

Условия
проведения депозитных сделок
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов
(договор присоединения)

действуют с «17» января 2023 г.

1. Общие положения

- 1.1. Условия проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (далее – Условия депозитных сделок) регулируют общие условия заключения, исполнения и расторжения Депозитных сделок юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации (далее – Законодательством РФ) порядке частной практикой (далее – Вкладчик), и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.
- 1.2. Обязательным условием для обеспечения Банком всех положений, предусмотренных Условиями депозитных сделок, является наличие у Вкладчика подключенной Системы «Клиент-Банк». Документ, подписанный Электронной подписью, признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Вкладчика и Банка и обладает той же юридической силой, что и документ, подписанный Сторонами на бумажном носителе.
- 1.3. Настоящие Условия депозитных сделок и Заявление о присоединении / Заявка надлежащим образом заполненное (ая) и подписное (ая) Вкладчиком в совокупности являются Договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.
- 1.4. Стороны договорились, что подача Вкладчиком Заявления о присоединении/Заявки является заключением Договора присоединения. Датой заключения Договора присоединения считается дата принятия Банком Заявления о присоединении/исполнения Заявки при обязательном условии наличия в Банке предоставленных Вкладчиком документов, перечень которых размещен на Сайте Банка в разделе «Открытие и ведение счетов», и сведений, установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России. При отсутствии в Банке документов Вкладчика согласно перечню, определяемому Банком, Заявление о присоединении / Заявка Банком к исполнению не принимается.
- 1.5. Подача Заявки осуществляется Вкладчиком в Системе «Клиент-Банк» посредством функционала Модуля «Электронный офис»/ «Управление услугами» в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим пунктом:
 - единоличный исполнительный орган Вкладчика или лицо им уполномоченное формирует электронный документ Заявка в соответствии с инструкцией, размещенной на Сайте Банка в разделе «Корпоративным клиентам/Размещение временно свободных средств/ Срочные депозиты» и при входе в Систему «Клиент-Банк».
 - информирование Вкладчика о факте заключения Договора присоединения осуществляется Банком посредством извещения Вкладчика по Системе «Клиент-Банк» с указанием номера и даты Договора присоединения, а также номера и дата

Договора присоединения указываются в каждом принятом от Вкладчика Подтверждении.

- 1.6. При отсутствии подключенной Системы «Клиент – Банк» и действующих Ключей ЭП у Вкладчика Заявление о присоединении подается в Банк на бумажном носителе, подписанное единоличным исполнительным органом Вкладчика или лицом им уполномоченным, и заверенное оттиском печати (при наличии). Информирование Вкладчика о факте заключения Договора присоединения осуществляется Банком посредством указания номера и даты Договора присоединения в каждом принятом от Вкладчика Подтверждении.
- 1.7. На основании заключенного Договора присоединения Банком обеспечивается подключение Услуги «Депозиты» в Системе «Клиент-Банк», а Вкладчикам у которых не подключена Система «Клиент-Банк» обеспечивается возможность по Заявлению о присоединении присоединиться к Правилам ДБО с подключением Системы «Клиент-Банк».
- 1.8. Внесение изменений в состав Уполномоченных представителей на заключение сделок в Системе «Клиент-Банк» осуществляется на основании информации, поданой Вкладчиком посредством Сервиса предоставления сведений об Уполномоченных лицах для целей размещения денежных средств в Депозиты и/или НСО после проведения идентификации Уполномоченного представителя в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.
- 1.9. Вкладчик присоединяется к Условиям депозитных сделок целиком, подписание Вкладчиком Заявления о присоединении/ Заявки будет означать полное принятие Вкладчиком Условий депозитных сделок и всех его приложений без каких-либо изъятий, оговорок и условий.
- 1.10. Банк имеет право отказать в приеме Заявления о присоединении / Заявки, проинформировав Клиента об отказе в предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях, способом, определенным п. 9.2 настоящих Условий депозитных сделок.
- 1.11. Банк отказывает в заключении Договора присоединения в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными документами Банка. .
- 1.12. Вкладчик в течение всего срока действия Договора присоединения вправе одновременно размещать в Банке на основании настоящего Договора присоединения неограниченное количество Депозитов или ни одного.
- 1.13. Стороны определяют, что все отношения Сторон, связанные с заключением Договора присоединения, определяются настоящими Условиями депозитных сделок, а также действующим законодательством РФ.
- 1.14. Текст настоящих Условий депозитных сделок размещается на Сайте Банка.

2. Термины и определения

Банк – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»).

Вкладчик (Клиент, корпоративный клиент) - юридическое лицо (не кредитная организация), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица.

Дата размещения Депозита – дата, в которую Депозит должен быть зачислен на Депозитный счет Вкладчика в Банке или на корреспондентский счет Банка, если при заключении Депозитной сделки Вкладчик направляет денежные средства из другого банка.

Дата возврата Депозита – дата, определенная Сторонами при заключении Депозитной Сделки, в которую сумма Депозита и начисленных на нее процентов должна быть перечислена Вкладчику согласно Платежным инструкциям.

Депозит – сумма денежных средств, размещенная Вкладчиком в Банке на определенный срок, которую Банк обязуется возвратить Вкладчику и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, определенных Депозитной сделкой, заключенной в рамках Договора присоединения.

Депозитная сделка (Сделка) – сделка, заключенная Сторонами в рамках настоящего Договора присоединения, по которой Вкладчик размещает денежные средства в Депозит, а Банк принимает денежные средства Вкладчика в Депозит и обязуется по истечении Срока Депозита возвратить Вкладчику сумму Депозита, а также выплачивать проценты на сумму Депозита на условиях и в порядке, определенных Сторонами.

Депозитный счет – счет по вкладу (Депозиту), открываемый Банком Вкладчику по каждой Депозитной сделке, предназначенный для учета Депозита Вкладчика в Банке.

Договор присоединения - договор, заключенный между Вкладчиком и Банком, определяющий порядок и общие условия заключения, исполнения и расторжения сделок по привлечению Банком денежных средств Вкладчика в Депозиты, заключаемый в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Вкладчика к Условиям проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (договор присоединения) (далее – Условия депозитных сделок).

Заявка - электронный документ в формате Системы «Клиент-Банк», обеспечивающий одновременно заключение Договора присоединения и подключение Услуги «Депозиты».

Заявление о присоединении - Заявление о присоединении к Условиям депозитных сделок и Правилам ДБО (в случае отсутствия у Вкладчика подключенной Системы «Клиент-Банк») по форме Приложения № 1 к Условиям депозитных сделок, содержащее волеизъявление Вкладчика на заключение Договора присоединения, подключение Услуги «Депозиты», заключение договора о подключении Системы «Клиент-Банк» (присоединение к Правилам ДБО), размещенное на Сайте Банка www.abr.ru.

Ключ электронной подписи (Ключ ЭП) - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи. Термин применяется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Модуль «Электронный офис» / «Управление услугами»¹ – модуль Системы «Клиент-Банк», обеспечивающий возможность Клиентам осуществлять самостоятельное подключение / отключение Услуги «Депозиты» и заключение Договора присоединения посредством подачи Заявки.

