

Раздел 12 Комплексного договора
банковского обслуживания юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и лиц,
занимающихся в установленном
законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой, в Банке ВТБ
(ПАО)

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА В БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

СОДЕРЖАНИЕ

№ п/п	Наименование	Номер страницы
1.	Термины, определения и сокращения, используемые в Правилах размещения денежных средств Клиента в банковский вклад (депозит)	2
2.	Общие положения	2
3.	Порядок открытия и ведения депозитных счетов	3
4.	Порядок заключения сделок	3
5.	Порядок начисления процентов	5
6.	Права и обязанности Сторон	7
7.	Ответственность Сторон	9
8.	Гарантии Банка	10
9.	Прочие условия	10
	Приложение 1 Подтверждение о размещении в депозит	

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПРАВИЛАХ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА В БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (ДЕПОЗИТ)

Термины, определения и сокращения для целей настоящих Правил размещения денежных средств Клиента в банковский вклад (депозит) (далее – Правила по депозитам) следует понимать и трактовать следующим образом:

Вклад (Депозит) – денежные средства, принятые Банком от Клиента, которые Банк обязуется вернуть Клиенту и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами по депозитам Комплексного договора.

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

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

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

Подтверждение о размещении в депозит (Подтверждение) – документ, содержащий согласованные Сторонами существенные условия Депозитной сделки и являющийся неотъемлемой частью Комплексного договора.

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 (Депозитная сделка) – сделка между Банком и Клиентом по размещению денежных средств на Депозитном счете с последующим начислением и уплатой процентов, заключенная на основании Подтверждения и оформленная в порядке и на условиях, согласованных Сторонами и отраженных в Подтверждении.

Уполномоченное лицо – в отношении любой Стороны лицо, уполномоченное от ее имени на основании учредительных документов или доверенности заключать, изменять, расторгать договоры, заключать, изменять, расторгать Сделки, подписывать Подтверждения в соответствии с настоящими Правилами по депозитам.

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

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила по депозитам являются неотъемлемой частью Комплексного договора и определяют порядок и общие условия заключения, исполнения и расторжения Сторонами Депозитных сделок.

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

2.3. Размещение Клиентом денежных средств в Депозиты осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам Депозитов. Условия Депозитов, действующих на дату совершения Депозитной сделки, информация о минимальных и максимальных суммах Депозитов, которые могут быть размещены в рамках настоящих Правил по депозитам, указаны на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.vtb.ru> в разделе банковских продуктов для Клиентов малого бизнеса. Банк праве изменять в одностороннем порядке без заключения дополнительных соглашений Сторон информацию о минимальных и максимальных суммах Депозитов, которые могут быть размещены в рамках настоящих Правил по депозитам.

2.4. В целях присоединения к настоящим Правилам по депозитам 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» (далее – Заявление) по форме Приложения 1 к Комплексному договору.

2.5. Депозитные сделки в рамках Комплексного договора осуществляются на основании согласованного Сторонами Подтверждения (Подтверждений), содержащего (их) существенные условия Сделки, которые являются неотъемлемой частью Комплексного договора.

2.6. Настоящие Правила по депозитам, Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, согласованное и подписанное Сторонами Подтверждение в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского вклада (депозита) (далее – Договор) при условии поступления денежных средств в сумме указанной в Подтверждении, на Депозитный счет Клиента.

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

2.7.1. **Депозит «Овернайт»** открывается в Банке на срок 1 (один) Рабочий день. Продление срока действия Депозитной сделки не допускается. Выплата процентов по Депозиту осуществляется Банком в день окончания срока Депозита. Зачисление на Депозитный счет сумм дополнительных взносов в течение срока Депозита не производится. Частичное или полное досрочное востребование Депозита по требованию Клиента не допускается.

2.7.2. **Срочный депозит без возможности досрочного расторжения/ с возможностью досрочного расторжения (по минимальной ставке)** со сроком привлечения от 2 (двух) календарных дней до года/ свыше года открывается в Банке на срок, установленный в Депозитной сделке. Депозитная сделка может быть продлена на условиях, действующих в Банке на день окончания срока Депозита.

2.7.2.1. Выплата процентов по Депозиту может осуществляться Банком ежемесячно/ в день окончания срока Депозита, на банковский счет Клиента, указанный в Подтверждении/ иной банковский счет Клиента, заявленный Клиентом в письменном виде (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации).

