Условия размещения денежных средств корпоративных клиентов во вклады (депозиты) АО КБ «Хлынов»

1. Общие положения

1.1. Настоящие условия размещения денежных средств корпоративных клиентов во вклады (депозиты) АО КБ «Хлынов» (далее – Условия) являются типовыми для всех Клиентов и определяют условия заключения и исполнения договоров банковского вклада, заключаемых между Банком и Клиентом.

1.2. Размещение Клиентом денежных средств во вклады (депозиты) Банка осуществляется на основании Депозитных сделок, заключаемых в рамках Генерального соглашения.

1.1. Заключение Генерального соглашения между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, а также Условиям привлечения денежных средств в депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО КБ «Хлынов» (далее – Условия депозитов) в соответствии со статьёй 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение производится путём предоставления Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк заявления о присоединении в течение рабочего времени Банка и принятия его Банком.

Заявление о присоединении оформляется по утвержденной Банком форме[1] (Приложение №1 к Условиям), в следующем порядке:

- на бумажном носителе в двух оригинальных экземплярах, надлежаще оформленных и подписанных Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) и заверенных оттиском печати Клиента (при наличии).

Заявление о присоединении подписывается уполномоченным представителем Банка, и регистрируется в Банке. Номер и дата заключения Генерального соглашения устанавливаются Банком.

В подтверждение принятия Заявления о присоединении и заключении Генерального соглашения Банк передает Клиенту один экземпляр Заявления о присоединении, содержащий номер и дату заключения Генерального соглашения.

- в виде Электронного документа, подписанного Электронной подписью Клиента по Системе ДБО, при подключении к ней Клиента.

Заявление о присоединении исполняется Банком и фактом исполнения Заявления является изменение статуса Электронного документа в Системе ДБО на «Исполнено» и заключение Генерального соглашения.

Вместе с Заявлением о присоединении Клиент (уполномоченный представитель Клиента) предоставляет в Банк документы и информацию необходимые для проведения идентификации Вкладчика, его представителей, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации идентификация бенефициарных владельцев не проводится) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ). Перечень соответствующих документов размещен на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.bank-hlynov.ru.

Генеральное соглашение вступает в силу с даты его заключения.

1.2. Настоящие Условия, Условия депозитов и Заявление о присоединении, принятое Банком в совокупности, являются заключенным между Сторонами Генеральным соглашением.

1.3. Настоящие Условия, Условия депозитов размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bank-hlynov.ru (далее – Официальный сайт Банка).

---

[1] Преамбула заявления, направляемого по системе ДБО, содержит ограниченные данные о клиенте (наименование клиента, ИНН).

1.4. Настоящие Условия не являются публичной офертой, Банк вправе отказать любому лицу в приеме и регистрации Заявления о присоединении в соответствии с законодательством Российской Федерации без объяснения причин.

2. Термины и определения.

Банк – Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество) (АО КБ «Хлынов»).

Вклад (Депозит) – денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных Депозитной сделкой.

Генеральное соглашение (Генеральное соглашение об условиях привлечения денежных средств в Депозит и порядке проведения Депозитных сделок) – заключенный между Банком и Клиентом договор, состоящий из Условий, Условий депозитов и принятого Банком от Клиента Заявления о присоединении.

Депозитная сделка – отдельный договор банковского вклада (депозита), заключаемый Сторонами в рамках Генерального соглашения, в соответствии с которым Клиент размещает денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте во Вклад (Депозит), а Банк принимает поступившую от Клиента денежную сумму во Вклад (Депозит) с условием возврата и выплаты на нее процентов на согласованных условиях.

Клиент (Вкладчик) – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также юридическое лицо - нерезидент, имеющее банковский счет в Банке, либо обратившееся в Банк с предложением о размещении денежных средств.

Нерезидент – иностранное юридическое лицо, компания или другое корпоративное образование, обладающее гражданской правоспособностью, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, международная организация, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Российской Федерации.

Неснижаемый остаток – минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на Счете по вкладу (депозиту) в течение всего Срока размещения депозита, и до которой можно произвести частичное снятие средств (совершить расходные операции по депозиту), не расторгая Депозитную сделку и не теряя проценты по Вкладу (Депозиту). Размер Неснижаемого остатка прописывается в Заявлении на открытие депозита.

