

**УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ НА  
НЕСНИЖАЕМЫЕ ОСТАТКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ  
КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В БАНКЕ ВТБ (ПАО)**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК НСО.....</b>	<b>4</b>
<b>4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....</b>	<b>6</b>
<b>5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.....</b>	<b>7</b>
<b>6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....</b>	<b>9</b>
<b>7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ .....</b>	<b>10</b>
<b>8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....</b>	<b>10</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>12</b>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия начисления и выплаты процентов на неснижаемые остатки денежных средств на счетах корпоративных клиентов в Банке ВТБ (ПАО) (далее – «Условия») определяют порядок и условия начисления и выплаты процентов на неснижаемые остатки денежных средств в рамках заключаемых 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, 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 с указанием номеров банковских счетов (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 электронного документооборота в виде электронного документа (в том числе в виде вложения в произвольный электронный документ), 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, регулирующего порядок электронного документооборота.

Заявление о присоединении принимается не во всех подразделениях Банка. Перед предоставлением документа в Банк возможность его 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.

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 Дополнительным соглашением о порядке начисления и выплаты процентов на неснижаемые остатки денежных средств на счете к Договору банковского счета (далее – «Дополнительное соглашение»). Номер и дата заключения Дополнительного соглашения устанавливаются Банком. Дополнительное соглашение вступает в силу с даты его заключения.

Дополнительное соглашение распространяется на банковские счета, указанные в Заявлении о присоединении. Банк уведомляет Клиента о принятии Заявления о присоединении и заключении Дополнительного соглашения путем предоставления Клиенту копии Заявления о присоединении / информационного письма с указанием номера и даты заключения Дополнительного соглашения. Заявление о присоединении с отметками Банка / информационное письмо может быть направлено Клиенту с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или системы 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 Дополнительного соглашения используются следующие термины и их определения:  
**«Дата начала поддержания Неснижаемого остатка»** – дата, начиная с которой Клиент в соответствии с условиями Дополнительного соглашения и заключенной на его основании Сделки НСО обязуется поддерживать на Счете Неснижаемый остаток.

**«Дата окончания поддержания Неснижаемого остатка»** – дата, по которую Клиент в соответствии с условиями Дополнительного соглашения и заключенной на его основании Сделки НСО обязуется поддерживать на Счете Неснижаемый остаток.

**«Договор»** – договор банковского счета, на основании которого Клиенту открыт Счет в Банке.

**«Дополнительное соглашение»** – заключенное между Банком и Клиентом Дополнительное соглашение о порядке начисления и выплаты процентов на неснижаемые остатки денежных средств на счете к Договору, состоящее из Условий и принятого Банком от Клиента Заявления о присоединении. Действие Дополнительного соглашения распространяется на Счета, указанные в Заявлении о присоединении.

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

**«Московское время»** – время часовой зоны города Москвы.

**«Неснижаемый остаток»** – сумма денежных средств, которую Клиент в соответствии с условиями Дополнительного соглашения и заключенной на его основании Сделки НСО обязуется поддерживать непрерывно на одном Счете в течение Периода поддержания неснижаемого остатка.

**«Период поддержания Неснижаемого остатка»** – период времени, в течение которого Клиент в соответствии с условиями Дополнительного соглашения и заключенной на его основании Сделки НСО обязуется обеспечить наличие на Счете суммы Неснижаемого остатка.

**«Подразделение Банка»** – дополнительный офис Банка, дополнительный офис / операционный офис Филиала, Филиал, в котором осуществляется обслуживание Счета в рамках Дополнительного 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 Сделок НСО, 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 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>.

**«Сделка НСО»** – отдельное соглашение Сторон об условиях поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на одном Счете, заключенное в рамках Дополнительного соглашения.

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

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

**«Существенные условия Сделки НСО»** – существенные условия Сделки НСО, по которым между Сторонами должно быть достигнуто соглашение при заключении Сделки НСО.