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

2.7.2.3. Депозитной сделкой может быть предусмотрена возможность досрочного востребования суммы Депозита. Возврат Депозита по требованию Клиента до истечения срока его действия, в случае, установленной Депозитной сделкой, производится при условии получения Банком заявления о досрочном востребовании депозита не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты возврата Депозита. При досрочном востребовании Депозита за фактический срок размещения Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты по ставке «до востребования», действующей на дату заключения Сторонами Депозитной сделки. При расторжении Депозитной сделки, продленной на новый срок, уплаченные Клиенту проценты за первоначальный срок Депозитной сделки не пересчитываются.

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

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

2.7.3. **Срочный депозит с возможностью пополнения и частичного снятия суммы Депозита** открывается в Банке на срок, установленный в Депозитной сделке, в диапазоне от 61 до 365 календарных дней. Депозитная сделка может быть продлена на условиях, действующих в Банке на день окончания срока Депозита.

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

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

2.7.3.3. В течение срока Депозита Банк принимает и зачисляет на Депозитный счет денежные средства, поступившие от Клиента (далее – дополнительные взносы), если до истечения срока Депозита осталось:

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

2.7.3.4. Все средства, поступившие на Депозитный счет в течение одного Рабочего дня, принимаются и рассматриваются Банком в качестве одного дополнительного взноса. Общая сумма всех дополнительных взносов¹, с учетом частичного возврата суммы Депозита (дополнительных взносов) в течение срока Депозита не может превышать первоначальную сумму взноса в Депозит более чем в 2 (два) раза. В случае если общая сумма всех дополнительных взносов с учетом частичного возврата суммы Депозита превысит первоначальную сумму взноса в Депозит более чем в 2 (два) раза, то денежные средства в размере указанного превышения возвращаются Клиенту не позднее следующего Рабочего дня на банковский счет Клиента, с которого они поступили. Проценты на возвращаемую Клиенту сумму денежных средств не начисляются.

2.7.3.5. В течение срока Депозита по требованию Клиента возможен возврат части суммы Депозита при условии поддержания неснижаемого остатка. Частичный возврат суммы Депозита (дополнительных взносов) в размере до 150 миллионов рублей Российской Федерации/ 5 миллионов долларов США/ 5 миллионов евро (включительно) осуществляется Банком на основании заявления о частичном досрочном востребовании Депозита, поступившего от Клиента, не позднее Рабочего дня, следующего за днем предоставления заявления. Частичный возврат суммы Депозита (дополнительных взносов) в размере свыше 150 миллионов рублей Российской Федерации/ 5 миллионов долларов США/ 5 миллионов евро осуществляется Банком на основании заявления о частичном досрочном востребовании Депозита, поступившего от Клиента не менее чем за 3 (три) Рабочих дня до предполагаемой даты возврата части суммы Депозита (дополнительных взносов).

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

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ

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

3.2. Для осуществления Сделок по размещению денежных средств в Депозит Овернайт в рамках настоящих Правил по депозитам Банк открывает Депозитные счета в следующем порядке. При первом размещении Депозита Овернайт открывается основной Депозитный счет, на котором одновременно может учитываться только 1 (одна) Сделка. При размещении 2 (двух) и более Депозитов Овернайт в день Банком открываются новые Депозитные счета на основании подписанных Сторонами Подтверждений в дату их подписания, которые закрываются после возврата Клиенту Депозита Овернайт и выплаты по нему начисленных процентов. Основной Депозитный счет по Депозиту Овернайт закрывается Банком при прекращении действия Комплексного договора.

¹ Общая сумма всех дополнительных взносов определяется как разница между суммой всех зачисленных на Депозитный счет дополнительных взносов и частично возвращенной (переведенной с Депозитного счета) суммой Депозита, дополнительных взносов.

3.3. При наличии вынесенных в отношении Клиента решений о приостановлении операций по счетам, Депозитные счета не открываются, Депозиты, в т.ч. Депозит Овернайт, не размещаются.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

4.1. В целях заключения Сделок в рамках настоящих Правил по депозитам Стороны согласовывают следующие существенные условия Сделок (далее – Существенные условия Сделки):

- валюта Депозита;
- сумма Депозита (сумма первоначального взноса в Депозит);
- дата размещения Депозита;
- срок размещения Депозита;
- процентная ставка;
- периодичность выплаты процентов;
- возможность досрочного расторжения Депозита;
- право пополнения и частичного снятия в течение срока Депозита;
- иные условия проведения Сделки.