Рабочий день – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

Расчетный счет – счет, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительствам кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Резидент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет по вкладу (депозиту) – счет, открываемый Клиенту в рамках Депозитной сделки, для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения процентного дохода.

Счет Банка – корреспондентский счет Банка.

Условия депозитной сделки – существенные условия Депозитной сделки, подлежащие обязательному согласованию между Сторонами по каждой Депозитной сделке.
Система Дистанционного банковского обслуживания (далее Система ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью осуществления переводов денежных средств. В рамках Генерального соглашения Система ДБО используется для дистанционного оказания Банком Клиенту информационных услуг, обмена электронными документами (Заявление на открытие депозита/Заявка на размещение депозита) Клиента с Банком и проведения операций по счетам Клиента, открытым в Банке.
Основанием для предоставления услуг ДБО является подключение Клиента, на основании отдельно заключаемого договора, к системе «Faktura.ru» в порядке, определённом в «Правилах дистанционного банковского обслуживания в системе Faktura.ru» (Приложение №5 к Условиям открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов в АО КБ «Хлынов»).
Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, переданный посредством Системы ДБО.
Электронная подпись, ЭП – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

3. Условия размещения денежных средств во Вклад (Депозит) и порядок проведения Депозитных сделок.

3.1. В рамках Генерального соглашения Банк предоставляет Клиенту возможность разместить денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в различные депозиты в соответствии с Условиями депозитов путём заключения отдельных Депозитных сделок.
3.2. По Депозитной сделке Банк принимает поступившую от Клиента или поступившую для него Денежную сумму, и обязуется возвратить сумму Вклада (Депозита) и выплатить проценты по Вкладу (Депозиту) на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями и Условиями депозитов.
3.3. В целях заключения Депозитной сделки Стороны согласовывают следующие Условия депозитной сделки:
- валюта депозита;
- сумма депозита (первоначальная сумма взноса в депозит);
- дата размещения депозита;
- дата возврата депозита;
- срок депозита;
- процентная ставка по депозиту;
- срок уплаты процентов.

3.4. Для учета денежных средств Клиента, размещаемых во Вклад (Депозит), Банк открывает Клиенту Счет по вкладу (депозиту) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, а также правилами Банка. Банк открывает Счет по Вкладу (депозиту) по мере проведения каждой отдельной Депозитной сделки.
3.5. Проведение Депозитных сделок и согласование условий сделки осуществляется путем предоставления Клиентом в Банк Заявления на открытие депозита при оформлении депозита в офисе Банка по форме, указанной в Приложении №2 либо Заявки на размещение депозита при использовании системы «Faktura.ru» (далее – Заявление), по форме, указанной в Приложении №3 к настоящим Условиям, содержащее Условия депозитной сделки.

Подача Заявления Клиентом в Банк может производиться[2]:

3.5.1. по Системе ДБО, при подключении к ней Клиента, в виде Электронного документа, подписанного Электронной подписью Клиента не позднее 20 часов 00 минут (по местному времени) Рабочего дня. Заявления, поступившие в Банк после 20 часов 00 минут, возвращаются Клиенту в связи с несоблюдением настоящих Условий;

3.5.2. на бумажном носителе в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон), подписанных уполномоченными лицами и заверенных печатью (при ее наличии) Клиента. Заключение Депозитной сделки на бумажном носителе осуществляется в офисе Банка.

3.6. При согласии Банка со всеми Условиями депозитных сделок, указанными в Заявлении, Банк исполняет Заявление и уведомляет Клиента путем:

- изменения статуса соответствующего Электронного документа в Системе ДБО, при этом присвоение Электронному документу статуса «Исполнено» подтверждает исполнение Банком Заявления и открытие Счета по вкладу (депозиту).
- передачи Клиенту одного экземпляра Заявления, в случае оформлении Депозитной сделки в офисе Банка на бумажном носителе, при этом, подтверждением исполнения Банком Заявления и открытие Счета по вкладу (депозиту), является соответствующая отметка Банка в Заявлении.