**«Счет»** – банковский счет, указанный в Заявлении о присоединении, по которому режимом счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или Договором, не запрещено начисление и выплата процентов на остатки денежных средств. В Заявлении о присоединении может быть указано несколько банковских счетов, открытых Клиенту в рамках одного Договора в Подразделении Банка. Номер Счета, по которому устанавливается Неснижаемый остаток, указывается в документах, оформляемых Сторонами для заключения Сделки НСО.

**«Уполномоченное лицо»** – лицо, которое от имени и в интересах соответствующей Стороны имеет право заключать договора банковского счета.

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

**«Электронные средства связи»** – Система ДБО и Система ЭДО.

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

### **3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК НСО**

3.1. Сделки НСО заключаются в Дату начала поддержания Неснижаемого остатка при условии отсутствия установленных законодательством Российской Федерации ограничений на проведение расходных операций с денежными средствами (в том числе приостановление операций, наложение ареста), которые Клиент обязуется поддерживать на Счете в течение Периода поддержания Неснижаемого остатка. В рамках Дополнительного соглашения между Сторонами может быть заключено несколько Сделок НСО, в соответствии с условиями которых на одном Счете будет установлено (действовать) несколько Неснижаемых остатков на одну и ту же дату.

3.2. Сделки НСО заключаются с учетом установленных Банком ограничений по суммам и срокам привлечения денежных средств в Неснижаемые остатки. Информация о минимальных и максимальных суммах / сроках привлечения Банком денежных средств в Неснижаемые остатки размещается на Сайте Банка в сети Интернет.

3.3. Заключение Сделок НСО осуществляется с использованием документов на бумажных носителях или с использованием Электронных средств связи.

В случае если Клиент подключен к Системе ДБО, Стороны договорились для проведения Сделок НСО использовать Систему ДБО. При отсутствии у Клиента Системы ДБО или при заинтересованности одной

из Сторон для проведения Сделок НСО использовать Систему ЭДО (при условии подключения к системе Клиента), возможность использования данной системы для проведения Сделок НСО должна быть дополнительно согласована между Сторонами. Проведение Сделок НСО осуществляется с использованием одной системы, предварительно согласованной между Сторонами.

При отсутствии у Клиента Электронных средств связи или по отдельному согласованию Сторон, заключение Сделок НСО может осуществляться с использованием документов на бумажных носителях.

3.4. В Дату начала поддержания Неснижаемого остатка Стороны при заключении Сделки НСО должны договориться по следующим Существенным условиям Сделки НСО:

3.4.1. Валюта Неснижаемого остатка.

3.4.2. Сумма Неснижаемого остатка.

3.4.3. Дата начала поддержания Неснижаемого остатка.

3.4.4. Дата окончания поддержания Неснижаемого остатка.

3.4.5. Период поддержания Неснижаемого остатка.

3.4.6. Процентная ставка (в процентах годовых).

Дополнительно Стороны могут договориться и по иным Существенным условиям Сделки НСО.

3.5. В рамках Дополнительного соглашения Стороны договорились проводить Сделки НСО в следующем порядке:

3.5.1. В Дату начала поддержания Неснижаемого остатка Клиент предоставляет в Подразделение Банка на бумажном носителе или направляет в Подразделение Банка с использованием Электронных средств связи Заявление о поддержании неснижаемого остатка на счете (далее – «Заявление»), содержащее все Существенные условия Сделки НСО. Заявление считается офертой и оформляется за подписью Уполномоченного лица Клиента по форме приложения 1 к Условиям либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все Существенные условия Сделки НСО (при проведении Сделки НСО с использованием Системы ДБО).

3.5.2. При согласии со всеми Существенными условиями Сделки НСО, указанными в Заявлении, и отсутствии ограничений на проведение расходных операций с денежными средствами, которые Клиент обязуется поддерживать на одном Счете в течение Периода поддержания Неснижаемого остатка (с учетом всех ранее установленных Неснижаемых остатков), в Дату начала поддержания Неснижаемого остатка Банк предоставляет Клиенту на бумажном носителе или направляет Клиенту с использованием Электронных средств связи Уведомление о согласии на установление неснижаемого остатка на счете (далее – «Уведомление»), содержащее все Существенные условия Сделки НСО. Уведомление является акцептом Банка, полученной от Клиента оферты, и оформляется за подписью Уполномоченного лица Банка по форме приложения 2 к Условиям либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все Существенные условия Сделки НСО (при проведении Сделки НСО с использованием Системы ДБО).

