



**УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ-КЛИЕНТОВ БАНКА ВТБ (ПАО)  
ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ В ДЕПОЗИТЫ**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

<b>I. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ В СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ «СРОЧНЫЙ» .....</b>	<b>3</b>
<b>II. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ В СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ «СРОЧНЫЙ С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ» .....</b>	<b>9</b>
<b>III. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ В СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ «ОВЕРНАЙТ» .....</b>	<b>15</b>

# I. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ В СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ «СРОЧНЫЙ»

## 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях привлечения денежных средств юридических лиц/индивидуальных предпринимателей Банка ВТБ (ПАО) для размещения в срочный депозит «Срочный» (далее – Условия) указанные ниже термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

- 1.1. **Банк** – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).
- 1.2. **Дата заключения Договора** – дата перечисления Клиентом денежных средств на Депозитный счет в сумме Депозита с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в соответствии с п. 2.5 Условий.
- 1.3. **Депозитный счет** – открытый Клиенту банковский счет для учета Депозита.
- 1.4. **Депозит** – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке на определенный срок и учитываемая на Депозитном счете.
- 1.5. **Договор** – договор на размещение срочного депозита юридического лица «Срочный»/договор на размещение срочного депозита индивидуального предпринимателя «Срочный», опосредуемый настоящими Условиями и Заявлением, надлежащим образом заполненным и подписанным Клиентом, в рамках которых Банком и Клиентом определены все условия депозитной сделки и которые признаются сторонами в качестве документов, составляющих в совокупности письменный договор на размещение срочного депозита юридического лица «Срочный»/договор на размещение срочного депозита индивидуального предпринимателя «Срочный».
- 1.6. **Заявление** – заявление на размещение денежных средств в депозит «Срочный» - письменное обращение Клиента в Банк на условиях, объявленных Банком, посредством подачи документа по форме Банка/сформированная и направленная Клиентом на условиях, объявленных Банком, оферта в адрес Банка по сети Интернет посредством автоматизированной компьютерной системы «ВТБ Бизнес Онлайн» в виде электронного документа, подписанного необходимыми Электронными подписями уполномоченных представителей Клиента, указанных в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, в том числе Электронной подписью представителя Клиента, уполномоченного на заключение Договора, либо, в соответствии с требованиями Банка, Электронной подписью уполномоченного лица Клиента, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента.
- 1.7. **Клиент** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Договор.
- 1.8. **Срок депозита** – количество календарных дней, указанное в Заявлении, на которые Клиент размещает Депозит в Банке.

1.9. **Излишне выплаченные проценты** – сумма денежных средств, представляющая собой разницу между выплаченными ежемесячно Клиенту процентами по Депозиту по процентной ставке, указанной в пункте 1 Заявления, и подлежащими уплате Клиенту процентами по процентной ставке для депозитов юридических лиц *в российских рублях/иностранной валюте*<sup>1</sup> до востребования, действующей в Банке на момент списания (частично или полностью) денежных средств с Депозитного счета Банком в целях исполнения законодательства, за фактический срок размещения Депозита в Банке в связи со списанием (частично или полностью) денежных средств с Депозитного счета Банком в целях исполнения законодательства.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок размещения Депозита Клиентом, порядок учета размещенного Депозита Банком и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, в том числе по вопросам начисления и выплаты процентов Банком на размещенный Клиентом Депозит, возврата Банком Депозита и уплаты начисленных процентов по Депозиту.

2.2. Днем начала Срока депозита признается:

2.2.1. Дата перечисления Клиентом в соответствии с п. 2.5 Условий суммы Депозита с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в п. 2 Заявления.

2.2.2. Дата окончания предыдущего Срока депозита при пролонгации настоящего Договора в соответствии с п. 9.3 Договора.

2.3. Номером Договора признается регистрационный номер Заявления, поданного Клиентом в Банк.

2.4. Депозитный счет открывается в валюте Депозита.