Для учета в автоматизированной банковской системе (далее – АБС) Банка присваивается системный номер договора, который указывается Банком в комментарии к Заявлению.

Депозитная сделка считается заключенной в рамках Генерального соглашения на условиях, указанных в Заявлении в дату размещения Клиентом денежных средств в Депозит (зачисления суммы Депозита на открытый в Банке Счет по вкладу (депозиту)), при условии получения Клиентом подтверждения, в порядке, предусмотренном абзацами вторым и третьим настоящего пункта Условий.

3.7. Размещение денежных средств на открытый в рамках Депозитной сделки Счет по вкладу (депозиту) осуществляется на основании платежного поручения Клиента в дату размещения Депозита, согласованную Сторонами и указанную в Заявлении, одним из следующих способов:

- путём безналичного перевода денежных средств с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке;
- путём безналичного перевода денежных средств с Расчетного счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, на Счет Банка для дальнейшего зачисления на Счет по вкладу (депозиту);

Заявление с подтверждением, полученным в порядке, предусмотренном п.3.6 настоящих Условий и платёжное поручение о размещении денежных средств на Счете по вкладу (депозиту) подтверждают факт заключения Депозитной сделки.

3.8. В случае несогласия Банка с условиями, указанными в Заявлении Клиента, Банк уведомляет Клиента о невозможности размещения денежных средств на предложенных Клиентом условиях, путем изменения статуса соответствующего Электронного документа в Системе ДБО, присвоением Электронному документу статуса «Отвергнут». В этом случае для размещения Вклада (Депозита) Клиент вправе направить в Банк Заявление с иными условиями.

Если сумма Вклада (Депозита) в дату размещения Вклада (Депозита) не поступила на Счет по вкладу (депозиту) или сумма денежных средств, поступившая на Счет по вкладу

---

[2] Подписание Заявления также может производиться при помощи квалифицированной электронной подписи через юридически значимый электронный документооборот. Юридически значимым электронным документооборотом является обмен электронными документами, которые имеют полную правовую силу и однозначно признаются всеми участниками документооборота, в том числе государственными органами. Квалифицированная электронная подпись – электронная подпись, которая соответствует всем признакам неквалифицированной электронной подписи и дополнительным признакам, указанным в ст. 5 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи".

(депозиту) в дату размещения Вклада (Депозита), не соответствует сумме Вклада (Депозита) (меньше или больше суммы Вклада (Депозита)), условия заключения Депозитной сделки считаются невыполненными. При этом денежные средства не позднее следующего Рабочего дня возвращаются Банком на Расчетный счет Клиента, с которого они поступили, проценты на возвращаемые денежные средства не начисляются. Депозитная сделка считается не заключенной, Счет по вкладу (депозиту) закрывается.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент вправе:

4.1.1. Распоряжаться Вкладом (Депозитом) по своему усмотрению на условиях, установленных Генеральным соглашением, соответствующей Депозитной сделкой и действующим законодательством Российской Федерации»;

4.1.2. Получить доступ к разделу «Депозиты» Системы ДБО для осуществления Депозитных сделок при наличии действующего договора об использовании электронного средства платежа.

4.1.3. Получить по истечении срока, указанного в Заявлении, сумму Вклада (Депозита) и сумму начисленных процентов;

4.1.4. Досрочно истребовать Вклад (Депозит) до истечения срока его размещения с начислением процентов в соответствии с условиями Депозитной сделки в порядке, установленном п. 5.4 настоящих Условий.

4.1.5. Пополнять Вклад (Депозит) и досрочно истребовать часть Вклада (Депозита) при наличии данной возможности в Депозитной сделке;

4.1.6. Клиент не имеет права перечислять находящиеся во Вкладе (Депозите) денежные средства другим лицам.

4.1.7. Запросить у Банка дополнительное подтверждение о размещении денежных средств во Вклад (Депозит). Банк предоставляет Клиенту соответствующее подтверждение по форме Банка на бумажном носителе в срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения запроса Клиента.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Предоставить в Банк одновременно с Заявлением о присоединении документы, необходимые для открытия Счета по вкладу (депозиту), согласно перечню документов, установленному Банком и размещенному на Официальном сайте Банка.