3.5.3. Сделка НСО считается заключенной с момента получения Клиентом Уведомления, в котором Существенные условия Сделки НСО соответствуют (идентичны) Существенным условиям Сделки НСО, указанным в Заявлении, с момента получения Клиентом акцепта Банка.

В случае если Существенные условия Сделки НСО, указанные в Заявлении, не соответствуют Существенным условиям Сделки НСО, указанным в Уведомлении, Сделка НСО считается не заключенной.

3.5.4. Сделка НСО должна быть заключена не позднее **17 часов 00 минут** по Местному времени Даты начала поддержания Неснижаемого остатка. В Подразделениях Банка, расположенных в Калининградской области, Сделка НСО должна быть заключена с учетом временных ограничений по Московскому времени. По взаимному согласию Сторон Сделка НСО может быть заключена в Дату начала поддержания Неснижаемого остатка в более позднее время. В Подразделении Банка Сделка НСО заключается с учетом периода времени в течение Рабочего дня, установленного для обслуживания Клиентов.

3.6. В течение Периода поддержания Неснижаемого остатка процентная ставка, установленная в условиях Сделки НСО, не изменяется. Продление (пролонгация) срока действия Сделки НСО не допускается.

3.7. В случае если иное не будет установлено Сторонами в условиях Сделки НСО, выплата начисленных процентов на Неснижаемый остаток осуществляется на открытый в Банке Счет, на котором установлен Неснижаемый остаток.

Клиент может изменить реквизиты для выплаты начисленных процентов на Неснижаемый остаток, если режимом Счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или Договором, соответствующие операции не запрещены.

Для изменения реквизитов Клиент не позднее Рабочего дня, предшествующего Дате окончания поддержания Неснижаемого остатка, предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное заявление об изменении реквизитов для выплаты начисленных процентов на Неснижаемый остаток на Счете на бумажном носителе или направляет его в Подразделение Банка в электронном виде с использованием Электронных средств связи.

Заявление об изменении реквизитов для выплаты начисленных процентов на Неснижаемый остаток на

Счете оформляется за подписью Уполномоченного лица Клиента по форме приложения 3 к Условиям либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все параметры для изменения реквизитов выплаты начисленных процентов на Неснижаемый остаток, приведенные в приложении 3 к Условиям. При изменении реквизитов выплата начисленных процентов на Неснижаемый остаток осуществляется на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке или в ином банке.

3.8. Клиент вправе расторгнуть Сделку НСО при условии уведомления Банка не позднее Рабочего дня, предшествующего дате расторжения Сделки НСО.

Для расторжения Сделки НСО Клиент предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное заявление о досрочном расторжении Сделки НСО на бумажном носителе или направляет его в Подразделение Банка в электронном виде с использованием Электронных средств связи.

Заявление о досрочном расторжении Сделки НСО оформляется за подписью Уполномоченного лица Клиента по форме приложения 4 к Условиям либо по форме, реализованной в Системе ДБО, содержащей все параметры для досрочного расторжения Сделки НСО, приведенные в приложении 4 к Условиям.

3.9. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации будут установлены ограничения на проведение расходных операций с денежными средствами (в том числе приостановление операций, наложение ареста), которые Клиент поддерживает на Счете в течение Периода поддержания Неснижаемого остатка, данное обстоятельство не является нарушением Клиентом обязательств по поддержанию Неснижаемого остатка на Счете и основанием для расторжения (прекращения) Сделок НСО.

3.10. Закрытие Счета или расторжение Договора являются основаниями для досрочного расторжения (прекращения) Сделок НСО.

При получении Банком заявления на закрытие Счета, на котором установлен Неснижаемый остаток в соответствии с условиями заключенной Сделки НСО, или заявления на расторжение Договора на его основании такая Сделка НСО считается досрочно расторгнутой (прекращенной) в дату предоставления Клиентом в Банк данного заявления.