4.2. 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 для заключения Сделок в рамках Комплексного договора использовать Систему.

В случае отсутствия у Клиента Системы Сделка может быть заключена с использованием документов на бумажных носителях.

Фактом согласования Существенных условий Сделки по Системе является направление Клиентом подписанного Подтверждения (в формате формализованного документа) в Банк по Системе и подписание данного Подтверждения Банком по Системе путем проставления отметки об исполнении (Подтверждение со статусом документа – «Исполнен»).

В случае отсутствия у Клиента Системы, фактом согласования Существенных условий Сделки является подписание Уполномоченным лицом Клиента Подтверждения собственноручной подписью с проставлением печати (при наличии печати), предоставление подписанного оригинала Подтверждения на бумажном носителе в двух экземплярах в Банк и возврат Банком Клиенту одного экземпляра оригинала Подтверждения, подписанного Сторонами.

Процентные ставки по Депозитам размещаются на сайте Банка по адресу <http://www.vtb.ru> в разделе банковских продуктов для Клиентов малого бизнеса. При необходимости предварительное согласование Существенных условий Сделки может быть произведено путем телефонных переговоров.

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

Инициатором обмена Подтверждениями выступает Клиент.

Существенные условия Сделки считаются согласованными с момента подписания Сторонами Подтверждения указанными в настоящем пункте способами.

Подтверждение заполняется Клиентом по форме Приложения к настоящим Правилам по депозитам.

4.3. Для осуществления Сделок Овернайт в рамках настоящих Правил по депозитам Стороны обмениваются Подтверждениями по условиям размещения Депозита до 16:00 по Местному времени (15:00 по Местному времени накануне выходных и праздничных дней) Рабочего дня, в котором производится размещение Депозита.

При размещении денежных средств Клиентом в Депозит (кроме Депозита Овернайт), Стороны обмениваются Подтверждениями до 16:00 по Местному времени Рабочего дня, в котором производится размещение Депозита.

4.4. В случае если подписанное Уполномоченным лицом Клиента Подтверждение, направленное в адрес Банка, содержит условия, отличные от предварительно согласованных Сторонами условий, условия Сделки считаются несогласованными, а Сделка незаключенной. Подтверждение, подписанное Уполномоченным лицом Банка, в адрес Клиента в данном случае не направляется/ отметка об исполнении в Системе не проставляется.

4.5. Для заключения Сделок Овернайт на основании согласованного Банком Подтверждения Клиент обеспечивает наличие денежных средств на Депозитном счете, указанном в Подтверждении, не позднее 17:00 по Местному времени (16:00 по Местному времени накануне выходных и праздничных дней) даты размещения Депозита, указанной в Подтверждении.

Сделка признается Сторонами заключенной при условии наличия на Депозитном счете суммы Депозита согласно Подтверждению, не позднее времени, указанного в настоящем пункте Правил (для Сделок Овернайт), или в дату размещения средств, указанную в Подтверждении (для иных Сделок).

4.6. В случае непоступления денежных средств в Депозит до указанного времени или поступления денежных средств в меньшем размере Сделка считается незаключенной. Денежные средства, поступившие в Банк не в полном объеме или не в согласованные Сторонами время или сроки поступления, подлежат возврату Клиенту, при этом проценты на указанные денежные средства Банк не начисляет и не уплачивает.

4.7. Возврат денежных средств, в случае, указанном в п.4.6 настоящих Правил по депозитам осуществляется Банком в первый Рабочий день, следующий за днем поступления от Клиента денежных средств, по реквизитам, указанным в соответствующем Подтверждении, либо на счет Клиента, с которого поступили указанные денежные средства (если данное требование установлено законодательством Российской Федерации).

4.8. Размещение денежных средств в Депозит осуществляется следующими способами:

4.8.1. Клиент настоящим уполномочивает и поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента на основании распоряжений Банка перечислять денежные средства в Депозиты с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке и указанных в соответствующих Подтверждениях, в сумме и сроки, указанные в соответствующих Подтверждениях. Перевод денежных средств на Депозитный счет осуществляется одной суммой.

