
кредитных организаций), индивидуальными  
предпринимателями и физическими лицами,  
занимающимися в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ УСЛУГИ «АВТОМАТИЧЕСКИЙ ОВЕРНАЙТ»<sup>6</sup>**  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Настоящим \_\_\_\_\_  
(полное наименование юридического лица; ФИО ИП/физического лица, занимающегося частной практикой; ИНН)

в соответствии с Генеральным соглашением № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. просит:

подключить Услугу «Автоматический овернайт» на следующих условиях<sup>7</sup>:

1.	<b>Номер счета (в валюте Российской Федерации), с которого будет осуществляться размещение денежных средств в Депозит Овернайт</b>	
2.	<b>Резервный остаток, не подлежит перечислению в Депозит Овернайт (сумма цифрами и прописью)</b>	
3.	<b>Банковские реквизиты Клиента для возврата суммы Депозита</b>	счет № _____, открытый в _____, Кор./сч. _____, БИК _____
4.	<b>Банковские реквизиты Клиента для выплаты процентов</b>	счет № _____, открытый в _____, Кор./сч. _____, БИК _____

и поручает Банку осуществлять каждый Рабочий день, кроме последнего Рабочего дня месяца, перевод денежных средств в целях их размещения в Банке в Депозит Овернайт со Счёта, указанного в настоящем заявлении, на основании платежного поручения, составленного Банком от имени Клиента, на Депозитный счет, открытый Клиенту в Банке. Сумма денежных средств, размещаемая в Депозит Овернайт, считается определенной Клиентом в сумме, рассчитанной Банком в соответствии с условиями Генерального соглашения.

Клиент ознакомлен (понимает) и согласен с Условиями проведения депозитных операций с юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банке ВТБ (ПАО), включая порядок определения и расчета суммы Депозита Овернайт, срока, даты размещения и возврата Депозита Овернайт, положений о применении процентных ставок и срока уплаты процентов по Депозиту Овернайт, информирован и знает, в каком именно

<sup>6</sup> Используется при оформлении Клиентом заявления в Системе ДБО (сноска не включается в заявление при его оформлении Клиентом).

<sup>7</sup> Указывается в заявлении в случае подключения Услуги «Автоматический овернайт» (сноска не включается в заявление при его оформлении Клиентом).

разделе в Системе ДБО возможно получить информацию о процентной ставке, установленной на конкретную дату размещения денежных средств в Депозит Овернайт.

изменить условия предоставления Услуги «Автоматический овернайт» по счету № \_\_\_\_\_<sup>8</sup>.

1.	<b>Резервный остаток</b> , не подлежит перечислению в Депозит Овернайт (сумма цифрами и прописью)	
2.	<b>Банковские реквизиты Клиента для возврата суммы Депозита</b>	счет № _____, открытый в _____, Кор./сч. _____, БИК _____
3.	<b>Банковские реквизиты Клиента для выплаты процентов</b>	счет № _____, открытый в _____, Кор./сч. _____, БИК _____

отключить Услугу «Автоматический овернайт» по счету № \_\_\_\_\_<sup>9</sup>.

Толкование терминов и их определений, использованных по тексту настоящего заявления, осуществляется в соответствии с положениями Генерального соглашения.

<sup>8</sup> Указывается в заявлении в случае изменения условий по Услуге «Автоматический овернайт» (сноска не включается в заявление при его оформлении Клиентом).

<sup>9</sup> Указывается в заявлении в случае отключения Услуги «Автоматический овернайт» (сноска не включается в заявление при его оформлении Клиентом).