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

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые Банку в соответствии с нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.2. Отказаться от Сделки НСО и ее расторгнуть в одностороннем порядке до истечения Периода поддержания Неснижаемого остатка (без выплаты процентов на сумму Неснижаемого остатка) с уведомлением Клиента в случае если начисление и/или выплата процентов на Неснижаемый остаток денежных средств будет не соответствовать или противоречить режиму использования Счета, установленному законодательством Российской Федерации и/или Договором.

4.1.3. Отказаться от проведения Сделок НСО в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов, при применении 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.

4.1.4. Без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта при излишней уплате Клиенту процентов списать в пользу Банка денежные средства в причитающейся сумме со Счета или иного банковского счета Клиента (в случаях, когда такое списание не противоречит режиму банковского счета). Заключая Дополнительное соглашение Клиент предоставляет право Банку предъявлять к банковским счетам Клиента распоряжения (требования) и осуществлять списание с банковских счетов Клиента излишне уплаченной суммы процентов на условиях заранее данного акцепта с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Вносить изменения в реквизиты для выплаты начисленных процентов на Неснижаемый остаток, если режимом Счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или Договором, проведение соответствующих операций не запрещено.

4.2.2. Расторгнуть Сделку НСО до истечения Периода поддержания Неснижаемого остатка в порядке и на условиях, установленных в Дополнительном соглашении.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. По каждой заключенной Сделке НСО начислять и выплачивать Клиенту проценты за пользование суммой Неснижаемого остатка в порядке, установленном в Дополнительном соглашении и Сторонами в условиях Сделки НСО.

4.3.2. Исчислять и удерживать налоги в случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, международными договорами и соглашениями об избежании двойного налогообложения.

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. Предоставлять 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.

4.4.2. Обеспечить по каждой Сделке НСО наличие на Счете суммы Неснижаемого остатка до **19 часов 00 минут** по Местному времени в валюте Российской Федерации / до **17 часов 00 минут** по Местному времени в иностранной валюте Даты начала поддержания Неснижаемого остатка и на начало дня Даты окончания поддержания Неснижаемого остатка. При проведении Сделок НСО в Подразделениях Банка, расположенных в Калининградской области, Клиент обязуется обеспечить по каждой Сделке НСО наличие на Счете суммы Неснижаемого остатка с учетом временных ограничений по Московскому времени.

4.4.3. Обеспечить по каждой Сделке НСО наличие на Счете суммы Неснижаемого остатка в течение всего Периода поддержания Неснижаемого остатка с **19 часов 00 минут** по Местному времени в валюте Российской Федерации / с **17 часов 00 минут** по Местному времени в иностранной валюте Даты начала поддержания Неснижаемого остатка и до начала дня Даты окончания поддержания Неснижаемого остатка. При проведении Сделок НСО в Подразделениях Банка, расположенных в Калининградской области, Клиент обязуется обеспечить по каждой Сделке НСО наличие на Счете суммы Неснижаемого остатка с учетом временных ограничений по Московскому времени.

4.4.4. В документах, предоставляемых в Банк по Сделкам НСО, указывать реквизиты для выплаты начисленных процентов на сумму Неснижаемого остатка на Счете с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации.

4.4.5. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме об изменении банковских реквизитов для выплаты начисленных процентов на Неснижаемый остаток на Счете.

## 5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

5.1. Проценты на сумму Неснижаемого остатка начисляются Банком по ставке, установленной в Сделке НСО, при условии поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на Счете в течение всего Периода поддержания Неснижаемого остатка (снижение фактического остатка денежных средств на Счете ниже суммы Неснижаемого остатка для целей начисления и выплаты процентов не допускается). Начисление процентов на сумму Неснижаемого остатка осуществляется с даты, следующей за Датой начала поддержания Неснижаемого остатка, по Дату окончания поддержания Неснижаемого остатка (включительно). При начислении процентов на Неснижаемый остаток в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.2. Выплата начисленных процентов на Неснижаемый остаток осуществляется Банком единовременно в Дату окончания поддержания Неснижаемого остатка.