2.5. Клиент уполномочивает и поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента на основании распоряжения, составленного Банком, осуществить перевод денежных средств в Депозит с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в п. 2 Заявления, в сумме, указанной в п. 1 Заявления. Перевод денежных средств на Депозитный счет осуществляется Банком:

2.5.1. В день подачи Заявления (если оно подано до 16:00 текущего рабочего дня и при наличии достаточной суммы денежных средств на расчетном счете Клиента, с которого Банк осуществляет списание).

2.5.2. На следующий рабочий день (если Заявление подано после 16:00 текущего рабочего дня и при наличии достаточной суммы денежных средств на расчетном счете Клиента, с которого Банк осуществляет списание).

2.6. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента (указанном в п.2 Заявления) на момент списания Депозитный счет Клиенту не открывается, списание не производится, а Договор считается не заключенным.

2.7. Дополнительные денежные взносы на Депозитный счет в течение Срока депозита не допускаются.

---

<sup>1</sup> Применяется в валюте Депозита.

- 2.8. Клиент не вправе досрочно востребовать Депозит/ его часть до окончания Срока депозита.
- 2.9. Банк возвращает Клиенту Депозит путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Разделе 11 Заявления, или же по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Клиент извещает Банк путем подачи в Банк письменного заявления не позднее чем за три рабочих дня до дня возврата Депозита, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
- 2.10. Любые изменения и дополнения в Договор вносятся путем заключения дополнительного соглашения, подписываемого обеими сторонами и скрепленного печатями сторон.

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

- 3.1. Процентная ставка, применяемая для начисления процентов по Депозиту, указывается при заключении Договора в Заявлении.
- 3.2. Проценты по Депозиту начисляются в валюте Депозита со дня, следующего за днем начала Срока депозита, по день возврата Депозита с Депозитного счета включительно. Если день окончания Срока депозита и выплаты процентов по нему приходится на выходной день, под которым понимается установленный законодательством Российской Федерации выходной или нерабочий праздничный день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день, а проценты по Депозиту начисляются по фактический день возврата Депозита включительно.
- 3.3. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.4. Выплата процентов по Депозиту осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 4 Заявления.

### **4. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

#### **Банк обязан:**

- 4.1. Принять от Клиента Депозит для размещения на Депозитном счете в размере, указанном в п.1 Заявления, при условии выполнения Клиентом п. 5.1 Условий и открыть Депозитный счет Клиенту.
- 4.2. Начислять и выплачивать проценты по Депозиту в соответствии с положениями Договора и соблюдением требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 4.3. В день окончания Срока депозита вернуть Клиенту Депозит и выплатить начисленную сумму процентов по Депозиту в соответствии с п. 4 Заявления и п. 2.9 Условий, а также иными положениями настоящих Условий.
- 4.4. Соблюдать тайну банковского вклада, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5. Представлять сведения о Клиенте и о Депозите третьим лицам только в случаях и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации.

## **5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **Клиент обязан:**

5.1. Представить в Банк одновременно с подачей Заявления документы, необходимые для открытия Депозитного счета в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, согласно перечню, определенному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк в соответствии с п. 5.1 Условий, в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации).

5.3. По требованию Банка предоставлять документы в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **6. ПРАВА БАНКА**

### **Банк имеет право:**

6.1. Отказать Клиенту в размещении Депозита, в открытии Депозитного счета в случае невыполнения Клиентом положений, указанных в п. 5.1 Условий, в случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента или иного имущества Клиента, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Приостанавливать проведение операций Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Депозитный счет, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и принятыми в его развитие нормативными актами и рекомендациями Банка России. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Договора, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием автоматизированной компьютерной системы «ВТБ Бизнес Онлайн».

6.2. При получении требования, из которого явствует намерение воспользоваться правами по Договору, потребовать от заявителя такого требования необходимые доказательства того, что оно предъявляется Клиентом, и до получения таких доказательств оставить заявленное требование без рассмотрения.

6.3. Не исполнять требования (заявления, поручения) Клиента, если они не соответствуют законодательству Российской Федерации, Договору, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований, уведомив Клиента о причинах неисполнения.

