

Раздел 10 Комплексного договора  
банковского обслуживания юридических лиц,  
индивидуальных предпринимателей и лиц,  
занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации  
порядке частной практикой, в Банке ВТБ  
(ПАО)

## ПРАВИЛА НАЧИСЛЕНИЯ БАНКОМ ПРОЦЕНТОВ НА НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА

### СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Наименование	Номер страницы
1.	Термины, определения и сокращения, используемые в Правилах начисления Банком процентов на Неснижаемый остаток по Счету Клиента	1
2.	Порядок проведения Сделок	2
3.	Обязанности Сторон	3
4.	Порядок начисления и выплаты процентов	4
5.	Очередность прекращения действия Сделок	5
6.	Срок действия и порядок расторжения Сделок	5
7.	Ответственность Сторон	6
	Приложение 1 Подтверждение о поддержании Неснижаемого остатка на Счете	

### 1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ НАЧИСЛЕНИЯ БАНКОМ ПРОЦЕНТОВ НА НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА

Термины, определения и сокращения для целей настоящих Правил начисления Банком процентов на Неснижаемый остаток по счету Клиента (далее – Правила) следует понимать и трактовать следующим образом:

**Дата начала поддержания Неснижаемого остатка** – дата, согласованная Сторонами при заключении Сделки, начиная с которой Клиент обязуется поддерживать на Счете Неснижаемый остаток.

**Дата окончания поддержания Неснижаемого остатка** – дата, согласованная Сторонами при заключении Сделки, по которую Клиент обязуется поддерживать на Счете Неснижаемый остаток.

**Местное время** – время часовой зоны, в которой расположено подразделение Банка, в котором обслуживается Клиент.

**Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, согласованная Сторонами при заключении Сделки, которую Клиент обязуется поддерживать на Счете в течение Периода поддержания Неснижаемого остатка.

**Период поддержания Неснижаемого остатка** – период времени, в течение которого Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете суммы Неснижаемого остатка в целях начисления процентов.

**Подтверждение** – Подтверждение о поддержании Неснижаемого остатка на Счете Клиента по форме Приложения 1 к настоящим Правилам.

**Процентная ставка** – установленная Банком процентная ставка привлечения денежных средств Клиентов в Неснижаемый остаток, действующая на Дату начала поддержания Неснижаемого остатка. Процентные ставки могут быть согласованы Сторонами в ходе предварительных переговоров по телефону.

**Рабочий день** – день, в который банки официально открыты для проведения операций как в г.Москве, так и в городах, в которых расположены обособленные подразделения Банка (филиалы Банка), участвующие в проведении Сделок, а также во всех странах, законные национальные валюты которых участвуют в Сделках, заключаемых в соответствии с настоящими Правилами.

**Сделка** – отдельное соглашение Сторон об условиях поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на Счете, заключенное в рамках настоящих Правил путем направления Клиентом подписанного Подтверждения (оферты) и его подписания (акцепта) Банком (в том числе путем проставления отметки об исполнении в Системе с указанием статуса в Подтверждении – «Исполнен»).

**Существенные условия Сделки** – сумма Неснижаемого остатка, валюта Неснижаемого остатка, Дата начала поддержания неснижаемого остатка, Дата окончания поддержания Неснижаемого остатка, размер Процентной ставки, иные условия. Существенные условия Сделки подлежат обязательному согласованию между Банком и Клиентом в соответствии с условиями настоящих Правил по каждой Сделке.

Термины, не определенные в Правилах и указанные в них с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Комплексном договоре.

## **2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СДЕЛОК.**

2.1. В целях присоединения к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент предоставляет в Банк «Заявление О присоединении к Комплексному договору банковского обслуживания / О подключении к услуге на основании Комплексного договора» по форме Приложения 1 к Комплексному договору.

2.2. В течение срока действия настоящих Правил в составе Комплексного договора одновременно по Счету Клиента может действовать несколько Сделок, действующих на одну и ту же дату.

2.3. Сделка заключается 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.

2.4. Услуга по размещению Неснижаемого остатка на Счете Клиента не может быть оказана Банком, если к Счету имеется действующее заявление о начислении процентов на остаток по Счету Клиента на начало каждого Операционного дня.

Для того, чтобы воспользоваться услугой по размещению Неснижаемого остатка на Счете Клиента, Клиент вправе отозвать заявление о начислении процентов на входящий остаток денежных средств на Счете за 1 (Один) рабочий день до дня подачи Подтверждения.

2.5. Размещение Клиентом денежных средств в Неснижаемый остаток осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам и срокам размещения в Неснижаемый остаток. Условия размещения в Неснижаемый остаток, действующие на дату совершения Сделки, информация о минимальных и максимальных суммах и сроках размещения в Неснижаемый остаток, которые могут быть размещены в рамках настоящих Правил, указаны на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru).