В случае если день выплаты начисленных процентов на Неснижаемый остаток приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то проценты выплачиваются в первый Рабочий день, следующий за этим выходным или праздничным днем, за Период поддержания Неснижаемого остатка, установленный в Сделке НСО.

5.3. Выплата начисленных процентов на иной банковский счет Клиента производится Банком, если режимом использования Счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или Договором, соответствующие операции не запрещены.

В случае если в соответствии с режимом использования Счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или Договором, предусматривается возможность размещения средств на депозитах и/или начисления процентов на остатки средств с условием выплаты процентов только на тот же самый банковский счет, начисленные проценты на сумму Неснижаемого остатка на иной банковский счет Клиента не выплачиваются.

Начисленные проценты на сумму Неснижаемого остатка на счета других лиц Банком не выплачиваются.

5.4. Выплата начисленных процентов производится на открытый в Банке Счет или иной банковский счет Клиента, открытый в Банке или в ином банке, без взимания комиссионного вознаграждения Банком. За удержание из суммы перевода вознаграждения банками-корреспондентами, в случае перевода начисленных процентов на банковский счет Клиента, открытый в ином банке, Банк ответственности не несет. Если при выплате начисленных процентов в иностранной валюте на банковский счет Клиента, открытый в ином банке, по независящим от Банка причинам перевод денежных средств в иностранной валюте не может быть выполнен, Банк вправе выплатить начисленные Клиенту проценты на открытый в Банке Счет. Заключая Дополнительное соглашение Клиент соглашается с условиями выплаты начисленных процентов, установленными в настоящем пункте Условий.

5.5. В случае если фактический остаток денежных средств на Счете в любой момент времени окажется меньше суммы всех Неснижаемых остатков, действующих на текущую дату, в том числе в результате списания денежных средств с данного Счета без распоряжения Клиента и на условиях заранее данного акцепта, заключенные Сторонами Сделки НСО прекращаются в порядке, установленном в настоящем пункте Условий. Сделки НСО прекращаются последовательно до момента, когда фактический остаток денежных средств на данном Счете Клиента будет больше или равен сумме оставшихся Неснижаемых остатков.

Сделки НСО прекращаются исходя из Даты начала поддержания Неснижаемого остатка. Первой прекращается Сделка НСО, Дата начала поддержания Неснижаемого остатка у которой является более поздней.

В случае если у двух и более Сделок НСО Дата начала поддержания Неснижаемого остатка совпадает, первой прекращается Сделка НСО с наименьшим Периодом поддержания Неснижаемого остатка.

Если у двух и более Сделок НСО Дата начала поддержания Неснижаемого остатка и Период поддержания Неснижаемого остатка совпадают, первой прекращается Сделка НСО с наименьшей суммой Неснижаемого остатка.

Если у двух и более Сделок НСО Дата начала поддержания Неснижаемого остатка, Период поддержания Неснижаемого остатка и сумма Неснижаемого остатка совпадают, очередность прекращения Сделок НСО определяется Банком.

При прекращении Сделки НСО Банк направляет в адрес Клиента уведомление. Уведомление направляется в адрес Клиента не позднее Рабочего дня, следующего за датой прекращения Сделки НСО, на бумажном носителе или с использованием Электронных средств связи.

Сделка НСО считается прекращенной в дату, когда фактический остаток денежных средств на Счете оказался меньше суммы всех Неснижаемых остатков, вне зависимости от факта направления Банком вышеуказанного уведомления или его получения Клиентом.

Списание Банком денежных средств со Счета, в том числе без распоряжения Клиента и на условиях заранее данного акцепта, в результате которого заключенная Сделка НСО была прекращена, не является основанием для предъявления к Банку претензий или требований со стороны Клиента.

5.6. При досрочном расторжении или прекращении Сделки НСО за фактический период поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на Счете Банк не выплачивает проценты на сумму Неснижаемого остатка, установленную в Сделке НСО.