4.2.2. Перечислить/ Обеспечить перечисление суммы Вклада (Депозита), указанную в Заявлении, на Счет по вкладу (депозиту), в дату размещения Депозита, согласованную Сторонами при заключении Депозитной сделки. При этом Клиент дает согласие на списание денежных средств с Расчетного счета, открытого в Банке, в сумме Вклада (Депозита), указанной в Заявлении.

4.2.3. Извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению Счетом по вкладу (Депозиту), внесением изменений и дополнений в учредительные документы и документы о регистрации, изменении адреса, телефона (факса), утрате или изъятии печати, реорганизации и ликвидации с предоставлением надлежаще оформленных и заверенных документов, подтверждающих внесенные изменения, в том числе новой банковской карточки с образцами подписей и оттиском печати. Указанные документы должны быть предоставлены не позднее 3 (трех) Рабочих дней с даты вступления в силу изменений. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом по вкладу (Депозиту), не было своевременно документально подтверждено.

4.2.4. Представлять в Банк документы и информацию, необходимые для выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Закон №115-ФЗ), а также

законодательством, регулирующим осуществление финансовых операций с иностранными лицами (иностранными налогоплательщиками), в частности документы и информацию, необходимые для ежегодного обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, контролирующим лицам в соответствии с FATCA (в случае если ранее такие сведения не представлялись в Банк), либо письменное уведомление об отсутствии изменений в сведениях, сведения о выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренных Банком, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, а также иные документы, информацию, письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету по вкладу (депозиту) операций требованиям законодательства Российской Федерации и Закона FATCA, в сроки, установленные соответствующим запросом Банка.

4.3. Банк вправе:
4.3.1. Требовать от Клиента представления документов и информации, необходимых для выполнения Банком функций, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также установленных законодательством, регулирующим осуществление финансовых операций с иностранными лицами (иностранными налогоплательщиками);
4.3.2. Отказывать Клиенту в исполнении распоряжения на перечисление денежных средств на Счет по вкладу (депозиту) или иного распоряжения при отрицательном результате процедур приема к исполнению данных распоряжений, в случаях непредставления запрашиваемых Банком документов, в случае возникновения у сотрудников Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
4.3.4. Списывать денежные средства с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в сумме, открываемого Вклада (Депозита), указанной в Заявлении, при не поступлении средств в день совершения Депозитной сделки.
4.3.5. Списывать на основании расчетных документов суммы ошибочно зачисленных денежных средств со Счета по вкладу (депозиту) без оформления дополнительного распоряжения Клиента.
4.3.6. Списывать денежные средства на основании исполнительных документов взыскателей, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, со Счета по вкладу (депозиту) без оформления дополнительного распоряжения Клиента. При наличии у Клиента в Банке помимо Счета по вкладу (депозиту) также Расчетного (-ых) счета (-ов) и при отсутствии в исполнительном документе информации с указанием счета, с которого необходимо произвести списание денежных средств, приоритетным для списания, признается Расчетный счет, на котором имеется сумма денежных средств, достаточная для исполнения исполнительных документов.
4.3.7. Настоящим пунктом Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку, и Банк имеет право без дополнительного акцепта Клиента на списание со Счета по вкладу (депозиту), а также с Расчетного счета Клиента денежных средств в случаях, указанных в подпунктах 4.3.4 – 4.3.6 настоящих Условий.
4.3.8. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по Вкладу (Депозиту) с письменным уведомлением Клиента, в том числе, но не исключительно в связи с принятием Банком России решения по изменению ключевой ставки. Уведомление о размере установленной процентной ставки по Вкладу (Депозиту) направляется Клиенту не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты установления новой процентной ставки.

При несогласии с изменением процентной ставки по Вкладу (Депозиту) Клиент вправе досрочно истребовать сумму Вклада (Депозита) при условии направления Клиентом в Банк уведомления в письменном виде в течение указанного выше срока, при этом Договор считается расторгнутым не позднее дня, следующего за днем направления Клиентом уведомления о расторжении. При этом Клиенту возвращается сумма Вклада (Депозита) и проценты, начисленные по процентной ставке, указанной в Заявлении (за период с даты, следующей за днем поступления суммы Вклада (Депозита) в Банк, по дату досрочного ее возврата включительно). При не поступлении от Клиента в указанный выше срок уведомления в письменной форме о расторжении Договора новая процентная ставка по Вкладу (Депозиту) считается принятой Клиентом.