В указанном случае Банк обязуется перечислить денежные средства с расчетного счета Клиента, открытого в Банке и указанного в Подтверждении, при заключении Сделок Овернайт не позднее времени, указанного в п. 4.5. настоящих Правил по депозитам, или при заключении иных Сделок в дату, указанную в Подтверждении. Если в установленное время денежных средств на расчетном счете Клиента будет недостаточно для исполнения Банком поручения о перечислении средств в Депозит, либо, в отношении денежных средств Клиента имеются законодательные ограничения (арест, приостановление операций по счету и пр.), то перечисление средств не производится, а Сделка на основании предоставленного Подтверждения считается незаключенной в связи с непоступлением денежных средств в срок, установленный настоящими Правилами по

депозитам (за исключением случаев поступления денежных средств с иных счетов Клиента, в порядке п.4.8.2 настоящих Правил по депозитам).

4.8.2.Клиент осуществляет перечисление денежных средств на Депозитный счет, указанный в соответствующем Подтверждении, при заключении Сделок Депозита Овернайт не позднее времени, указанного в п.4.5. настоящих Правил по депозитам, или при заключении иных Сделок в дату, указанную в Подтверждении, в сумме, указанной в согласованном Подтверждении, путем формирования платежного поручения с расчетного счета Клиента, открытого в Банке или другой кредитной организации. Сумма Депозита может быть переведена Клиентом на Депозитный счет несколькими суммами. При этом сумма Депозита должна быть переведена Клиентом в полном объеме в течение Рабочего дня, в котором производится размещение Депозита.

В указанном случае Клиент в поле «назначение платежа» платежного поручения указывает: «Перечисление средств в депозит по Комплексному договору № _____ от «___» _____ 20___ г. Подтверждение №__ от «__» _____ 20_ г., НДС не облагается».

5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

5.1.Начисление процентов производится со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет, открытый Клиенту на основании Подтверждения, по день возврата суммы Депозита включительно, а если ее списание со счета Клиента произведено по иным основаниям (досрочное расторжение, частичное снятие), по день ее списания включительно. Проценты начисляются Банком на остаток денежных средств, учитываемых на Депозитном счете Клиента на начало Операционного дня.

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

5.3.В случае если срок Депозита истекает в нерабочий день², днем возврата Депозита считается первый, следующий за ним Рабочий день, при этом сумма процентов начисляется за фактический срок нахождения денежных средств на Депозитном счете по установленной Подтверждением процентной ставке. При этом возврат суммы Депозита и выплата начисленных процентов на счет Клиента, указанный в соответствующем Подтверждении, осуществляется в первый Рабочий день, следующий за днем окончания срока Депозита.

5.4.В случае если Депозит содержит условие о возможности досрочного истребования Клиентом суммы Депозита:

5.4.1. начисление и выплата процентов на сумму Депозита за весь срок размещения Депозита осуществляется в соответствии с условиями, согласованными Сторонами в соответствующем Подтверждении (при условии отсутствия досрочного востребования);

5.4.2.начисление и выплата процентов на досрочно востребованную сумму Депозита осуществляется по ставке «до востребования», действующей на дату досрочного востребования Депозита.

5.5. В случае если Депозит содержит условие о возможности частичного досрочного истребования Клиентом суммы Депозита, начисление и выплата процентов

² Нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, иными законодательными актами Российской Федерации, законодательством субъекта Российской Федерации, действующим на территории субъекта Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации, законодательства субъекта Российской Федерации, действующего на территории субъекта Российской Федерации, переносятся выходные дни. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства Российской Федерации, законодательства субъекта Российской Федерации, действующего на территории субъекта Российской Федерации, выходной день объявлен Рабочим днем, в дату совершения операций предусмотренных настоящими Правилами по депозитам, приходящуюся на такой выходной день, действует режим Рабочего дня.

осуществляется в соответствии с условиями, согласованными Сторонами в соответствующем Подтверждении. При этом сумма первоначального взноса в течение срока размещения Депозита является неснижаемым остатком и не может быть досрочно востребована.