5.7. При размещении Клиентом в Неснижаемый остаток 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, в течение Периода поддержания Неснижаемого остатка Сделка НСО может быть досрочно расторгнута Клиентом, если Банк перестанет удовлетворять требованиям, установленным для кредитных организаций:

- Федеральным законом Российской Федерации от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- 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 17.06.2010 № 454 «О дополнительных требованиях и ограничениях на инвестирование накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих и максимальных долях в совокупном инвестиционном портфеле отдельных классов активов»;
- 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 Неснижаемый остаток 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 Неснижаемые остатки 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».

В случае расторжения Клиентом Сделки НСО в соответствии с настоящим пунктом Условий Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты на сумму Неснижаемого остатка по ставке, установленной в Сделке НСО, за фактический период поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на Счете, с даты, следующей за Датой начала поддержания Неснижаемого остатка, по дату расторжения Сделки НСО (включительно).

Банк выплачивает Клиенту начисленные проценты на сумму Неснижаемого остатка в течение 5 (Пяти) Рабочих дней после получения уведомления от Клиента о досрочном расторжении Сделки НСО с указанием основания для ее досрочного расторжения.

При изменении 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.

5.8. В случае если в соответствии с условиями Договора предусматривается начисление процентов за пользование денежными средствами на Счете, Банк начисляет проценты по данному основанию на разницу между фактическим остатком денежных средств на Счете и суммой всех Неснижаемых остатков на Счете, исходя из обязательств Банка по уплате процентов, размер и порядок выплаты которых предусматривается в Договоре. Проценты на сумму Неснижаемого остатка на Счете в соответствии с вышеуказанными условиями Договора не начисляются.

5.9. Начисление и выплата процентов по Счету по иным соглашениям Сторон о порядке начисления и выплаты процентов в течение срока действия Дополнительного соглашения и Сделок НСО, заключенных на его основе, Банком не осуществляется.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Дополнительному соглашению и Сделкам НСО, заключенным на его основе, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Дополнительному соглашению и Сделкам НСО, 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 Российской Федерации (законодательной и/или исполнительной) 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 Дополнительному соглашению и Сделкам НСО, 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.

6.3. Банк освобождается от ответственности перед Клиентом за любые последствия, которые могут возникнуть по причине непредставления (несвоевременного представления) Клиентом в Банк документов и сведений в рамках Дополнительного соглашения.

6.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия проведения операций на основании документов, предоставленных Клиентом в рамках Дополнительного 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.

6.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если проведение Сделок НСО задерживается по вине самого Клиента, а также при указании Клиентом в документах, предоставляемых в Банк по Сделке НСО, неполных или ошибочных реквизитов для выплаты начисленных процентов на сумму Неснижаемого остатка на Счете.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

7.1. Дополнительное соглашение действует до даты закрытия всех Счетов, на которые распространяется Дополнительное соглашение, или до даты расторжения Договора, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

7.2. Каждая из Сторон по своему усмотрению вправе в одностороннем порядке расторгнуть Дополнительное соглашение, предварительно письменно уведомив другую Сторону за 1 (Один) Рабочий день до предполагаемой даты расторжения Дополнительного соглашения. Уведомление о расторжении Дополнительного соглашения может быть направлено в электронном виде с использованием Электронных средств связи.

7.3. Расторжение Дополнительного соглашения не влечет за собой расторжение или прекращение Сделок НСО. Сделки НСО продолжают действовать на условиях, установленных в Дополнительном соглашении в редакции, действующей на дату его расторжения, до момента полного выполнения Сторонами своих обязательств по ним.

7.4. Расторжение Дополнительного соглашения не является основанием для расторжения Договора и закрытия Счетов.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Каждая из Сторон по Дополнительному соглашению подтверждает:

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

В случае если в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, для заключения Дополнительного соглашения / проведения на его основе операции с денежными средствами, находящимися у Клиента, необходимо получить согласие третьего лица, Клиент гарантирует Банку, что на дату заключения Дополнительного соглашения / на дату проведения операции в рамках Дополнительного соглашения, Клиентом получено / будет получено согласие третьего лица. Ответственность за соблюдение требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, по согласованию с третьим лицом Дополнительного соглашения и проводимых на его основании операций возлагается на Клиента.