4.4 Банк обязан:
4.4.1. Открыть Клиенту Счет по вкладу (депозиту), при принятии Банком Заявления и согласования всех Условий депозитной сделки. Открытие Клиенту Счета по вкладу (депозиту) производится в рамках Генерального соглашения / Депозитной сделки в том случае, если в Банк представлены все документы, определенные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.
4.4.2. Зачислить по распоряжению на перечисление денежных средств на Счет по вкладу (Депозиту) или иному распоряжению денежные средства в сумме, указанной в Заявлении, на Счета по вкладу (депозиту) Клиента в день проведения Депозитной сделки,
4.4.3. Возвратить Клиенту сумму Вклада (Депозита) по истечении срока, указанного в Заявлении, или в момент востребования, и уплатить проценты за пользование Вкладом (Депозитом) на Условиях Депозитной сделки. Проценты зачисляются Банком на Расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении.
4.4.4. Начислить и перечислить на Расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении, проценты по Вкладу (Депозиту) в день окончания срока Вклада (Депозита).
4.4.5. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного Рабочего дня со дня размещения в сети интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень экстремистов, либо со дня размещения в сети интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в перечень экстремистов;
4.4.6. Приостанавливать операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет по вкладу (депозиту) Клиента, в случае, если хотя бы одной из Сторон является юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица, либо физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ.
4.4.7. Рассмотреть обращение Клиента и по результатам его рассмотрения направить Клиенту-заявителю ответ на обращение в течение срока, предусмотренного действующим законодательством РФ, способом, указанным в п.10.9 настоящих Условий, в том числе и посредством смс-сообщений. В случае необходимости Банк вправе продлить срок рассмотрения обращения; о продлении срока Банк уведомляет Клиента, направив ему соответствующее уведомление.

5. Порядок начисления и выплаты процентов и возврата депозита.

5.1. Начисление процентов по Вкладу (Депозиту) производится со дня, следующего за днем зачисления соответствующей суммы Вклада (Депозита) на Счет по вкладу (депозиту) Клиента в Банке, по дату возврата Вклада (Депозита), указанную в Заявлении, либо по дату списания Вклада (Депозита по иным основаниям, включительно, на остаток средств, учитываемых на Счете по вкладу (депозиту) на начало операционного дня. При исчислении процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу (Депозиту) определяется Условиями депозитов. При условии ежемесячной выплаты процентов на Расчетный счет/Счет по вкладу (депозиту) Клиента, начисление и выплата процентов осуществляется в последний операционный день, а именно в последний календарный день. В случае если Расчетный счет для перечисления ежемесячно начисляемых процентов открыт в иной кредитной организации, начисление и выплата процентов Банком осуществляются в последний Рабочий день месяца.

5.1. Если срок возврата Вклада (Депозита) и/или уплаты процентов по нему приходится на нерабочий день, то днём возврата Вклада (Депозита) / уплаты процентов считается ближайший, следующий за ним Рабочий день.

5.2. По окончанию срока Вклада (Депозита), возврат Вклада (Депозита) и выплата начисленных процентов на сумму Вклада (Депозита) производится Банком путём безналичного перечисления на Расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении.

5.3. Досрочный возврат Вклада (Депозита) осуществляется на основании заявления Клиента о досрочном возврате Вклада (Депозита) в срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем принятия данного заявления, на Расчетный счет Клиента, с которого поступила сумма Вклада (Депозита). Заявление о досрочном возврате Вклада (Депозита) оформляется в произвольной форме, направляется в Банк:

- по Системе ДБО в виде Электронного документа, подписанного Электронной подписью Клиента;
- путем оформления на бумажном носителе в офисе Банка, подписанного уполномоченными лицами и заверенных печатью Клиента (при наличии).