5.6. Если иное не будет установлено Сторонами при заключении Депозитной сделки, уплата начисленных процентов может производиться в следующие сроки:

- в дату окончания срока Депозита;
- ежемесячно, в последний Рабочий день месяца за каждый полный и неполный месяц, при этом проценты за последний неполный месяц уплачиваются в день фактического возврата суммы Депозита. В случае перечисления Клиентом денежных средств в Депозит в последний Рабочий день месяца, не являющийся последним календарным днем месяца, проценты, начисленные за этот месяц, перечисляются Клиенту в последний Рабочий день, следующего месяца;
- в дату досрочного изъятия суммы Депозита (по депозитам, предусматривающим возможность досрочного востребования суммы Депозита).

5.7. Уплата процентов, начисленных по Депозиту, производится путем их безналичного перечисления на счет Клиента, указанный Клиентом в Подтверждении (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации).

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязан:

6.1.1. возратить сумму Депозита в день окончания срока Депозита/ день досрочного востребования суммы Депозита или ее части и уплатить проценты на Депозит в размере и порядке, установленном настоящими Правилами по депозитам и Сторонами при согласовании Существенных условий Сделки, путем перечисления сумм на счет Клиента, указанный в соответствующем Подтверждении (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации);

6.1.2. по Депозитным сделкам, предусматривающим ежемесячную выплату процентов, ежемесячно в последний Рабочий день каждого календарного месяца в течение срока действия Депозитной сделки перечислять проценты, начисленные за месяц, по реквизитам Клиента, указанным в соответствующем Подтверждении (с учетом абзаца третьего п. 5.6 настоящих Правил по депозитам);

6.1.3. обеспечить сохранность Депозита;

6.1.4. 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 Клиентом³.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. в случае поступления в Банк денежных средств позднее времени, установленного п. 4.5. настоящих Правил по депозитам, либо даты, указанной в Подтверждении, вернуть без начисления и выплаты процентов всю сумму денежных средств на счет Клиента, с которого поступили данные денежные средства, не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк;

6.2.2. в случае поступления в Банк денежных средств, превышающих размер Депозита/ превышающих размер первоначальной суммы Депозита и/ или дополнительных взносов, указанный в Подтверждении, вернуть Клиенту по реквизитам, указанным в

³ Применимо только для депозитов нерезидентов Российской Федерации/индивидуальных предпринимателей/ физических лиц, занимающихся частной практикой.

соответствующем Подтверждении, излишне поступившие денежные средства без начисления и выплаты на них процентов, не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств.

6.2.3. без дополнительного распоряжения Клиента на основании распоряжений Банка перечислять денежные средства в Депозиты с расчетных счетов Клиента, открытых в Банке и указанных в соответствующих Подтверждениях, в сумме и сроки, указанные в соответствующих Подтверждениях.

6.2.4. Банк вправе осуществлять списание излишне уплаченных Клиенту процентов по Сделке с расчетных счетов Клиента. Клиент согласен с данным положением настоящих Правил по депозитам и предоставляет Банку право без ограничений на списание излишне уплаченных процентов с расчетных счетов Клиента на условиях заранее данного акцепта, а в случае невозможности списания суммы излишне уплаченных процентов в полном объеме или отсутствия у Клиента расчетного счета в Банке – с Депозитного счета с возможностью частичного исполнения расчетного документа Банка.

Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих списаний с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, предоставляет Банку право предъявлять к такому расчетному счету распоряжения (требования) и осуществлять на их основании списание денежных средств с расчетного счета на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.

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

6.3. Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, указанной в соответствующем Подтверждении.

6.4. Клиент обязан:

6.4.1. перечислить на Депозитный счет полную сумму Депозита согласно Подтверждению не позднее даты размещения Депозита, согласованной Сторонами, с учетом ограничений по времени, установленных в п. 4.5. настоящих Правил по депозитам;

6.4.2. предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами и заключать Сделки от имени Клиента (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новые документы, подтверждающие полномочий должностных лиц Клиента и 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.

6.4.3. не требовать возврата суммы Депозита как полностью, так и частично, до истечения срока Депозита, если иное не установлено Существенными условиями Сделки, согласованными Сторонами;

6.4.4. предоставить одобрение уполномоченного органа Клиента в случае, если в отношении Депозитных сделок в рамках Комплексного договора требуется данное

одобрение в соответствии с действующим Уставом Клиента/ законодательством Российской Федерации⁴.