При размещении Клиентом в Неснижаемые остатки 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 законодательством Российской Федерации.

8.2. В рамках Дополнительного соглашения все заявления и уведомления (в том числе оформляемые в целях заключения, изменения и расторжения Сделок НСО) направляются одной Стороной в адрес другой Стороны в электронном виде с использованием Электронных средств связи в соответствии с условиями заключенного договора, предусматривающего возможность обмена между Сторонами электронными документами, подписанными электронной подписью.

Стороны признают, что переданные в рамках Дополнительного соглашения одной Стороной в адрес другой Стороны с использованием Электронных средств связи и подписанные электронной подписью электронные документы (в том числе вложения в произвольные электронные документы) являются

эквивалентными подобным документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью, и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

8.3. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия Уполномоченных лиц, которые в рамках Дополнительного соглашения проводят переговоры и заключают Сделки НСО.

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

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

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

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

8.6. Факт заключения Дополнительного соглашения и условия Сделок НСО, а также содержание иных документов, предоставляемых каждой из Сторон другой Стороне в рамках Дополнительного 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.

8.7. Стороны признают, что в соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Дополнительное 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 Дополнительное 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 Дополнительное 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 с использованием Электронных средств связи.

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

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

8.9. Во всем остальном, что не предусмотрено Дополнительным соглашением, Стороны руководствуются положениями Договора (в том числе при рассмотрении споров и разногласий), а также нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

В случае если какие-либо положения Дополнительного 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:**

Приложение 1: форма заявления о поддержании неснижаемого остатка на счете

Приложение 2: форма уведомления о согласии на установление неснижаемого остатка на счете

Приложение 3: форма заявления об изменении реквизитов для выплаты начисленных процентов на неснижаемый остаток на счете

Приложение 4: форма заявления о досрочном расторжении сделки о порядке начисления и выплаты процентов на неснижаемый остаток на счете

Приложение 1

к Условиям начисления и выплаты процентов на  
неснижаемые остатки денежных средств  
на счетах корпоративных клиентов в Банке ВТБ (ПАО)

В Банк ВТБ (ПАО)

\_\_\_\_\_  
наименование подразделения Банка ВТБ (ПАО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ № \_\_\_\_ ОТ \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20\_\_ Г.  
О ПОДДЕРЖАНИИ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА НА СЧЕТЕ**

Настоящим \_\_\_\_\_ (ИНН \_\_\_\_\_)  
в соответствии с условиями Дополнительного соглашения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
о порядке начисления и выплаты процентов на неснижаемые остатки денежных средств на счете к  
Договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. просит Банк ВТБ (ПАО) установить  
неснижаемый остаток на счете № \_\_\_\_\_ на следующих условиях:

1. Валюта неснижаемого остатка: \_\_\_\_\_.
2. Сумма неснижаемого остатка: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).
3. Дата начала поддержания неснижаемого остатка: \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.
4. Дата окончания поддержания неснижаемого остатка: \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.\*
5. Период поддержания неснижаемого остатка: \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).\*\*
6. Процентная ставка: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) процент \_\_ годовых.
7. Иные условия: \_\_\_\_\_  
(указываются при их наличии)

**ОТ КЛИЕНТА:**

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)

М.П.

\* В случае если дата окончания поддержания неснижаемого остатка приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то начисленные проценты на сумму неснижаемого остатка выплачиваются в первый рабочий день в соответствии с законодательством Российской Федерации для совершения операций в валюте Российской Федерации/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 сделок НСО, вне зависимости от того, является ли такой календарный день нерабочим, выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

\*\* Указывается количество дней с даты, следующей за датой начала поддержания неснижаемого остатка, по дату окончания поддержания неснижаемого остатка (включительно).