Отдельные категории Вкладчиков (ОКВ) – Вкладчики Банка, размещение/инвестирование денежных средств со счетов которых в Депозиты дополнительно регулируется законодательством РФ, в т.ч.:

- Управляющие компании, государственный и негосударственные пенсионные фонды при размещении денежных средств пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;
- Застройщики в терминологии Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;
- ТСЖ, Управляющая компания, Региональный оператор при размещении средств фонда капитального ремонта в соответствии с ЖК РФ;
- Федеральные и территориальные фонды (в т.ч. фонд обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования);
- Государственные корпорации/ компании;
- Федеральное казначейство при размещении средств Федерального бюджета РФ;

¹ Модуль «Электронный офис» / «Управление услугами» доступен в Канале доступа «Клиент-Банк Онлайн».

- Особая экономическая зона (ОЭЗ) в терминологии Федерального закона № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации»;
- Саморегулируемая организация (СРО) в терминологии Федерального закона № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства, регулируемая в соответствии с ГрК РФ.
- прочие категории, определенные законодательством РФ.

Платежные инструкции – платежные реквизиты, необходимые для осуществления переводов по Депозитной сделке, содержащиеся в Подтверждении (реквизиты счета для перечисления суммы депозита/ возврата суммы депозита/ выплаты процентов по депозиту).

Подтверждение – документ, содержащий Существенные условия Сделки в форме:

- электронного документа ЭД «Заявление» в формате Системы «Клиент-Банк», оформленного посредством заполнения Вкладчиком экранной формы Системы «Клиент-Банк», подписанного, переданного и принятого Банком в порядке, установленном Договором присоединения и Правилами ДБО, путем смены статуса в Системе «Клиент-Банк» на статус «Исполнен»;
- документа на бумажном носителе, составленного по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям депозитных сделок, подписанного собственноручной подписью Уполномоченного представителя Стороны и заверенного оттиском печати (при ее наличии);

Правила ДБО – формуляр договора о подключении Системы «Клиент-Банк», определяющий общие условия предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк», размещенный на Сайте Банка в разделе «Корпоративным клиентам / Дистанционное обслуживание / Система «Клиент-Банк» (Правила дистанционного банковского обслуживания корпоративных клиентов АО «АБ «РОССИЯ»).

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.abr.ru.

Сервис предоставления сведений об Уполномоченных лицах для целей размещения денежных средств в Депозиты и/или НСО – функциональность в Системе «Клиент-Банк», позволяющая подать/ изменить данные об Уполномоченных представителях на заключение Сделок, оформив заявление на изменение перечня уполномоченных лиц, а также приложить документы, подтверждающие наличие полномочий.

Система «Клиент-Банк» - автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде) между Банком и Клиентом, предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.

Для подключения к Системе «Клиент-Банк» Клиент заключает договор о подключении Системы «Клиент-Банк» путем присоединения к Правилам ДБО.

Срок Депозита – период времени, исчисляемый в календарных днях, со дня, следующего за Датой размещения Депозита до Даты возврата Депозита (включительно), либо даты списания Депозита с Депозитного счета по иным основаниям (включительно), в течение которого Банк при надлежащем исполнении Вкладчиком условий Депозитной сделки начисляет Вкладчику проценты на сумму Депозита.

Стороны – Банк и Вкладчик (совместно или по отдельности).

Существенные условия Сделки – Условия размещения денежных средств, определяемые сторонами при заключении Депозитной сделки, в т.ч.:

- вид валюты, в которой привлекается Депозит;
- вид Депозита;
- сумма Депозита на Депозитном счете Вкладчика;
- срок размещения Депозита;

- дата размещения средств в Депозит;
- дата возврата Депозита;
- процентная ставка;
- порядок (периодичность) выплаты процентов;
- Платежные инструкции (при необходимости);
- иные условия, согласованные Сторонами в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий депозитных сделок.

Уполномоченный представитель – физическое лицо, уполномоченное Вкладчиком и работник Банка, которым Сторонами предоставлены полномочия на заключение Депозитных сделок в рамках Договора присоединения и совершение иных необходимых действий, связанных с их проведением. Предоставление полномочий Уполномоченному представителю Клиента подтверждается соответствующими доверенностями, а также учредительными документами, имеющимися в юридическом деле Вкладчика.

В целях заключения Депозитных сделок по Системе «Клиент-Банк» Уполномоченный представитель должен являться владельцем Ключа электронной подписи, уполномоченным подписывать Подтверждения в форме электронного документа электронной подписью от имени Вкладчика/ Банка.

Условия депозитных сделок – настоящий формуляр Договора присоединения, на основании которого заключаются Депозитные сделки, размещенный на Сайте Банка, в разделе «Корпоративным клиентам/Размещение временно свободных средств/Срочные депозиты» («Условия проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (договор присоединения)»).

Условия размещения – условия привлечения денежных средств, установленные в Банке в разрезе видов Депозитов, в том числе процентные ставки привлечения денежных средств в Депозиты. Условия размещения публикуются на Сайте Банка в разделе «Корпоративным клиентам/Размещение временно свободных средств/ Срочные депозиты» в разрезе видов Депозитов и категорий клиентов (юридические лица и субъекты малого предпринимательства).

В случае привлечения денежных средств Отдельных категорий Вкладчиков Условия размещения применяются с учетом требований законодательства РФ и действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

Услуга «Депозиты» - размещение денежных средств онлайн в депозиты с использованием Системы «Клиент-Банк». Самостоятельное подключение Вкладчиком Услуги «Депозиты» посредством Модуля «Электронный офис» / «Управление услугами» осуществляется в случае наличия технической реализации в используемой клиентом Системе «Клиент-Банк».

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 152-ФЗ - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Федеральный закон № 275-ФЗ - Федеральный закон от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

Электронный документ (ЭД) - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, передающаяся с использованием Системы «Клиент-Банк» и подписанная Электронной подписью. Электронный документ равнозначен документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, за исключением случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным

образом связана с такой информацией, которая используется для определения лица, подписывающего информацию и целостности подписываемой информации. Для целей настоящих Условий депозитных сделок в качестве ЭП выступает УНЭП, УКЭП или ЭП PayControl в терминологии Правил ДБО.

3. Порядок совершения сделок

3.1. В рамках настоящего Договора присоединения заключение сделок осуществляется по Системе «Клиент-Банк» посредством направления Вкладчиком Подтверждения в форме ЭД «Заявление», подписанного и переданного в соответствии с Правилами ДБО. Указание Существенных условий Сделки в ЭД «Заявление» осуществляется Вкладчиком исходя из:

- действующих в Банке Условий размещения денежных средств, или
- согласованных Сторонами в соответствии с п. 3.4 настоящих Условий депозитных сделок,

при этом часть Существенных условий Сделки, указывается Банком в автоматическом режиме в зависимости от уже введенных Вкладчиком Существенных условий Сделки. Обязательства Сторон по Сделке вступают в силу с даты приема Банком к исполнению ЭД «Заявление», о чем Вкладчик информируется путем смены статуса ЭД «Заявление» в Системе «Клиент-Банк» на статус «Исполнен».