6.4. Списывать без распоряжения Клиента с Депозитного счета денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Депозитный счет. При этом:

6.4.1. В случае списания денежных средств в целях исполнения законодательства Российской Федерации сумма денежных средств на Депозитном счете уменьшается на сумму списания и признается новой суммой Депозита, а Банк начисляет и выплачивает проценты по Договору в соответствии с разделом 3 Условий за весь Срок размещения по процентной ставке для депозитов юридических лиц *в российских рублях/иностранной валюте*<sup>2</sup> до востребования, действующей в Банке на момент списания денежных средств.

6.4.2. Излишне выплаченные проценты подлежат возврату Банку путем их удержания из суммы возвращаемого Клиенту Депозита в день возврата Депозита в соответствии с условиями настоящего Договора.

6.4.3. Если в случае списания денежных средств в целях исполнения законодательства Российской Федерации сумма денежных средств на Депозитном счете уменьшается до значения ноль, Банк начисляет и выплачивает проценты согласно п.п. 6.4.1-6.4.2 Условий в дату списания денежных средств за количество дней размещения Депозита до даты списания включительно путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Договоре. Депозитный счет при этом подлежит закрытию, а Договор считается расторгнутым с даты списания денежных средств.

6.5. Исчислять, удерживать и перечислять в бюджет налоги в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и международными соглашениями об избежании двойного налогообложения<sup>3</sup>.

6.6. 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. ПРАВА КЛИЕНТА**

### **Клиент имеет право:**

7.1. Получить денежные средства, размещенные на Депозитном счете, и причитающиеся проценты по Депозиту в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), в частности:

---

<sup>2</sup> Применяется в валюте Депозита.

<sup>3</sup> Пункт не применяется при заключении договора с юридическими лицами - резидентами Российской Федерации и индивидуальными предпринимателями.

- 8.2.1. Решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным выполнение Банком своих обязательств по Договору;
- 8.2.2. Военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности должны являться документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 9.1. Договор считается заключенным с даты поступления на Депозитный счет в полном объеме денежных средств в сумме Депозита и действует по день возврата Депозита и выплаты процентов по Депозиту включительно. При этом днем начала начисления процентов признается день, следующий за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет.
- 9.2. Действие Договора прекращается в день осуществления Банком возврата Депозита и выплаты причитающихся процентов Клиенту в соответствии с пп. 2.9 и 4.3 Условий.
- 9.3. Договор может быть пролонгирован по дополнительному соглашению, подписанному Сторонами, с даты окончания Срока депозита при условии предоставления Банком такого вида депозита на момент пролонгации Договора и по ставке, действующей в Банке для данного вида депозита и суммы размещения на момент пролонгации Договора. Клиент предоставляет в Банк дополнительное соглашение не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания Срока депозита.

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 10.1. На денежные средства Клиента, размещенные на Депозитном счете, могут быть обращены взыскание и наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Справки по Депозитному счету выдаются Банком в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением сторонами Договора, подлежат урегулированию между Клиентом и Банком посредством переговоров. В случае если стороны не достигнут соглашения по возникшему спору в результате переговоров, спор между Клиентом и Банком подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.



## II. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ В СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ «СРОЧНЫЙ С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ»

### 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях привлечения денежных средств юридических лиц/индивидуальных предпринимателей Банка ВТБ (ПАО) для размещения в срочный депозит «Срочный с возможностью досрочного расторжения» (далее – Условия) указанные ниже термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