Приложение 2

к Условиям начисления и выплаты процентов на  
неснижаемые остатки денежных средств  
на счетах корпоративных клиентов в Банке ВТБ (ПАО)

\_\_\_\_\_  
(наименование юридического лица/Ф.И.О. индивидуального  
предпринимателя/физического лица, занимающегося  
частной практикой)

**УВЕДОМЛЕНИЕ № \_\_\_\_\_ ОТ \_\_\_\_\_ 20\_\_ Г.  
О СОГЛАСИИ НА УСТАНОВЛЕНИЕ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА НА СЧЕТЕ**

Настоящим Банк ВТБ (ПАО) в соответствии с условиями Дополнительного соглашения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. о порядке начисления и выплаты процентов на неснижаемые остатки денежных средств на счете к Договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. сообщает о согласии на установление \_\_\_\_\_ (ИНН \_\_\_\_\_) неснижаемого остатка на счете № \_\_\_\_\_ на следующих условиях, изложенных в Заявлении о поддержании неснижаемого остатка на счете № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

1. Валюта неснижаемого остатка: \_\_\_\_\_.
2. Сумма неснижаемого остатка: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).
3. Дата начала поддержания неснижаемого остатка: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.
4. Дата окончания поддержания неснижаемого остатка: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.
5. Период поддержания неснижаемого остатка: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).\*
6. Процентная ставка: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) процент\_\_ годовых.
7. Иные условия: \_\_\_\_\_.  
(указываются при их наличии)

**ОТ БАНКА:**

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

М.П.

\* Указывается количество дней с даты, следующей за датой начала поддержания неснижаемого остатка, по дату окончания поддержания неснижаемого остатка (включительно).

Приложение 3

к Условиям начисления и выплаты процентов на  
неснижаемые остатки денежных средств  
на счетах корпоративных клиентов в Банке ВТБ (ПАО)

В Банк ВТБ (ПАО)

\_\_\_\_\_  
наименование подразделения Банка ВТБ (ПАО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ № \_\_\_\_\_ ОТ \_\_\_\_\_ 20\_\_ Г. ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ  
ДЛЯ ВЫПЛАТЫ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ НА НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК НА СЧЕТЕ**

Настоящим \_\_\_\_\_ (ИНН \_\_\_\_\_)  
в соответствии с условиями Дополнительного соглашения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
о порядке начисления и выплаты процентов на неснижаемые остатки денежных средств на счете к  
Договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. просит Банк ВТБ (ПАО) по сделке о  
поддержании неснижаемого остатка на счете № \_\_\_\_\_, заключенной на  
основании Заявления № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. о поддержании неснижаемого остатка на  
счете и Уведомления № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. о согласии на установление неснижаемого  
остатка на счете, изменить реквизиты для выплаты начисленных процентов.

Начисленные проценты на сумму неснижаемого остатка просим перечислить на наш банковский  
счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_.\*  
(номер банковского счета) (наименование банка и его реквизиты)

**ОТ КЛИЕНТА:**

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

М.П.

\* Выплата начисленных процентов на неснижаемый остаток производится на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке или  
ином банке, если режимом счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или Договором, проведение  
соответствующих операций не запрещено.

Приложение 4

к Условиям начисления и выплаты процентов на  
неснижаемые остатки денежных средств  
на счетах корпоративных клиентов в Банке ВТБ (ПАО)

В Банк ВТБ (ПАО)

\_\_\_\_\_  
наименование подразделения Банка ВТБ (ПАО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ № \_\_\_\_\_ ОТ \_\_\_\_\_ 20\_\_ Г. О ДОСРОЧНОМ РАСТОРЖЕНИИ СДЕЛКИ  
О ПОРЯДКЕ НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ НА НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК НА СЧЕТЕ**

Настоящим \_\_\_\_\_ (ИНН \_\_\_\_\_) в соответствии с условиями Дополнительного соглашения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. о порядке начисления и выплаты процентов на неснижаемые остатки денежных средств на счете к Договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. просит Банк ВТБ (ПАО) \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. досрочно расторгнуть сделку о поддержании неснижаемого остатка на счете № \_\_\_\_\_, заключенную на основании Заявления № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. о поддержании неснижаемого остатка на счете и Уведомления № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. о согласии на установление неснижаемого остатка на счете.

**ОТ КЛИЕНТА:**

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

М.П.