6.4.5. В течение 10 (десяти) Рабочих дней после получения выписок предоставить в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы сведения о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Депозитный счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Депозитном счете считаются подтвержденными.

6.5. Клиент имеет право:

6.5.1. получить по истечении срока Депозита сумму Депозита и начисленные проценты, в соответствии с условиями настоящих Правил по депозитам и соответствующего Подтверждения;

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

- не менее 30 дней по Депозитам, размещенным на срок от 61 дня до 180 дней;
- не менее 90 дней по Депозитам, размещенным на срок от 181 дня до 365 дней,

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

6.5.3. в случае если Существенными условиями Сделки предусмотрена возможность полного досрочного возврата Депозита, досрочно востребовать сумму Депозита, предоставив заявление в произвольной форме не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты возврата Депозита. При этом в заявлении Клиент должен указать дату возврата суммы Депозита (предполагаемая дата возврата должна быть Рабочим днем). Возврат суммы Депозита осуществляется в дату, указанную Клиентом в заявлении.

6.5.4. в случае если Существенными условиями Сделки предусмотрена возможность частичного возврата Депозита, востребовать часть суммы Депозита, предоставив заявление в произвольной форме не менее чем за 3 (три) Рабочих дня (для суммы частичного востребования более 150 миллионов рублей/ 5 миллионов Долларов США/ Евро) до предполагаемой даты возврата дополнительного взноса либо накануне предполагаемой даты возврата (для суммы частичного востребования менее 150 миллионов рублей/ 5 миллионов Долларов США/ Евро). При этом в заявлении Клиент должен указать дату возврата (предполагаемая дата возврата должна быть Рабочим днем) суммы дополнительного взноса. Возврат суммы дополнительного взноса осуществляется в дату, указанную Клиентом в заявлении. При этом для Депозита с правом пополнения и частичного снятия сумма первоначального взноса в течение срока размещения Депозита является неснижаемым остатком и не может быть досрочно востребована.

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

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

⁴ Предоставляется в случае, если Клиент является юридическим лицом.

- поступления денежных средств на Депозитный счет Клиента в сумме, меньше размера Депозита/ первоначального взноса, указанного в согласованном Сторонами Подтверждении;
- поступления дополнительных взносов в сумме превышающей предельно допустимую в соответствии с условиями Депозита;
- поступления денежных средств на Депозитный счет Клиента позднее срока, указанного в п. 4.5. настоящих Правил по депозитам, либо даты, согласованной Сторонами в Подтверждении;
- удержания налогов с доходов в соответствии с п. 6.1.4. настоящих Правил по депозитам.

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

В бесспорном порядке денежные средства списываются с Депозитных счетов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе по исполнительным документам.

6.7. Клиент не имеет права:

- досрочно расторгнуть Комплексный договор и востребовать сумму Депозита до окончания срока Депозита, указанного в соответствующем Подтверждении по Сделке, если иное не предусмотрено Существенными условиями Сделки;
- перечислять находящиеся в Депозите денежные средства другим лицам.

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

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Сделке, заключенной в рамках настоящих Правил по депозитам, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

7.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, в случае если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение произошло в результате чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств непреодолимой силы, как это определено законодательством Российской Федерации.

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

7.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия проведения операций на основании документов, предусмотренных Правилами по депозитам, в случае их подписания и/или предоставления неуполномоченными лицами Клиента, когда Банк, в соответствии с банковскими правилами на основании предоставленных Клиентом документов, не смог установить факта подписания документа неуполномоченным лицом Клиента.

7.6. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемой в Банк информации и документов, на основании которых открываются Депозитные счета и проводятся Сделки.

8. ГАРАНТИИ БАНКА

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

8.2. Банк гарантирует Клиенту тайну банковского вклада (депозита). Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

В указанном случае:

9.1.1. начисление и выплата процентов по Депозиту до даты окончания срока Депозита/ даты досрочного востребования Депозита включительно производится в соответствии с п. 5. настоящих Правил по депозитам;

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

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

9.2. Досрочное расторжение Депозита по инициативе Клиента возможно только в случае, если данное право прямо предусмотрено в согласованном Сторонами Подтверждении либо в отдельном соглашении Сторон.