- 1.1. **Банк** – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).
- 1.2. **Дата заключения Договора** – дата перечисления Клиентом денежных средств на Депозитный счет в сумме Депозита с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в соответствии с п. 2.5 Условий.
- 1.3. **Депозитный счет** – открытый Клиенту банковский счет для учета Депозита.
- 1.4. **Депозит** – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке на определенный срок и учитываемая на Депозитном счете.
- 1.5. **Договор** – договор на размещение срочного депозита юридического лица «Срочный с возможностью досрочного расторжения»/договор на размещение срочного депозита индивидуального предпринимателя «Срочный с возможностью досрочного расторжения», опосредуемый настоящими Условиями и Заявлением, надлежащим образом заполненным и подписанным Клиентом, в рамках которых Банком и Клиентом определены все условия депозитной сделки и которые признаются сторонами в качестве документов, составляющих в совокупности письменный договор на размещение срочного депозита юридического лица «Срочный с возможностью досрочного расторжения»/договор на размещение срочного депозита индивидуального предпринимателя «Срочный с возможностью досрочного расторжения».
- 1.6. **Заявление** – заявление на размещение денежных средств в депозит «Срочный с возможностью досрочного расторжения» - письменное обращение Клиента в Банк на условиях, объявленных Банком, посредством подачи документа по форме Банка/сформированная и направленная Клиентом на условиях, объявленных Банком, оферта в адрес Банка по сети Интернет посредством автоматизированной компьютерной системы «ВТБ Бизнес Онлайн» в виде электронного документа, подписанного необходимыми Электронными подписями уполномоченных представителей Клиента, указанных в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, в том числе Электронной подписью представителя Клиента, уполномоченного на заключение Договора, либо, в соответствии с требованиями Банка, Электронной подписью уполномоченного лица Клиента, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента.

- 1.7. **Клиент** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Договор.
- 1.8. **Срок депозита** – количество календарных дней, указанное в Заявлении, на которые Клиент размещает Депозит в Банке.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия определяют порядок размещения Депозита Клиентом, порядок учета размещенного Депозита Банком и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, в том числе по вопросам начисления и выплаты процентов Банком на размещенный Клиентом Депозит, возврата Банком Депозита и уплаты начисленных процентов по Депозиту.
- 2.2. Днем начала Срока депозита признается:
- 2.2.1. Дата перечисления Клиентом в соответствии с п. 2.5 Условий суммы Депозита с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в п. 2 Заявления.
  - 2.2.2. Дата окончания предыдущего Срока депозита при пролонгации настоящего Договора в соответствии с п. 9.3 Договора.
- 2.3. Номером Договора признается регистрационный номер Заявления, поданного Клиентом в Банк.
- 2.4. Депозитный счет открывается в валюте Депозита.
- 2.5. Клиент уполномочивает и поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента на основании распоряжения, составленного Банком, осуществить перевод денежных средств в Депозит с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в п. 2 Заявления, в сумме, указанной в п. 1 Заявления. Перевод денежных средств на Депозитный счет осуществляется Банком:
- 2.5.1. В день подачи Заявления (если оно подано до 16:00 текущего рабочего дня и при наличии достаточной суммы денежных средств на расчетном счете Клиента, с которого Банк осуществляет списание).
  - 2.5.2. На следующий рабочий день (если Заявление подано после 16:00 текущего рабочего дня и при наличии достаточной суммы денежных средств на расчетном счете Клиента, с которого Банк осуществляет списание).
- 2.6. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента (указанном в п.2 Заявления) на момент списания Депозитный счет Клиенту не открывается, списание не производится, а Договор считается не заключенным.
- 2.7. Дополнительные денежные взносы на Депозитный счет в течение Срока депозита не допускаются.
- 2.8. Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор и востребовать всю сумму Депозита до окончания Срока депозита при условии предварительного письменного уведомления Банка не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты расторжения Договора. Частичное востребование денежных средств из суммы Депозита в течение Срока депозита не допускается.

- 2.9. Банк возвращает Клиенту Депозит путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Разделе 11 Заявления, или же по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Клиент извещает Банк путем подачи в Банк письменного заявления не позднее чем за три рабочих дня до дня возврата Депозита, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
- 2.10. Любые изменения и дополнения в Договор вносятся путем заключения дополнительного соглашения, подписываемого обеими сторонами и скрепляемого печатями сторон.