2.6. В целях заключения Сделки не позднее **15 часов 00 минут** Местного времени Даты начала поддержания Неснижаемого остатка Стороны согласовывают Существенные условия Сделки.

Существенные условия Сделки могут быть согласованы Сторонами с использованием Системы, а также с использованием документов на бумажных носителях.

В случае если Клиент подключен к Системе, Стороны договорились согласовывать Существенные условия Сделки и обмениваться документами в рамках настоящих Правил по Системе.

В случае отсутствия у Клиента Системы, Существенные условия Сделки могут быть согласованы с использованием документов на бумажных носителях.

Фактом согласования Существенных условий Сделок по Системе является направление Клиентом подписанных Подтверждений (оферты) (в формате формализованного документа) в Банк по Системе и подписание данных Подтверждений (акцепт) Банком по Системе путем проставления отметки об исполнении (Подтверждения со статусом документа – «Исполнен»).

В случае отсутствия у Клиента Системы, фактом согласования Существенных условий Сделок является подписание Клиентом Подтверждений собственноручной подписью с проставлением печати (при наличии печати), предоставление по два экземпляра подписанных оригиналов Подтверждений на бумажном носителе в Банк и возврат Банком Клиенту по одному экземпляру оригиналов Подтверждений, подписанных Сторонами с отметкой об исполнении.

При необходимости предварительное согласование Существенных условий Сделки может быть произведено путем телефонных переговоров.

Инициатором обмена Подтверждениями выступает Клиент.

Подтверждения, подписанные Сторонами, являются неотъемлемой частью настоящих Правил, признаются Сторонами в качестве документов, удостоверяющих факт согласования Существенных условий Сделок, и могут быть использованы в качестве доказательства при возникновении споров по Комплексному договору. Условия, содержащиеся в таком Подтверждении, и условия Правил в совокупности определяют условия соответствующей Сделки о поддержании Неснижаемого остатка.

### **3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Клиент обязуется:**

3.1.1. Обеспечить по каждой Сделке наличие на Счете суммы Неснижаемого остатка не позднее 17 часов 00 минут Местного времени/ не позднее 16 часов 00 минут Местного времени (накануне нерабочих праздничных и выходных дней) Даты начала поддержания Неснижаемого остатка.

3.1.2. Обеспечить по каждой Сделке наличие на Счете суммы Неснижаемого остатка на начало Операционного дня Даты окончания поддержания Неснижаемого остатка.

3.1.3. Обеспечить по каждой Сделке наличие на Счете суммы Неснижаемого остатка в течение всего Периода поддержания неснижаемого остатка с 17 часов 00 минут Местного времени/ 16 часов 00 минут Местного времени (накануне нерабочих праздничных и выходных дней) Даты начала поддержания Неснижаемого остатка и до начала Операционного дня Даты окончания поддержания Неснижаемого остатка.

3.1.4. Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

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

### **3.2. Банк обязуется:**

3.2.1. По каждой заключенной Сделке начислять и выплачивать Клиенту проценты за пользование суммой Неснижаемого остатка в порядке, установленном настоящими Правилами, и согласованном Сторонами при заключении Сделки.

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

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

4.1. Начисление процентов на сумму Неснижаемого остатка осуществляется с даты, следующей за Датой начала поддержания Неснижаемого остатка, указанной в Подтверждении, по Дату окончания поддержания Неснижаемого остатка, указанную в Подтверждении (включительно).

В течение Периода поддержания Неснижаемого остатка Процентная ставка, согласованная между Банком и Клиентом в Подтверждении, не изменяется.

4.2. В течение всего Периода поддержания Неснижаемого остатка снижение фактического остатка денежных средств на Счете ниже суммы Неснижаемого остатка для целей начисления процентов не допускается и признается нарушением Клиентом Существенных условий Неснижаемого остатка.

4.3. Банк выплачивает начисленные проценты на Неснижаемый остаток единовременно в Дату окончания поддержания Неснижаемого остатка при условии, что фактический остаток денежных средств на Счете Клиента в любой момент времени Периода поддержания Неснижаемого остатка будет не менее суммы Неснижаемого остатка, согласованной Сторонами в соответствующих Подтверждениях. В случае, если день зачисления/ перечисления процентов совпадает с выходным/ праздничным/ нерабочим днем, проценты зачисляются/ перечисляются в ближайший следующий за ним Рабочий день, при этом Период поддержания Неснижаемого остатка не изменяется.

При расчете процентов за базу принимается действительное число календарных дней в году (365/ 366 дней, соответственно).