В случае невозможности использования Системы «Клиент-Банк» заключение сделок осуществляется посредством обмена Подтверждениями, подписанными Уполномоченными представителями Сторон по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям депозитных сделок, в виде документа на бумажном носителе.

Обязательства Сторон по Сделке вступают в силу с момента получения Уполномоченными представителями Сторон Подтверждений, содержащих идентичные значения Существенных условий Сделки.

3.2. Для заключения Сделки Вкладчик направляет в Банк Подтверждение в Дату размещения Депозита с исполнением текущим днем в зависимости от вида и способа направления Подтверждения:

- для Подтверждения в форме ЭД «Заявление» не позднее 18:00 МСК (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16:45 МСК);
- для Подтверждения по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям депозитных сделок, в виде документа на бумажном носителе, не позднее времени, установленного для приема платежных документов на бумажном носителе, размещенного на сайте Банка в сети интернет по адресу www.abr.ru в разделе «Корпоративным клиентам / Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)».

3.3. Стороны договорились, что направление Вкладчиком Подтверждений на Условиях размещения для выбранного вида Депозита и указанных в Системе «Клиент-Банк» в автоматическом режиме при формировании ЭД «Заявление» в зависимости от введенных Вкладчиком Существенных условий Сделки является согласием Клиента на размещение денежных средств на условиях, предлагаемых Банком, при условии указания актуальных процентных ставок. В случае направления Вкладчиком в Банк ЭД «Заявления» с указанием Срока депозита до 30 дней раньше времени ежедневного установления Банком процентных ставок для текущего дня, Банк уведомляет Вкладчика о том, что ставки еще не актуализированы. Банк вправе отклонить ЭД «Заявление» в случае указания Вкладчиком неактуальной процентной ставки, если процентная ставка, указанная в ЭД «Заявлении», превысит установленную Банком актуальную ставку текущего дня.

Заклучая сделку Вкладчик гарантирует соблюдение требований законодательства РФ, предъявляемых к ОКВ, в случае наличия таковых.

3.4. Согласование Существенных условий Сделки, отличных от Условий размещения, проводится Сторонами путем проведения переговоров не позднее времени,

- установленного для направления в Банк Подтверждения в соответствии с п. 3.2 настоящих Условий депозитных сделок. Согласованные Сторонами Существенные условия Сделки указываются Вкладчиком в Подтверждении.
- 3.5. Сделка считается заключенной в Дату размещения Депозита при условии зачисления денежных средств в сумме, достаточной для заключения Депозитной сделки:
- на корреспондентский счет Банка при переводе Клиентом денежных средств со счета, открытого в стороннем банке;
 - на Депозитный счет Вкладчика при наличии открытого счета в Банке.
- В случае если размещение денежных средств в Депозит осуществляется со счета Вкладчика, открытого в Банке, с указанием этого номера счета в Подтверждении, Вкладчик предоставляет Банку право списывать денежные средства в Дату размещения Депозита в сумме и со счета, определенных в Подтверждении. Указанное в настоящем пункте право, предоставленное Вкладчиком Банку, рассматривается Сторонами как заранее данный акцепт Вкладчика.
- 3.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменить временной интервал, определенный п.п. 3.2 и 3.4 настоящих Условий депозитных сделок для заключения Сделки.
- 3.7. В случае замены Уполномоченного представителя, Вкладчик обязуется направить в Банк, документы, оформленные в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами, подтверждающие полномочия нового Уполномоченного представителя. В противном случае Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверных данных. До получения информации о прекращении полномочий Уполномоченного представителя все действия, совершаемые данным Уполномоченным представителем от имени Вкладчика, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Вкладчика. При отсутствии в Банке документов Вкладчика, оформленных в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами и подтверждающих полномочия нового Уполномоченного представителя, а также до проведения Банком идентификации нового Уполномоченного представителя, Сделки Банком к исполнению не принимаются.
- 3.8. Банк предоставляет Вкладчику по его запросу:
- документы в случае замены Уполномоченного представителя;
 - информацию о соблюдении Банком ограничений и требований, установленных законодательством РФ;
 - выписки по Депозитному счету в электронном виде посредством Системы «Клиент-Банк» или на бумажном носителе, подтверждающие остаток денежных средств на счете по вкладу (депозиту) Вкладчика.
- 3.9. Банк отказывает в заключении Депозитной сделки в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случае:
- 3.9.1. Несоответствия Существенных условий Сделки, указанных в Подтверждении Вкладчика, переданном в Банк, Условиям размещения денежных средств в Депозиты, действующим в Банке на дату заключения Депозитной сделки, за исключением случаев, указанных в п. 3.3 настоящих Условий депозитных сделок;
- 3.9.2. Представления в Банк документов, имеющих противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени Клиента без доверенности (в т.ч. в случае оспаривания полномочий органов управления Вкладчика), а также в случаях, когда у Банка имеются сомнения в подлинности оттиска печати и подписей уполномоченных лиц Вкладчика и достоверности иных документов;
- 3.9.3. Непредставления/несвоевременного представления или представления Вкладчиком, представителем Вкладчика неполных сведений (документов) в части идентификации, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;

- 3.9.4. Наличия подозрений о том, что целью заключения Сделки является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма (в соответствии с п.5.2 и п. 11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ) с обязательным уведомлением Вкладчика о дате и причинах принятия БАНКОМ решения об отказе в заключении Депозитной сделки в порядке, установленном в п.9.2. настоящих Условий депозитных сделок;
- 3.9.5. Просрочки Вкладчиком исполнения обязательств по передаче денежных средств Вкладчика в Депозит, а также в случае перечисления неполной суммы Депозита или недостаточности средств на счете Вкладчика, указанном в Подтверждении. В этом случае Банк возвращает денежные средства Вкладчику (списывает их со своего корреспондентского счета) не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем их зачисления на данный счет, при этом Банк не начисляет какие-либо проценты за период нахождения денежных средств у Банка;
- 3.9.6. Стороны вправе, до момента возврата Банком указанной в пп. 3.9.5 настоящих Условий депозитных сделок, суммы денежных средств, заключить новую Депозитную сделку, определив новые Существенные условия такой Сделки для размещения уже зачисленной суммы денежных средств путем направления нового Подтверждения в соответствии с п.п. 3.2 - 3.3 настоящих Условий депозитных сделок.