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

- 3.1. Процентная ставка, применяемая для начисления процентов по Депозиту, указывается при заключении Договора в Заявлении.
- 3.2. Проценты по Депозиту начисляются в валюте Депозита со дня, следующего за днем начала Срока депозита, по день возврата Депозита с Депозитного счета включительно. Если день окончания Срока депозита и выплаты процентов по нему приходится на выходной день, под которым понимается установленный законодательством Российской Федерации выходной или нерабочий праздничный день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день, а проценты по Депозиту начисляются по фактический день возврата Депозита включительно.
- 3.3. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.4. Выплата процентов по Депозиту осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 4 Заявления.
- 3.5. В случае досрочного расторжения Договора в соответствии с пунктом 2.8 Условий Банк начисляет и выплачивает проценты на Депозит в валюте Депозита в день его досрочного изъятия по ставке, предусмотренной для депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей со сроком «до востребования», действующей в Банке на день досрочного востребования Депозита Клиентом. В случае досрочного востребования Депозита после пролонгации настоящего Договора ранее уплаченные Клиенту проценты пересчету и возврату Банку не подлежат.

### **4. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

#### **Банк обязан:**

- 4.1. Принять от Клиента Депозит для размещения на Депозитном счете в размере, указанном в п.1 Заявления, при условии выполнения Клиентом п. 5.1. Условий и открыть Депозитный счет Клиенту.
- 4.2. Начислять и выплачивать проценты по Депозиту в соответствии с положениями Договора и соблюдением требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 4.3. В день окончания Срока депозита/досрочного расторжения Договора вернуть Клиенту Депозит и выплатить начисленную сумму процентов по Депозиту в

соответствии с п. 4 Заявления и пп. 2.9, 3.5 Условий, а также иными положениями настоящих Условий.

4.4. Соблюдать тайну банковского вклада, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.5. Представлять сведения о Клиенте и о Депозите третьим лицам только в случаях и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации.

## **5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **Клиент обязан:**

5.1. Представить в Банк одновременно с подачей Заявления документы, необходимые для открытия Депозитного счета в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, согласно перечню, определенному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк в соответствии с п. 5.1 Условий, в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации).

5.3. По требованию Банка предоставлять документы в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## **6. ПРАВА БАНКА**

### **Банк имеет право:**

6.1. Отказать Клиенту в размещении Депозита, в открытии Депозитного счета в случае невыполнения Клиентом положений, указанных в п. 5.1 Условий, в случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента или иного имущества Клиента, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Приостанавливать проведение операций Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Депозитный счет, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и принятыми в его развитие нормативными актами и рекомендациями Банка России. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Договора, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием автоматизированной компьютерной системы «ВТБ Бизнес Онлайн».

6.2. При получении требования, из которого явствует намерение воспользоваться правами по Договору, потребовать от заявителя такого требования необходимые доказательства того, что оно предъявляется Клиентом, и до получения таких доказательств оставить заявленное требование без рассмотрения.

- 6.3. Не исполнять требования (заявления, поручения) Клиента, если они не соответствуют законодательству Российской Федерации, Договору, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований, уведомив Клиента о причинах неисполнения.
- 6.4. Списывать без распоряжения Клиента с Депозитного счета денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Депозитный счет. При этом:
- 6.4.1. В случае списания денежных средств в целях исполнения законодательства Российской Федерации сумма денежных средств на Депозитном счете уменьшается на сумму списания и признается новой суммой Депозита, а Банк начисляет и выплачивает проценты по Договору в соответствии с разделом 3 Договора за весь Срок размещения по процентной ставке для депозитов юридических лиц *в российских рублях/иностранной валюте*<sup>2</sup> до востребования, действующей в Банке на момент списания денежных средств.
- 6.4.2. Если в случае списания денежных средств в целях исполнения законодательства Российской Федерации сумма денежных средств на Депозитном счете уменьшается до значения ноль, Банк начисляет и выплачивает проценты согласно п. 6.4.1 Условий в дату списания денежных средств за количество дней размещения Депозита до даты списания включительно путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Договоре. Депозитный счет при этом подлежит закрытию, а Договор считается расторгнутым с даты списания денежных средств.
- 6.5. Исчислять, удерживать и перечислять в бюджет налоги в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и международными соглашениями об избежании двойного налогообложения<sup>4</sup>.
- 6.6. 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. ПРАВА КЛИЕНТА

### Клиент имеет право:

- 7.1. Получить денежные средства, размещенные на Депозитном счете, и причитающиеся проценты по Депозиту в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

## 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

---

<sup>4</sup> Пункт не применяется при заключении договора с юридическими лицами - резидентами Российской Федерации и индивидуальными предпринимателями.