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

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

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

При непоступлении на Депозитный счет в день списания денежных средств в сумме произведенного Банком списания, денежные средства, размещенные в Депозит, считаются досрочно востребованными до окончания срока Депозита, а Депозитная сделка досрочно расторгнутой, за исключением случаев, когда в соответствии с

условиями Депозита предусматривается возможность частичного снятия суммы Депозита. При обращении взыскания на часть суммы Депозита, которая в соответствии с условиями Депозита может быть досрочно востребована Клиентом, после списания части суммы Депозита по требованию взыскателя Депозитная сделка продолжает действовать на установленных в ней условиях.

9.3.3. за фактический срок размещения в Депозите денежных средств Банк начисляет на сумму Депозита проценты со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита в Банк, по день списания Депозита по ставке для досрочного востребования (для Депозитов, условиями которых предусматривается возможность досрочного востребования Депозита) / по ставке «до востребования», действующей на дату досрочного востребования суммы Депозита (для Депозитов, условиями которых не предусматривается возможность досрочного востребования Депозита). В случае ежемесячной выплаты процентов по Депозиту, разницу между суммой процентов, выплаченных Клиенту по ставке, указанной в соответствующем Подтверждении, и суммой процентов по ставке «до востребования» Банк удерживает без дополнительного распоряжения Клиента из оставшейся суммы Депозита, а при ее недостаточности – Клиент обязан вернуть ее Банку путем перечисления на счет Банка не позднее 2 (Двух) Рабочих дней с даты получения уведомления Банка.

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

9.4. Правила о начислении и выплате сложных процентов (процентов на проценты) к настоящим Правилам по депозитам не применяются.

9.5. При присоединении к Комплексному договору каждая из Сторон предоставляет полномочия лицам, подключенным к Системе, на предоставление и получение в электронном виде документов и информации, предусмотренной настоящими Правилами по депозитам. Каждая из Сторон подтверждает наличие у лица, предоставляющего и получающего информацию и документы, предусмотренные настоящими Правилами по депозитам, всех необходимых полномочий для этого.

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

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

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

9.8. Возврат Депозита и выплата начисленных процентов по Депозиту осуществляется путем перечисления сумм на счет Клиента, указанный в соответствующем Подтверждении (если перечисление процентов на данный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации).

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ О РАЗМЕЩЕНИИ В ДЕПОЗИТ

от «___» _____ г. № _____

к Комплексному договору № _____ от «___» _____ 20__ г.

Полное наименование Клиента

ИНН Клиента

Сумма Депозита (цифрами и прописью)
(Сумма первоначального взноса в Депозит⁵)

Валюта Депозита

Дата размещения Депозита

Срок размещения Депозита

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

Периодичность выплаты процентов

- в конце срока
- ежемесячно, в последний Рабочий день
месяца

Перечисление денежных средств в Депозит

- со счета в Банке № _____
- со счета в другом банке _____

**Счет для возврата Депозита и выплаты
начисленных процентов**

Досрочное расторжение Депозита⁶

- Предусмотрено
- Не предусмотрено

Право пополнения и частичного снятия

- Предусмотрено
- Не предусмотрено

√ С условиями размещения ознакомлен и согласен, а также согласен с использованием Депозитного счета, предлагаемого Банком для осуществления Сделки.

√ Настоящим Клиент подтверждает:

- отсутствие каких-либо ограничений на исполнение настоящих условий, в том числе установленных учредительными документами и законодательством Российской Федерации;
- наличие всех необходимых решений и одобрений, разрешений и согласований для заключения настоящей Депозитной сделки (с учетом ранее заключенных в рамках Комплексного договора).

Заполняется Клиентом:

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

(должность, Ф.И.О.)

(подпись) М.П.(при наличии печати)

Заполняется Банком:

Размещение Депозита в соответствии с настоящим Подтверждением производится на Депозитный счет

№ _____

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

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

(подпись) М.П.

⁵ Для Депозита с правом пополнения и частичного снятия. Сумма первоначального взноса в течение срока действия Депозита является неснижаемым остатком и не может быть досрочно востребована.

⁶ При досрочном расторжении Депозитной сделки Банк осуществляет пересчет процентов, ранее начисленных и уплаченных Клиенту (при ежемесячной выплате процентов). Излишне уплаченные проценты подлежат возврату, в том числе в порядке, указанном в п.6.2.4. настоящих Правил по депозитам.