5.4. При наличии в Депозитной сделке условия о сумме Неснижаемого остатка, в случае досрочного востребования Клиентом суммы Вклада (Депозита) или ее части, если сумма Вклада (Депозита) станет меньше суммы Неснижаемого остатка, Депозитная сделка считается расторгнутой.

Возврат суммы Вклада (Депозита) и выплата процентов осуществляется в следующем порядке: Банк производит перерасчет начисленных процентов по ставке до востребования, установленной Банком по данному виду Вклада (Депозита) на дату востребования суммы, исходя из фактического количества дней размещения Вклада (Депозита) в Банке. При необходимости, Банк удерживает излишне выплаченные проценты из суммы Вклада (Депозита), возвращаемой Клиенту.

5.5. При досрочном истребовании Вклада (Депозита) Клиентом Банк производит перерасчет начисленных процентов по ставке, установленной Условиями депозитов, для соответствующего вида Вклада (Депозита), исходя из фактического количества дней размещения Вклада (Депозита) на Счете по вкладу (депозиту) в Банке. В случае, если Клиентом были получены проценты за какой-либо период до даты досрочного возврата Вклада (Депозита), разница между полученными процентами и подлежащими получению в связи с досрочным истребованием удерживается из сумм, причитающихся Клинту от Банка.

6. Ответственность Сторон.

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнения обязательств по настоящему Генеральному соглашению, если неисполнение вызвано:
- действием обстоятельств непреодолимой силы;
- решениями высших органов законодательной, исполнительной власти РФ, Банка России, которые делают невозможным для Банка исполнение своих обязательств по Генеральному соглашению и Депозитной сделке.
6.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7. Порядок разрешения споров.

7.1. Споры по Генеральному соглашению разрешаются путем переговоров Сторон.
В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров, споры рассматриваются в Арбитражном суде Кировской области в соответствии с действующим законодательством РФ.
7.2. Связанные с Генеральным соглашением и подведомственные арбитражному суду иски Банка могут быть заявлены в арбитражный суд по истечении двух календарных дней со дня направления другой Стороне соответствующей претензии (требования).

8. Порядок внесения изменений в Условия.

8.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, уведомив об этом Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений путем размещения информации на Официальном сайте Банка либо с использованием иных способов информирования. Указанный в настоящем пункте срок уведомления может быть уменьшен Банком в случае внесения изменений в Условия в связи с изменением законодательства РФ.
8.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящие Условия, а также Условия депозитов с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, Условиям депозитов независимо от даты присоединения к ним (даты заключения Генерального соглашения).
8.3. В случае несогласия с изменениями, вносимыми в Условия, Условия депозитов, в том числе в приложения, Клиент вправе расторгнуть Генеральное соглашение и Депозитные сделки до вступления таких изменений в силу в порядке, установленном в разделе 7 настоящих Условий.

9. Срок действия Генерального соглашения и порядок его расторжения.

9.1. Генеральное соглашение действует в течение неопределенного срока.
9.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Генеральное соглашение в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление в свободной форме (в том числе по Системе ДБО) не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Генерального соглашения.

Расторжение Генерального соглашения не влечет за собой расторжение или прекращения Депозитных сделок. Депозитные сделки продолжают действовать на условиях, установленных в Генеральном соглашении в редакции, действующей на дату его расторжения, до момента полного выполнения Сторонами своих обязательств по ним.
9.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Генеральное соглашение в случае и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О

противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10. Прочие условия

10.1. Банк гарантирует тайну банковского Вклада (Депозита) и операций по Счету вклада (депозита) Клиента. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его законному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены в случаях и порядке, предусмотренном законодательством РФ.
10.2. Информирование Банком Клиента о произведенном списании денежных средств со Счета по вкладу (депозиту) во исполнение поступившего от взыскателя исполнительного документа осуществляется посредством выдачи выписки по счету на бумажном носителе или направления в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания.
10.3. В случае списания со Счета по вкладу (депозиту) части суммы Вклада (Депозита) на основании исполнительных документов взыскателя начисление процентов на оставшиеся денежные средства на Счете по вкладу (депозиту) осуществляется по процентной ставке, предусмотренной Депозитной сделкой и указанной в Заявлении, при условии, что оставшаяся сумма выше Неснижаемого остатка (при наличии условия о сумме Неснижаемого остатка по Вкладу (Депозиту)).
10.4. В случае списания со Счета по вкладу (депозиту) в полном объеме суммы Вклада (Депозита) по исполнительному документу взыскателя действие Депозитной сделки прекращается, Счет по вкладу (депозиту) закрывается не позднее дня, следующего за днем списания суммы Вклада (Депозита), проценты по Вкладу (Депозиту) начисляются по процентной ставке, указанной в Заявлении, в соответствии с условиями Депозитной сделки.
10.5. Не производится взыскание налогов[3], сборов, страховых взносов и иных платежей со Счета по вкладу (депозиту) Клиента, если не истек срок действия Депозитной сделки. При наличии действующей Депозитной сделки налоговый орган вправе дать Банку поручение на перечисление по истечении срока действия Депозитной сделки денежных средств со Счета по вкладу (депозиту) на Расчетный (текущий) счет Клиента, если к этому времени не будет исполнено направленное в Банк поручение налогового органа на перечисление налогов и иных платежей.
10.6. Размещение во Вклад (Депозит) средств индивидуального предпринимателя, малого предприятия, при условии наличия о нем сведений в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства на день наступления страхового случая, подлежат страхованию согласно Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".
Возврат принятых во Вклад (Депозит) денежных средств и уплата начисленных на него процентов в соответствии с условиями Генерального соглашения и Депозитной сделки, заключенной на его основе, обеспечивается всем имуществом Банка.
10.7. Генеральное соглашение может быть расторгнуто в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
10.8. Заключая Генеральное соглашение:

- Клиент подтверждает (при отсутствии иного правового основания обработки персональных данных), что им получено письменное согласие субъектов персональных

[3] Согласно п. 1 ст. 312 НК РФ Клиент, являющийся иностранной организацией, имеющей фактическое право на получение дохода, должен представить в Банк подтверждение того, что он имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым РФ имеет международный договор РФ по вопросам налогообложения и подтверждение фактического права на получение соответствующего дохода. Представление подтверждения резидентства и подтверждения фактического права на получение дохода до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором РФ предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ, является основанием для освобождения такого дохода от удержания налога у источника выплаты или для удержания налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

данных на обработку Банком их персональных данных, а также гарантирует, что содержащие персональные данные документы будут представляться в Банк с согласия субъектов этих персональных данных, и подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»[4];

- Клиент подтверждает, что в случае необходимости Банк вправе запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка, в связи с поступлением в Банк запроса суда или иного уполномоченного государственного органа, предоставить их.

Банк обрабатывает персональные данные с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор (получение), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Целью обработки персональных данных является предоставление банковских услуг Клиенту, а также осуществление Банком функций, определенных действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе обрабатывать предоставленные Клиентом персональные данные субъектов персональных данных в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Договора, если иные сроки не предусмотрены законодательством РФ.

10.9. Стороны признают, что любое обращение, извещение, уведомление и иное сообщение (кроме Заявления) направляемое Банком и Клиентом друг другу, должно быть совершено в письменной форме и подписано уполномоченным представителем Банка/ Клиента. Такое уведомление, извещение, иное сообщение (кроме Заявления) считается направленным надлежащим образом в случае:

– если оно получено Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны; получено Стороной в виде файла свободного формата, вложенного в электронное сообщение, подписанное электронной подписью другой Стороны, по Системе ДБО;

– если оно получено уполномоченным представителем Стороны по месту открытия Счета по вкладу (депозиту) Клиента;

– если оно доставлено посыльным или заказным письмом, или заказным письмом/ телеграммой с уведомлением: Банку – по почтовому адресу Банка, Клиенту – по адресу Клиента.

Почтовая корреспонденция Банка считается полученной Клиентом по истечении 5 календарных дней с даты направления её Банком, при отсутствии документов, подтверждающих доставку корреспонденции в меньший срок.

[4] Нормы настоящего абзаца применяются в случае, если персональные данные получены не от субъекта персональных данных.