8.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), в частности:

8.2.1. Решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным выполнение Банком своих обязательств по Договору;

8.2.2. Военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности должны являться документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

9.1. Договор считается заключенным с даты поступления на Депозитный счет в полном объеме денежных средств в сумме Депозита и действует по день возврата Депозита и выплаты процентов по Депозиту включительно. При этом днем начала начисления процентов признается день, следующий за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет.

9.2. Действие Договора прекращается в день осуществления Банком возврата Депозита и выплаты причитающихся процентов Клиенту в соответствии с пп. 2.9, 3.5 и 4.3 Условий.

9.3. Договор может быть пролонгирован по дополнительному соглашению, подписанному Сторонами, с даты окончания Срока депозита, при условии предоставления Банком такого вида депозита на момент пролонгации Договора и по ставке, действующей в Банке для данного вида депозита и суммы размещения на момент пролонгации Договора. Клиент предоставляет в Банк дополнительное соглашение не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания Срока депозита.

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

10.1. На денежные средства Клиента, размещенные на Депозитном счете, могут быть обращены взыскание и наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10.2. Справки по Депозитному счету выдаются Банком в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением сторонами Договора, подлежат урегулированию между Клиентом и Банком посредством переговоров. В случае если стороны не достигнут соглашения по возникшему спору в результате переговоров, спор между Клиентом и Банком подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.



### III. УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ/ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ В СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ «ОВЕРНАЙТ»

#### 1. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Условиях привлечения денежных средств юридических лиц/индивидуальных предпринимателей Банка ВТБ (ПАО) для размещения в срочный депозит «Овернайт» (далее – Условия) указанные ниже термины и определения, написанные с заглавной буквы, будут иметь следующие значения:

- 1.1. **Банк** – Банк ВТБ (публичное акционерное общество).
- 1.2. **Дата заключения Договора** – дата перечисления Клиентом денежных средств на Депозитный счет в сумме Депозита с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в соответствии с п. 2.5 Условий.
- 1.3. **Депозитный счет** – открытый Клиенту банковский счет для учета Депозита.
- 1.4. **Депозит Овернайт (Депозит)** – сумма денежных средств, размещаемая Клиентом в Банке в безналичном порядке 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, открытый в Банке, осуществляется в день совершения операции, а возврат суммы Депозита и уплата процентов осуществляется на следующий рабочий день с даты их зачисления на Депозитный счет.
- 1.5. **Договор** – договор на размещение срочного депозита юридического лица «Овернайт»/договор на размещение срочного депозита индивидуального предпринимателя «Овернайт», опосредуемый настоящими Условиями и Заявлением, надлежащим образом заполненным и подписанным Клиентом, в рамках которых Банком и Клиентом определены все условия депозитной сделки и которые признаются сторонами в качестве документов, составляющих в совокупности письменный договор на размещение срочного депозита юридического лица «Овернайт»/договор на размещение срочного депозита индивидуального предпринимателя «Овернайт».
- 1.6. **Заявление** – заявление на размещение денежных средств в депозит «Овернайт»-письменное обращение Клиента в Банк на условиях, объявленных Банком, посредством подачи документа по форме Банка/сформированная и направленная Клиентом на условиях, объявленных Банком, оферта в адрес Банка по сети Интернет посредством автоматизированной компьютерной системы «ВТБ Бизнес Онлайн» в виде электронного документа, подписанного необходимыми Электронными подписями уполномоченных представителей Клиента, указанных в переданной Клиентом Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, в том числе Электронной подписью представителя Клиента, уполномоченного на заключение Договора, либо, в соответствии с требованиями Банка, Электронной подписью уполномоченного лица Клиента, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Клиента.
- 1.7. **Клиент** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком Договор.