3.10. Банк вправе расторгнуть Депозитную сделку:

- 3.10.1. В случае предъявления к Депозитному счету Вкладчика требований о беспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч. взыскании по исполнительным документам, до окончания срока расторгнуть Сделку и вернуть Вкладчику сумму Депозита, за вычетом сумм беспорного списания, и начисленные проценты за период, с даты, следующей за датой поступления денежных средств на Депозитный счет по дате списания денежных средств с Депозитного счета включительно по ставке, предусмотренной действующими на дату расторжения Сделки Условиями размещения в Депозиты для случаев беспорного списания денежных средств в соответствии с законодательством РФ, с учетом следующего:
- 3.10.1.1. В случае поступления в Банк исполнительных документов, полученных непосредственно от взыскателей, при наличии у Вкладчика в Банке открытого счета (-ов) помимо Депозитного счета, а также при наличии на счете (-ах) достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств, Банк без получения от Вкладчика дополнительных распоряжений производит списание денежных средств со счета (-ов) Вкладчика.
- При отсутствии или недостаточности денежных средств для исполнения исполнительных документов, Банк обращает взыскание на денежные средства на Депозитном счете Вкладчика.
- В случае наличия у Вкладчика нескольких действующих Депозитных сделок первой досрочно расторгается Депозитная сделка, последняя по дате заключения, а в случае, если у Вкладчика заключены и действуют несколько Депозитных сделок с одинаковой датой заключения, расторгается Сделка, сумма которой является наименьшей. В случае наличия нескольких Депозитных сделок, заключенных одной датой, с одинаковой суммой, расторгаемую Депозитную сделку определяет Банк.
- В случае поступления от Вкладчика в Банк Заявления на расторжение на бумажном носителе / ЭД Заявления на возврат депозита с указанием расторгаемого Депозита, расторгается Депозит, указанный Вкладчиком в ЭД Заявлении на возврат депозита/ Заявлении на расторжение.
- 3.10.1.2. В случае списания денежных средств с Депозитного счета Банк информирует Вкладчика о произведенных списаниях не позднее дня списания средств с Депозитного счета посредством предоставления выписки о проведенных операциях с указанием даты и суммы платежа, а также посредством направления уведомления по

Системе «Клиент-Банк», в т.ч. в виде SMS-сообщений при условии подключения услуги SMS-информирование в Системе «Клиент-Банк».¹

Вкладчику предоставляется право в день беспорного списания пополнить Депозит на сумму произведенного списания денежных средств на основании уведомления Банка, с учетом особенностей видов Депозитов, предусматривающих возможность частичного снятия суммы Депозита. Депозит считается пополненным при условии зачисления денежных средств в дату списания в сумме произведенного беспорного списания:

- на корреспондентский счет Банка при переводе Вкладчиком денежных средств со счета, открытого в стороннем банке;
- на Депозитный счет Вкладчика при наличии открытого счета в Банке.

При наличии у Вкладчика в Банке открытого счета (-ов) помимо Депозитного счета, Вкладчик может дать Банку распоряжение на списание денежных средств со счета (-ов) Вкладчика для пополнения Депозитного счета в сумме произведенного беспорного списания средств с Депозитного счета путем направления в Банк на отдельный адрес «Депозиты и НСО юридических лиц» в Системе «Клиент-Банк» письма свободного формата, указав в тексте письма номер расчетного счета и подписав письмо ЭП единоличного исполнительного органа Вкладчика или лица им уполномоченного».

3.10.1.3. В случае пополнения Вкладчиком Депозита Сделка продолжает действовать на условиях, определенных в Существенных условиях Сделки. В случае непополнения/ несвоевременного пополнения Вкладчиком Депозита Сделка считается расторгнутой до окончания срока, а Депозит досрочно востребованным, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями Депозита предусматривается возможность частичного востребования суммы Депозита.

При непоступлении/ несвоевременном поступлении денежных средств или при поступлении неполной суммы денежных средств для пополнения Депозита, Банк:

- возвращает Вкладчику денежные средства с Депозитного счета, оставшиеся после исполнения исполнительных документов, не позднее рабочего дня, следующего за датой списания по исполнительным документам на счет Вкладчика по реквизитам, указанным в Подтверждении Сделки;
- возвращает неполную сумму/ несвоевременно поступившую сумму пополнения Депозита не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления в Банк указанной суммы, на тот же счет, с которого денежные средства были перечислены.

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

За фактический срок размещения в Депозите денежных средств по Сделке, расторгнутой до окончания срока, Банком начисляются и выплачиваются проценты в соответствии с процентной ставкой, предусмотренной Условиями размещения для случаев беспорного списания денежных средств / Существенными условиями Депозитной сделки.

3.10.2. В случае закрытия счета Вкладчика, относящегося к ОКВ, с которого денежные средства были размещены в Депозит, если в соответствии с законодательством РФ и режимом счета предусматривается обязательное условие возврата Банком суммы Депозита и начисленных процентов на тот же счет, с которого денежные средства были размещены в Депозит (в соответствии с п. 4.4 настоящих Условий депозитных сделок). Основанием для расторжения Депозитной сделки в этом случае является заявление Вкладчика о закрытии счета. Банк выплачивает Вкладчику проценты за фактический срок размещения, начисленные по ставке для досрочного расторжения в

¹ настройки услуги зависят от используемой Клиентом Системы «Клиент-Банк».

соответствии с Условиями размещения, действующими на дату расторжения Депозита.

- 3.10.3. В случае наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Вкладчиком требований законодательства РФ, в т.ч. в соответствии с п.5.2 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ, с обязательным уведомлением Вкладчика о дате и причинах принятия БАНКОМ решения о расторжении Депозитной сделки в порядке, установленном в п.9.2. настоящих Условий депозитных сделок.

3.11. Банк вправе:

- 3.11.1. Требовать от Вкладчика документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о его выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в объеме и порядке, предусмотренном Банком.

- 3.11.2. Отказать в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Клиент-Банк», в приеме распоряжений о совершении операций по счету, Депозитному счету, подписанному электронной подписью, с переходом на прием расчетных документов только на бумажном носителе в случаях:

- непредставления/несвоевременного представления или представления Вкладчиком неполных сведений (документов) при идентификации/обновлении сведений о Вкладчике, его Представителе, Выгодоприобретателе, Бенефициарном (ых) владельце (ах);
- возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (п.11 ст.7 Федерального закона №115-ФЗ);
- отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя Вкладчика – юридического лица по адресу местонахождения, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.

- 3.12. В случаях наложения ареста на денежные средства, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк в день окончания Срока Депозита перечисляет Вкладчику сумму Депозита (вклада) за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление процентов на арестованные суммы после окончания Срока Депозита не производится.

Возврат Вкладчику денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ.

- 3.13. В случае изменения ограничений и требований, установленных законодательством РФ, регулирующих размещение средств Отдельных категорий вкладчиков, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ. Депозитная сделка может быть досрочно расторгнута Банком в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

- 3.14. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Вкладчика на основании п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в иных случаях в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и нормативными документами Банка.

- 3.15. Вкладчик обязан предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в т.ч. незамедлительно извещать Банк в письменной форме обо всех изменениях информации в документах / сведениях, представленных Банку при идентификации Вкладчика, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев Вкладчика при заключении Договора присоединения. Вкладчик согласен, что Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным извещением об изменении данных.

- 3.16. В случае непредоставления Вкладчиком документов об изменениях в идентификационных сведениях Вкладчика, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного (-ых) владельца (-ев) к сроку обновления сведений, указанному в запросе Банка и при условии отсутствия изменений в данных сведениях, полученных Банком из открытых источников информации, Банк считает ранее предоставленные Вкладчиком данные действительными, а идентификационные сведения, полученные Банком при идентификации Вкладчика, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного(-ых) владельца(ев), и (или) последующем обновлении сведений о данных лицах, неизменными, что позволяет Банку выполнить функции по обновлению сведений о клиенте, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.
- 3.17. В случае применения Банком к Вкладчику мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк не проводит операции по списанию денежных средств с Депозита в том числе при частичном востребовании Депозита, по истечении Срока Депозита или в случае досрочного востребования Депозита Вкладчиком, за исключением операций, указанных в п. 6 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ. В результате применения указанных мер Банк направляет уведомление Вкладчику по Системе «Клиент-Банк», а в случае отсутствия подключенной Системы «Клиент-Банк» - посредством электронной почты, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем применения мер, по форме, установленной Банком.