Проценты на сумму денежных средств, находящихся на Счете и превышающую размер/ суммарный размер Неснижаемого остатка, указанного в Подтверждении, не начисляются и не уплачиваются.

4.4. Выплата начисленных процентов на Неснижаемый остаток осуществляется на открытый в Банке Счет. В случае предоставления Клиентом не позднее трех рабочих дней до даты выплаты процентов на Неснижаемый остаток заявления в произвольной форме с указанием иных банковских реквизитов для выплаты процентов на Неснижаемый остаток, Банк переводит денежные средства по указанным в заявлении банковским реквизитам Клиента. Выплата начисленных процентов на Неснижаемый остаток производится Банком на иной расчетный счет/ специальный банковский счет Клиента,

если действующим законодательством Российской Федерации не установлено ограничений на проведение операций по Счету.

## **5. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ СДЕЛОК**

5.1. В случае если по одному и тому же Счету Клиента одновременно действует несколько Сделок, при этом фактический остаток по этому Счету Клиента в любой момент времени окажется меньше, чем общая сумма Неснижаемых остатков по действующим Сделкам, действие Сделок прекращается в установленном в настоящем пункте порядке.

Действие Сделок прекращается последовательно до момента, когда фактический остаток денежных средств на Счете Клиента будет больше или равен сумме оставшихся Неснижаемых остатков.

В первую очередь прекращается действие Сделки, по которой Дата начала поддержания Неснижаемого остатка является более поздней.

В случае если по двум и более Сделкам Дата начала поддержания Неснижаемого остатка совпадает, первой прекращается Сделка с наименьшим Периодом поддержания Неснижаемого остатка.

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

Если у двух и более Сделок Дата начала поддержания Неснижаемого остатка, Период поддержания Неснижаемого остатка и сумма Неснижаемого остатка совпадают, очередность прекращения действия Сделок устанавливается Банком в одностороннем порядке.

5.2. Сделка считается прекращенной в дату, когда фактический остаток денежных средств на Счете оказался меньше суммы всех Неснижаемых остатков.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СДЕЛОК**

6.1. Настоящие Правила вступают в силу с даты присоединения Клиента к Комплексному договору и действует в течение всего срока действия Комплексного договора.

6.2. Наличие установленных законодательством Российской Федерации ограничений на проведение расходных операций по Счету не является нарушением Клиентом своих обязательств по поддержанию Неснижаемого остатка на Счете и основанием для прекращения Сделки.

6.3. В течение Периода поддержания Неснижаемого остатка Клиент вправе расторгнуть Сделку при условии предварительного уведомления Банка не позднее, чем за 1 (Один) Рабочий день до даты расторжения Сделки.

6.4. Расторжение Сделки не является основанием для расторжения Комплексного договора.

6.5. В случае досрочного расторжения/ прекращения действия Сделки (в том числе по инициативе Клиента) за фактический период поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на Счете Банк не выплачивает проценты на сумму Неснижаемого остатка, согласованную Сторонами в Подтверждении.

6.6. В случае расторжения Комплексного договора (в том числе по инициативе Клиента) уплата процентов на сумму всех действующих на дату расторжения Комплексного договора Неснижаемых остатков, согласованных Подтверждениями в рамках Комплексного договора, не производится.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Правилам и заключенных на их основе Сделок Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящим Правилам и заключенным на их основе Сделок, если такое неисполнение произошло в результате чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств непреодолимой силы, как это определено законодательством Российской Федерации, а также в результате 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 настоящим Правилам и заключенным на их основе Сделкам.

Приложение 1 к Правилам начисления Банком процентов на неснижаемый остаток по Счету Клиента

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О ПОДДЕРЖАНИИ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА НА СЧЕТЕ**

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

в рамках Комплексного договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Полное наименование Клиента**

**ИНН Клиента**

**Размер Неснижаемого остатка цифрами и прописью**

**Валюта Неснижаемого остатка**

**Дата начала поддержания Неснижаемого остатка**

**Дата окончания поддержания Неснижаемого остатка**

**Процентная ставка в процентах годовых (цифрами и прописью)**

**Номер расчетного счета для поддержания Неснижаемого остатка**

✓ При уменьшении указанного размера Неснижаемого остатка на Счете Подтверждение прекращает свое действие с даты нарушения условий поддержания неснижаемого остатка.

✓ Настоящим Клиент подтверждает согласие поддерживать Неснижаемый остаток на вышеуказанных условиях.

Заполняется Клиентом:

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

\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись) М.П.<sup>1</sup>

Заполняется Банком:

Условия Неснижаемого остатка согласованы.

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

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

\_\_\_\_\_  
(подпись) М.П.

<sup>1</sup> печать Клиента проставляется при наличии