1.8. **Срок депозита** – 1 (один) рабочий день, на который Клиент размещает Депозит в Банке в соответствии с Заявлением.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок размещения Депозита Клиентом, порядок учета размещенного Депозита Банком и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком, в том числе по вопросам начисления и выплаты процентов Банком на размещенный Клиентом Депозит, возврата Банком Депозита и уплаты начисленных процентов по Депозиту.

2.2. Днем начала Срока депозита признается дата перечисления Клиентом в соответствии с п. 2.5 Условий суммы Депозита с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в п. 2 Заявления.

2.3. Номером Договора признается присвоенный Банком регистрационный номер Заявления, поданного Клиентом в Банк.

2.4. Депозитный счет открывается в валюте Депозита при условии отсутствия ограничений для его открытия, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При размещении 2 (двух) и более Депозитов в день, Банком открываются Депозитные счета под каждую депозитную сделку.

2.5. Клиент настоящим уполномочивает Банк и поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента на основании распоряжения, составленного Банком, осуществить перевод денежных средств в Депозит с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, реквизиты которого указаны в п. 2 Заявления, в сумме, указанной в п. 1 Заявления. Перевод денежных средств на Депозитный счет осуществляется Банком:

2.5.1. В день подачи Заявления (если оно подано до 16:00 текущего рабочего дня и при наличии достаточной суммы денежных средств на момент подачи Заявления на расчетном счете Клиента, с которого Банк осуществляет списание).

2.5.2. На следующий рабочий день (если Заявление подано после 16:00 текущего рабочего дня, при наличии достаточной суммы денежных средств на расчетном счете Клиента, с которого Банк осуществляет списание, и соответствия процентной ставки, указанной в п.1 Заявления ставке, действующей в Банке на момент фактического размещения Депозита в Банке).

При отличии процентной ставки, указанной в п. 1 Заявления от ставки, действующей в Банке на дату фактического размещения Депозита в Банке, списание денежных средств не производится, Договор считается незаключенным.

2.6. Размещение Клиентом денежных средств в Депозиты осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам Депозитов. Банк вправе изменять в одностороннем порядке без заключения дополнительных соглашений сторон информацию о минимальных и максимальных суммах Депозитов, которые могут быть размещены в рамках настоящих Условий.

2.7. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента (указанном в п.2 Заявления) на момент перевода денежных средств на Депозитный счет в соответствии с п. 2.5 настоящих Условий, Депозитный счет Клиенту не открывается, списание не производится, а Договор считается не заключенным.



- 2.8. Дополнительные денежные взносы на Депозитный счет в течение Срока депозита не допускаются.
- 2.9. Клиент не вправе досрочно востребовать Депозит/ его часть до окончания Срока депозита.
- 2.10. Банк возвращает Клиенту Депозит путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Разделе 12 Заявления.
- 2.11. Любые изменения и дополнения в Договор вносятся путем заключения дополнительного соглашения, подписываемого обеими сторонами и скрепленного печатями сторон.

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

- 3.1. Процентная ставка, применяемая для начисления процентов по Депозиту, указывается при заключении Договора в Заявлении.
- 3.2. Проценты по Депозиту начисляются в валюте Депозита со дня, следующего за днем начала Срока депозита, по день возврата Депозита с Депозитного счета включительно. Если день окончания Срока депозита и выплаты процентов по нему приходится на выходной день, под которым понимается установленный законодательством Российской Федерации выходной или нерабочий праздничный день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день, а проценты по Депозиту начисляются по фактический день возврата Депозита включительно.
- 3.3. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.4. Выплата процентов по Депозиту осуществляется в порядке, предусмотренном пунктом 4 Заявления.