4. Начисление и выплата процентов. Возврат депозита и начисленных процентов

- 4.1. Банк обязуется вернуть принятую от Вкладчика сумму Депозита и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Существенными условиями Сделки в порядке, установленном нормативными актами Банка России и законодательством РФ.
- 4.2. Проценты начисляются с даты, следующей за Датой размещения Депозита по Дату возврата Депозита включительно за каждый день периода размещения суммы Депозита, включая дополнительные взносы. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней, соответственно.
- 4.3. Проценты по Депозиту выплачиваются в соответствии с Существенными условиями Сделки не позднее последнего рабочего дня установленного периода и в Дату возврата Депозита. Если Дата возврата Депозита попадает на день, не являющийся рабочим днем, Датой возврата Депозита считается следующий рабочий день, а проценты на сумму Депозита начисляются по фактическую Дату возврата Депозита включительно. В случае если какой-либо платеж по Договору присоединения приходится на день, не являющийся рабочим, то данный платеж будет осуществлен непосредственно на следующий рабочий день с учетом положений настоящего пункта.
- 4.4. Сумма Депозита и начисленные на нее проценты перечисляются на счет Вкладчика по реквизитам, указанным в Подтверждении Сделки, в разделе «Платежные инструкции» или по реквизитам, дополнительно предоставленным Вкладчиком не позднее Даты возврата Депозита (дня уплаты процентов), с учетом ограничения пользования денежными средствами, предусмотренными действующим законодательством РФ, когда размещение денежных средств в Депозит осуществляется при обязательном условии возврата Банком суммы Депозита и начисленных процентов на тот же счет, с которого были размещены денежные средства в Депозит, Банк зачисляет сумму начисленных процентов на данный счет независимо от того, какой счет указан в Подтверждении, а именно в случае размещения в Депозит:
- денежных средств, находящихся на банковских счетах и специальных банковских счетах, предназначенных для средств фонда капитального ремонта в соответствии с ЖК РФ;

- денежных средств, находящихся на расчетном счете застройщика в соответствии с требованиями ФЗ от 30.12.2004 № 214;
 - денежных средств саморегулируемых организаций, находящихся на специальном счете для размещения средств, являющихся компенсационным фондом возмещения вреда саморегулируемой организации в соответствии с требованиями ГрК РФ;
 - денежных средств, находящихся на банковских счетах иных Отдельных категорий вкладчиков, в случае наличия соответствующих требований законодательства РФ.
- 4.5. Возврат Депозита в случае если в отношении Вкладчика Банком применены меры, указанные в п.3.17 настоящих Условий депозитных сделок, осуществляется после обжалования Вкладчиком действий Банка либо после исключения Вкладчика из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в порядке предусмотренном ст. 7.8 Федерального закона № 115-ФЗ.

5. Пополнение, частичное/ досрочное востребование депозита

- 5.1. Условия досрочного востребования всей либо части суммы Депозита Вкладчиком определяются в Существенных условиях сделки, в соответствии с действующими на дату размещения Депозита Условиями размещения.
- 5.2. Досрочное востребование полной суммы Депозита осуществляется на основании Заявки Вкладчика на полное досрочное востребование Депозита (Приложение № 3 к настоящим Условиям депозитных сделок)/ электронного документа ЭД «Заявление» на возврат Депозита в формате Системы «Клиент-Банк».
- 5.3. Возврат денежных средств Вкладчику при досрочном востребовании Депозита осуществляется Банком в соответствии с Условиями размещения для данного Депозита, за исключением случая, указанного в п.3.17 настоящих Условий депозитных сделок, когда возврат депозита осуществляется с учетом положений п.4.5 Условий депозитных сделок:
- 5.3.1. При досрочном востребовании Вкладчиком всей суммы Депозита, Условиями размещения которого предусмотрено право Вкладчика востребовать полную сумму Депозита, Банк возвращает Депозит после получения Заявки на полное досрочное востребование Депозита/ЭД «Заявление» на возврат Депозита в сроки, установленные Условиями размещения Депозита;
- 5.3.2. При досрочном востребовании Вкладчиком всей суммы Депозита, Условиями размещения которого предусмотрена возможность досрочного востребования только при условии получения согласия Банка на досрочный возврат всей суммы Депозита, Банк осуществляет рассмотрение Заявки на полное досрочное востребование Депозита/ЭД «Заявление» на возврат Депозита в течение 5 (пяти) рабочих дней, включая день ее /его подачи Вкладчиком в Банк. Фактом получения согласия Банка на досрочное востребование всей суммы Депозита является зачисление суммы Депозита и процентов, начисленных в соответствии с Условиями размещения, действующими на дату расторжения Депозита, на счет Вкладчика в порядке, предусмотренном п. 4.4 настоящих Условий депозитных сделок.
- 5.4. При досрочном востребовании Депозита Вкладчиком, относящимся к Отдельным категориям Вкладчиков, в случае наличия соответствующих требований законодательства РФ к размещению денежных средств Вкладчика в Депозиты, а именно в случаях:
- если Банк перестает соответствовать требованиям законодательства РФ, предъявляемым к кредитным организациям в целях размещения денежных средств Отдельных категорий вкладчиков,
 - закрытия счета Вкладчика, с которого денежные средства были размещены в Депозит, если режимом счета предусмотрен обязательный возврат денежных средств на тот счет с которого денежные средства были размещены в Депозит,
 - наличия у Вкладчика необходимости использования средств, размещенных в Депозит, для осуществления основной деятельности.