### **4. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

#### **Банк обязан:**

- 4.1. Принять от Клиента Депозит для размещения на Депозитном счете в размере, указанном в п.1 Заявления, при условии выполнения Клиентом п. 5.1 Условий и открыть Депозитный счет Клиенту.
- 4.2. Начислять и выплачивать проценты по Депозиту в соответствии с положениями Договора и соблюдением требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 4.3. В день окончания Срока депозита вернуть Клиенту Депозит и выплатить начисленную сумму процентов по Депозиту в соответствии с п. 5 Заявления и п. 2.10 Условий, а также иными положениями настоящих Условий.
- 4.4. Соблюдать тайну банковского вклада, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.5. Представлять сведения о Клиенте и о Депозите третьим лицам только в случаях и в порядке, определенных законодательством Российской Федерации.

## 5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

### **Клиент обязан:**

- 5.1. Представить в Банк одновременно с подачей Заявления документы, необходимые для открытия Депозитного счета в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, согласно перечню, определенному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 5.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк в соответствии с п. 5.1 Условий, в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации).
- 5.3. По требованию Банка предоставлять документы в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## 6. ПРАВА БАНКА

### **Банк имеет право:**

- 6.1. Отказать Клиенту в размещении Депозита, в открытии Депозитного счета в случае невыполнения Клиентом положений, указанных в п. 5.1 Условий, в случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента или иного имущества Клиента, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Приостанавливать проведение операций Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Депозитный счет, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и принятыми в его развитие нормативными актами и рекомендациями Банка России. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Договора, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием автоматизированной компьютерной системы «ВТБ Бизнес Онлайн».

- 6.2. При получении требования, из которого явствует намерение воспользоваться правами по Договору, потребовать от заявителя такого требования необходимые доказательства того, что оно предъявляется Клиентом, и до получения таких доказательств оставить заявленное требование без рассмотрения.
- 6.3. Не исполнять требования (заявления, поручения) Клиента, если они не соответствуют законодательству Российской Федерации, Договору, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований, уведомив Клиента о причинах неисполнения.
- 6.4. Списывать без распоряжения Клиента с Депозитного счета денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в случаях, предусмотренных законодательством

Российской Федерации, а также в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Депозитный счет. При этом в случае списания денежных средств в целях исполнения законодательства Российской Федерации сумма денежных средств на Депозитном счете уменьшается на сумму списания и признается новой суммой Депозита, а Банк начисляет и выплачивает проценты по Договору в соответствии с разделом 3 Условий за весь Срок размещения по процентной ставке для депозитов юридических лиц *в российских рублях/иностранной валюте*<sup>5</sup> до востребования, действующей в Банке на момент списания денежных средств.

- 6.5. Исчислять, удерживать и перечислять в бюджет налоги в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и международными соглашениями об избежании двойного налогообложения<sup>6</sup>.
- 6.6. 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. ПРАВА КЛИЕНТА**

### **Клиент имеет право:**

- 7.1. Получить денежные средства, размещенные на Депозитном счете, и причитающиеся проценты по Депозиту в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), в частности:
- 8.2.1. Решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным выполнение Банком своих обязательств по Договору;
- 8.2.2. Военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности должны являться документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 9.1. Договор считается заключенным с даты поступления на Депозитный счет в полном объеме денежных средств в сумме Депозита и действует по день возврата Депозита

---

<sup>5</sup> Применяется в валюте Депозита.

<sup>6</sup> Пункт не применяется при заключении договора с юридическими лицами - резидентами Российской Федерации и индивидуальными предпринимателями.

и выплаты процентов по Депозиту включительно. При этом днем начала начисления процентов признается день, следующий за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет.

9.2. Действие Договора прекращается в день осуществления Банком возврата Депозита и выплаты причитающихся процентов Клиенту в соответствии с пп. 2.10 и 4.3 Условий.

9.3. Пролонгация Договора не допускается.

## **10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

10.1. На денежные средства Клиента, размещенные на Депозитном счете, могут быть обращены взыскание и наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10.2. Справки по Депозитному счету выдаются Банком в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением сторонами Договора, подлежат урегулированию между Клиентом и Банком посредством переговоров. В случае если стороны не достигнут соглашения по возникшему спору в результате переговоров, спор между Клиентом и Банком подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.