- Банк производит пересчет и выплату процентов по Депозиту в соответствии с Условиями размещения и требованиями законодательства РФ.
- 5.5. При досрочном востребовании Депозита, размещенного Вкладчиком с условием выплаты процентов по нему ежемесячно либо ежеквартально, Банк производит пересчет процентов по Депозиту в соответствии с Существенными условиями Сделки и удерживает суммы излишне уплаченных процентов завершенные на дату досрочного востребования Депозита процентные периоды из суммы процентов, подлежащих выплате, а в случае их недостаточности – из суммы Депозита, подлежащей возврату. При отсутствии возможности у Банка удержать суммы излишне уплаченных процентов на дату списания суммы Депозита с Депозитного счета, Банк имеет право, а Вкладчик фактом заключения Договора дает Банку заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание суммы излишне уплаченных процентов с расчетных счетов Вкладчика, открытых в Банке.
- 5.6. В случае если действующим законодательством РФ установлен ограниченный режим/закрытый перечень разрешенных операций для расчетного счета Вкладчика, не предусматривающий возможность Банка списывать без распоряжения Вкладчика денежные средства в сумме излишне уплаченных процентов по Депозитной сделке с расчетного счета Вкладчика, Депозитная сделка заключается либо при наличии у Вкладчика счета, режим которого разрешает осуществить возврат суммы излишне уплаченных Вкладчику процентов, открытого в Банке, либо Вкладчик обеспечивает возврат суммы излишне уплаченных Вкладчику процентов путем перевода денежных средств со счета, в т.ч. открытого в иной кредитной организации.
- 5.7. Сторонами могут быть согласованы иные условия досрочного востребования Депозита, которые должны быть указаны в Подтверждении/ Заявке на полное досрочное востребование Депозита от Вкладчика (Приложение № 3 к настоящим Условиям депозитных сделок) / ЭД «Заявление» на возврат Депозита и приняты Банком.
- 5.8. В случае частичного востребования Депозита, предусматривающего частичное востребование (изъятие) Вкладчиком денежных средств, Заявка на частичное востребование Депозита оформляется в соответствии с Приложением № 4 к настоящим Условиям депозитных сделок, либо посредством направления электронного документа (ЭД «Заявление») на частичное востребование Депозита в формате Системы «Клиент-Банк».
- 5.9. Возможность пополнения суммы Депозита Вкладчиком определяется условиями соответствующей Депозитной сделки. Заявка на пополнение Депозита оформляется в соответствии с Приложением № 5 к настоящим Условиям депозитных сделок, либо посредством направления электронного документа ЭД «Заявление» на пополнение Депозита в формате Системы «Клиент-Банк».
- 5.10. Информирование Вкладчика о приеме Банком к исполнению:
- Заявок по форме Приложений №№ 3, 4 и 5 к настоящим Условиям депозитных сделок осуществляется посредством подписания Уполномоченным представителем Банка с проставлением печати (штампа) Банка в специально указанном поле отметки об акцепте.
 - электронного документа ЭД «Заявление» на возврат депозита/ частичное востребование/ пополнение в формате Системы «Клиент-Банк» осуществляется посредством смены его статуса в Системе «Клиент-Банк».
- Фактом исполнения Банком ЭД «Заявление» / Заявок по форме Приложений №№ 3, 4 и 5 к настоящим Условиям депозитных сделок, является зачисление / списание денежных средств с Депозитного счета.

6. Ответственность сторон. Разрешение споров

- 6.1. Каждая из Сторон заявляет и гарантирует, что:

- имеет право заключить Договор присоединения и исполнять обязательства, предусмотренные Договором присоединения и Депозитными сделками, которые будут заключены в его рамках;
 - лицо, заключающее Договор присоединения от имени соответствующей Стороны, надлежащим образом уполномочено на это;
 - принятие и исполнение Стороной обязательств по Договору присоединения не влечет за собой: нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов соответствующей Стороны, нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является соответствующая Сторона, или нарушение какого-либо судебного решения или административного акта; нарушения положений законодательства РФ, а если Вкладчик является нерезидентом – законодательства государства, резидентом которого он является;
 - на дату заключения Договора присоединения каждой из Сторон были получены, совершены и являются действительными, а на дату заключения каждой Депозитной сделки в рамках Договора присоединения будут получены, совершены и будут являться действительными все корпоративные решения и процедуры, все необходимые разрешения, согласования, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения и исполнения Договора присоединения и Депозитных сделок, которые будут заключены в его рамках.
- 6.2. В случае невозврата Банком суммы Депозита и процентов в установленный срок, неустойка на просроченные суммы, включающие в себя сумму Депозита и процентов, подлежащих выплате по нему на Дату возврата Депозита, будет начисляться по ключевой ставке Банка России за период с даты, следующей за датой наступления срока платежа, до даты фактической уплаты.
- 6.3. В случае невыполнения Сторонами в полном объеме или частично условий Сделок, подтвержденных Сторонами в соответствии с п. 3.1 настоящих Условий депозитных сделок, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями депозитных сделок.
- 6.4. Стороны принимают на себя полную и исключительную ответственность за доступ своих работников к указанной в Условиях депозитных сделок Системе «Клиент-Банк», используемой для присоединения к Условиям депозитных сделок и формирования и направления Вкладчиком, а также принятия Банком к исполнению Подтверждений в виде электронных документов в соответствии с положениями настоящего Договора присоединения.
- 6.5. Действие в отношении Вкладчика и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов не является основанием для освобождения Вкладчика от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения. Вкладчик обязан возмещать любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по Договору присоединения, в связи с применением в отношении Вкладчика и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.
- 6.6. В случае возникновения споров по Договору присоединения Стороны будут стремиться урегулировать споры путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в суде по месту нахождения Банка или его филиала.
- 6.7. Банк не несет ответственности за убытки и иные неблагоприятные последствия, возникшие в результате действий, совершаемых Банком в рамках исполнения Федерального закона № 115-ФЗ.

7. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-Мажор)

- 7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности, стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки,

революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору присоединения, Стороны по настоящему Договору присоединения освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

- 7.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязаны информировать друг друга в письменном виде (посредством почтовой связи либо курьерских служб) не позднее 7 (семи) дней с момента наступления и прекращения таких обстоятельств, если они не являются общеизвестными. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору присоединения и срок исполнения обязательств.
- 7.3. По прекращении указанных выше обстоятельств, Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору присоединения.

8. Опубликование информации. Порядок внесения изменений и/или дополнений в условия депозитных сделок

- 8.1. Банк информирует Вкладчика об изменениях и/или дополнениях, вносимых в настоящие Условия депозитных сделок путем публикации информации на Сайте Банка не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений. Датой публикации Условий депозитных сделок и информации для ознакомления Вкладчика считается дата их размещения на Сайте Банка.
- 8.2. Все изменения и/или дополнения, вносимые Банком в настоящие Условия депозитных сделок, вступают в силу, начиная с даты, следующей за датой истечения срока, указанного в п. 8.1 настоящих Условий депозитных сделок.
- 8.3. Любые изменения и/или дополнения в Условия депозитных сделок, в т.ч. утвержденная Банком новая редакция Условий депозитных сделок, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Вкладчиков, присоединившихся к Условиям депозитных сделок, в т.ч. ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.
- 8.4. В случае несогласия Вкладчика с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в Условия депозитных сделок, Вкладчик имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Условий депозитных сделок.
- 8.5. Отсутствие отказа Вкладчика, а также проведение им операций, предусмотренных Условиями депозитных сделок, является согласием Вкладчика на присоединение к новой редакции Условий депозитных сделок.
- 8.6. Банк вправе осуществлять дополнительное информирование об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Условия депозитных сделок в электронном виде по используемой Вкладчиком Системе «Клиент-Банк».
- 8.7. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий депозитных сделок, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями депозитных сделок, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

9. Срок действия договора присоединения, отказ от условий депозитных сделок

- 9.1. Договор присоединения вступает в силу с даты заключения и действует в течение неопределенного срока до момента его прекращения в порядке, предусмотренном

- законодательством РФ и/или Договором присоединения.
- 9.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор присоединения в случаях, установленных законодательством РФ с обязательным письменным уведомлением об этом Вкладчика. В срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия Банком решения о расторжении Договора присоединения Банк письменно уведомляет Вкладчика по форме, установленной Банком, о дате и причинах принятия БАНКОМ решения о расторжении Договора присоединения, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 ст. 7 Федерального закона – посредством направления уведомления по Системе «Клиент-Банк», а в случае отсутствия подключенной Системы «Клиент-Банк» - посредством направления уведомления почтовой связью либо курьерской службой с уведомлением о вручении по адресу регистрации (месту нахождения) Клиента.
- 9.3. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор присоединения в одностороннем порядке путем направления другой Стороне письменного уведомления, подписанного уполномоченным представителем Стороны (для Вкладчика - Приложение № 6 к Условиям депозитных сделок) за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения, при этом все Сделки, заключенные до указанной в уведомлении даты, подлежат исполнению Сторонами в установленном настоящими Условиями депозитных сделок порядке с учетом особенностей, указанных в п. 5.4 настоящих Условий депозитных сделок.
- 9.4. Если с даты окончания последнего Депозита, размещенного в Банке в рамках Договора присоединения, прошло более 2 (двух) лет, Договор присоединения прекращает свое действие.

10. Конфиденциальность

Вся информация, связанная с деятельностью в рамках настоящих Условий депозитных сделок, полученная одной Стороной от другой, считается строго конфиденциальной как в течение срока действия настоящих Условий депозитных сделок, так и после окончания срока его действия. Стороны примут все необходимые меры для того, чтобы не допустить разглашения полученной информации третьим лицам, за исключением случаев и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11. Обработка персональных данных

- 11.1. Вкладчик фактом заключения настоящего Договора присоединения подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Уполномоченных представителей, чьи персональные данные могут содержаться в представленных Вкладчиком в Банк документах, в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ. Вкладчик несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.
- 11.2. Вкладчик проинформирован и понимает, что Банк получает, имеет доступ и обрабатывает персональные данные его Уполномоченных представителей для целей заключения и исполнения Договора присоединения, а также для целей исполнения требований применимого к Банку законодательства РФ, в частности требований об идентификации лиц, представляющих Вкладчика в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ.
- 11.3. Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ», зарегистрированным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора присоединения с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение

персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, если это необходимо для достижения целей их обработки в случаях, установленных действующим законодательством РФ при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

- 11.4. Подтверждение на получение Вкладчиком письменных согласий своих Уполномоченных представителей, указанное в п. 11.1 настоящих Условий депозитных сделок, действует с даты заключения Договора присоединения и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора присоединения.
- 11.5. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Уполномоченного представителя Вкладчика. В случае отзыва согласия Банк уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью Банка, установленной законодательством РФ.
- 11.6. Срок обработки определяется достижением указанных в п.11.2 настоящих Условий депозитных сделок целей обработки, что определяется следующим событием - прекращение Договора присоединения (прекращение обслуживания Клиента). По достижении цели обработки Банк осуществляет архивное хранение данных и документов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 11.7. Банк обязуется:
 - соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ;
 - соблюдать конфиденциальность, обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке и не раскрывать персональные данные третьим лицам без согласия субъекта персональных данных, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;
 - соблюдать требования к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ, в том числе применять необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.
- 11.8. Стороны обязуются исполнять требования Федерального закона № 152-ФЗ и соглашаются, что:
 - Банк имеет право запрашивать предоставление в Банк согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей Вкладчика, персональные данные которых содержатся в представляемых Вкладчиком Банку документах в целях заключения и исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в т.ч. Федерального закона № 152-ФЗ;
 - Вкладчик обязуется по требованию Банка обеспечить предоставление в Банк согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей Вкладчика, персональные данные которых содержатся в представляемых Вкладчиком Банку документах в целях заключения и исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в т.ч. Федерального закона № 152-ФЗ.

12. Заключительные положения

- 12.1. Договор присоединения и заключаемые в соответствии с ним Депозитные сделки регулируются и подлежат толкованию в соответствии с законодательством РФ. По всем

вопросам, неурегулированным в настоящем Договоре, Стороны руководствуются законодательством РФ.

В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

- 12.2. Стороны договорились, что в случае наличия ранее заключенного и действующего между Банком и Вкладчиком Соглашения об общих условиях проведения депозитных сделок (далее - Соглашение), оно считается прекратившим свое действие с даты приема Банком Заявления о присоединении / Заявки Вкладчика. При этом все ранее заключенные в соответствии с Соглашением Сделки продолжают действовать до полного исполнения Сторонами принятых на себя обязательств согласно условиям, которые существовали на момент их заключения.
- 12.3. Вкладчик уведомлен, что Банк обязан в соответствии с законодательством РФ выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования Банка, связанные выполнением указанных функций.
- 12.4. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.
- Стороны гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора присоединения ни они, ни их работники (при наличии таковых) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора присоединения. Стороны обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору присоединения, в т.ч. обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (при наличии таковых). Под коррупционными действиями для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:
- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/ преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
 - получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/ преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
 - незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
 - любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.
- 12.5. Все приложения к настоящим Условиям депозитных сделок являются неотъемлемыми частями Условий депозитных сделок.
- 12.6. Денежные средства, размещенные в Депозиты Вкладчиками, соответствующими требованиям, установленным Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных вышеуказанным Федеральным законом. Информацию о страховании денежных средств можно получить в офисах БАНКА, а также на сайте www.abr.ru.

Приложение № 1
 Типовая форма Заявления о
 присоединении к Условиям проведения
 депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для
 корпоративных клиентов
 (договор присоединения)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

(применяется в случае отсутствия у Вкладчика подключенной Системы «Клиент-Банк»)

КЛИЕНТ			
	указывается полное наименование организации, включая организационно-правовую форму / ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.		
ИНН			
в лице			
действующий на основании			
Адрес местонахождения			
Тел.:			адрес электронной почты (e-mail)

НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ ПРОСИТ:
1. ЗАКЛЮЧИТЬ С НИМ ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ и присоединяется к Условиям проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (договор присоединения) (далее – Условия депозитных сделок) в соответствии со статьей 428 ГК РФ
2. ПОДКЛЮЧИТЬ УСЛУГУ «ДЕПОЗИТЫ» в Системе «Клиент-Банк»
<i>В случае если в Разделе 3 количество Уполномоченных лиц (УЛ) превышает 3 (три) человека, добавляется дополнительный блок в Разделе 3 либо заполняется дополнительный перечень УЛ по форме, размещенной на Сайте Банка</i>
3. ПРЕДОСТАВИТЬ ДОСТУП К СИСТЕМЕ «КЛИЕНТ-БАНК» ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК СЛЕДУЮЩИМ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ПРЕДСТАВИТЕЛЯМ КЛИЕНТА:
ВНИМАНИЕ! Доступ в Систему «Клиент-Банк» будет НЕВОЗМОЖЕН, в случае указания неверного / не существующего номера телефона или адреса электронной почты (e-mail)

ФИО (полностью)	Ключ ЭП (выбрать один вариант)	Срок полномочий (в соответствии с доверенностью / Уставом и др.)	
	<input type="checkbox"/> USB-токен	<input checked="" type="checkbox"/>	по _____
e-mail и номер телефона УЛ для направления Логина и Пароля ¹ @ _____ +7 _____	<input type="checkbox"/> PayControl ²	<input type="checkbox"/>	не ограничен
	<input type="checkbox"/> ключ ЭП стороннего УЦ		
Подпись Уполномоченного представителя о согласии на работу в Системе		_____ / _____ /	

ФИО (полностью)	Ключ ЭП (выбрать один вариант)	Срок полномочий (в соответствии с доверенностью / Уставом и др.)	
	<input checked="" type="checkbox"/> USB-токен	<input checked="" type="checkbox"/>	по _____
e-mail и номер телефона УЛ для направления Логина и Пароля ¹ @ _____ +7 _____	<input type="checkbox"/> PayControl ²	<input type="checkbox"/>	не ограничен
	<input type="checkbox"/> ключ ЭП стороннего УЦ		
Подпись Уполномоченного представителя о согласии на работу в Системе		_____ / _____ /	

ФИО (полностью)	Ключ ЭП (выбрать один вариант)	Срок полномочий (в соответствии с доверенностью / Уставом и др.)	
	<input type="checkbox"/> USB-токен	<input type="checkbox"/>	по _____
e-mail и номер телефона УЛ для направления Логина и Пароля ¹ @ _____ +7 _____	<input type="checkbox"/> PayControl ²	<input type="checkbox"/>	не ограничен
	<input type="checkbox"/> ключ ЭП стороннего УЦ		

¹ Для «ДБО BS-Client (CORREQTS)».

² Предоставляется только клиентами – субъектами микро - и малого предпринимательства в «ДБО BS-Client (CORREQTS)».

Приложение № 2
к Условиям проведения депозитных сделок
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных
клиентов (договор присоединения)
Типовая форма Подтверждения Сделки

Подтверждение сделки № ___

Наименование Вкладчика	
------------------------	--

I. Размещение денежных средств:

В соответствии с положениями Договора присоединения от «___» _____ 20__ г.
№ _____ подтверждаем согласие на размещение/ привлечение в

(указать вид депозита)¹

денежных средств на следующих условиях:

Сумма Депозита	Процентная ставка (в процентах годовых)	Дата размещения Депозита	Дата возврата Депозита (включительно)

Денежные средства в Депозит, в соответствии с условиями настоящего Подтверждения,
Вкладчик поручает Банку перечислить со счета _____ № _____
в АО «АБ «РОССИЯ» (при его наличии)**.

II. Порядок уплаты процентов (отметить выбранный):

по окончании срока ежеквартально ежемесячно

III. Платежные инструкции (заполняются Вкладчиком):

По окончании срока просим перечислить сумму начисленных процентов / сумму
Депозита и начисленных процентов на наш счет
№ _____

Дата составления Подтверждения сделки	«___» _____ 20__ г.
--	---------------------

Подпись Уполномоченного представителя Вкладчика/Банка	
_____	_____/_____/_____/
(должность)	МП

Приложение № 3
к Условиям проведения депозитных сделок
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов
(договор присоединения)
Типовая форма Заявления на полное
досрочное востребование Депозита

**Заявка № _____
на полное досрочное востребование Депозита, размещенного в
АО «АБ «РОССИЯ»**

Наименование Вкладчика	
------------------------	--

В соответствии с положениями Договора присоединения от «___» _____ 20__ г. № _____ просим АО «АБ «РОССИЯ» досрочно вернуть Депозит, размещенный согласно Подтверждению сделки от «___» _____ 20__ г. № _____, на следующих условиях:

Сумма Депозита	Процентная ставка	Дата размещения Депозита	Дата возврата Депозита (включительно)

Действующий порядок уплаты процентов:

- по окончании срока Депозита
 ежеквартально
 ежемесячно

Платежные инструкции:

Просим перечислить сумму Депозита в размере _____ рублей и начисленных процентов на наш счет № _____

Дата составления Заявки	«___» _____ 20__ г.
-------------------------	---------------------

Подписи Уполномоченных представителей Вкладчика	
_____ (должность)	_____/_____/_____ МП
АКЦЕПТОВАНО: АО «АБ «РОССИЯ» «___» _____ 20__ г. _____/_____/_____	
Доверенность от «___» _____ 20__ г. № _____	

Приложение № 4
к Условиям проведения депозитных сделок
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов
(договор присоединения)
Типовая форма Заявления на частичное
востребование средств из Депозита

**Заявка № _____
на частичное востребование средств из Депозита, размещенного в
АО «АБ «РОССИЯ»**

Наименование Вкладчика	
------------------------	--

В соответствии с положениями Договора присоединения от «___» _____ 20__ г. № _____ просим АО «АБ «РОССИЯ» вернуть часть Депозита, размещенного согласно Подтверждению сделки от «___» _____ 20__ г. № _____, на следующих условиях:

Дата востребования	Сумма востребования	Депозитный счет №

Платежные инструкции:

Счет

№ _____

Дата составления Заявки	«___» _____ 20__ г.
-------------------------	---------------------

Подписи Уполномоченных представителей Вкладчика	
_____ (должность)	_____ / _____ / МП
АКЦЕПТОВАНО: АО «АБ «РОССИЯ» «___» _____ 20__ г. _____ / _____ /	
Доверенность от «___» _____ 20__ г. № _____	
Остаток средств в Депозите после исполнения настоящей заявки составит _____ (_____) _____.	

Приложение № 5
к Условиям проведения депозитных сделок
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов
(договор присоединения)
Типовая форма Заявления на пополнение
Депозита

**Заявка № _____
на пополнение Депозита, размещенного в
АО «АБ «РОССИЯ»**

Наименование Вкладчика	
------------------------	--

В соответствии с положениями Договора присоединения от «___» _____ 20__ г. № _____ просим АО «АБ «РОССИЯ» пополнить Депозит, размещенный согласно Подтверждению сделки от «___» _____ 20__ г. № _____, на следующих условиях:

Дата дополнительного взноса	Сумма дополнительного взноса	Депозитный счет №

Платежные инструкции:

Счет

№ _____

Дата составления Заявки	«___» _____ 20__ г.
-------------------------	---------------------

Подписи Уполномоченных представителей Вкладчика	
_____ (должность)	_____/_____/_____ МП
АКЦЕПТОВАНО: АО «АБ «РОССИЯ» «___» _____ 20__ г. _____/_____/_____	
Доверенность от «___» _____ 20__ г. № _____	
Остаток средств в Депозите после исполнения настоящей заявки составит _____ (_____) _____.	

Приложение № 6
к Условиям проведения депозитных сделок
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов
(договор присоединения)
Типовая форма Заявления о расторжении
Договора присоединения

**Заявление
о расторжении Договора присоединения**

Наименование Вкладчика	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
<u>Контактная информация:</u>	
телефон	
адрес электронной почты	
комментарии	

Настоящим заявляем о расторжении Договора присоединения от «__» _____ 20__ г. № _____, заключенного на основании Заявления о присоединении от «__» _____ 20__ г. к Условиям проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (договор присоединения).

Уполномоченный представитель Вкладчика:

(Должность)

_____ / _____

(Подпись)

(ФИО)

«__» _____ 20__ г.

(Дата)

МП

Заполняется Банком

Подтверждаю принятие заявления Вкладчика.

Работник

Банка

(должность)

(подпись)

(ФИО)

«__» _____ 20__ г.

(Дата)

Настоящее Заявление составлено в 2 (двух) экземплярах, один для Банка, другой передается Вкладчику.