

П Р А В И Л А **проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»**

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – **Правила**) установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – **Банк**) на основании законодательства РФ, нормативных актов Банка России и определяют основные условия проведения депозитных операций юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

1.2. Договор депозита может быть заключен как в рамках Комплексного договора, так и вне рамок Комплексного договора.

1.2.1. Если Договор заключен в рамках Комплексного договора, то к отношениям Сторон подлежат применению также условия Комплексного договора, а Правила являются неотъемлемой частью как Договора, так и Комплексного договора, включая Правила КБО;

1.2.2. Если Договор заключен вне рамок Комплексного договора, то условия Комплексного договора не подлежат применению к отношениям Сторон, а Правила, являясь неотъемлемой частью Договора, не являются неотъемлемой частью Комплексного договора, включая Правила КБО.

1.3. Правила подлежат применению к отношениям Сторон с учетом особенностей, предусмотренных п. 1.2 Правил.

1.4. Банк размещает Правила на Сайте Банка. Кроме того, Клиент может получить копию Правил на бумажном носителе, обратившись в любое подразделение Банка.

1.5. Договор может быть заключен путем:

1.5.1. составления одного документа, подписанного Сторонами (при заключении Договора вне рамок Комплексного договора);

1.5.2. обмена с использованием Системы ДБО электронными документами/электронными образами документов в порядке, предусмотренном разделом 4 Правил (при заключении Договора как в рамках Комплексного договора, так и вне рамок Комплексного договора, если иное не предусмотрено Правилами);

1.5.3. представления Клиентом в Банк Заявления ДКБО, содержащего предложение (оферту) заключить в рамках Комплексного договора Договор депозита, и принятия (акцепта) Банком такого предложения Клиента путем направления Клиенту уведомления о заключении Комплексного договора, содержащего сведения о заключенном Договоре депозита (при заключении Договора депозита в рамках Комплексного договора и одновременно с ним);

1.5.4. представления Клиентом в Банк Заявления на заключение Договора в рамках ДКБО, содержащего предложение (оферту) заключить в рамках Комплексного договора Договор депозита, и принятия (акцепта) Банком такого предложения в порядке, предусмотренном Общими правилами Правил КБО (при заключении Договора депозита в рамках Комплексного договора).

1.6. Подробный порядок заключения Договора депозита в рамках Комплексного договора определен Общими правилами Правил КБО. В рамках Комплексного договора с Клиентом может быть заключено несколько Договоров депозита.

1.7. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила. Правила с учетом изменений размещаются на Сайте Банка за пять календарных дней до даты вступления изменений в действие без дополнительного уведомления Клиента.

2. Термины и определения

Если по тексту Правил, включая все приложения к ним, прямо не оговорено иное, используемые в них термины и определения имеют следующие значения:

Клиент (Вкладчик) – юридическое лицо (созданная и зарегистрированная в соответствии с российским или иностранным законодательством организация (за исключением кредитных организаций)), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, обратившееся в Банк с целью заключения Договора депозита или заключившее с Банком Договор депозита.

Депозит – денежные средства в рублях или иностранной валюте, принятые Банком от Клиента, которые Банк обязуется возратить Клиенту и выплатить на них проценты на условиях и в порядке, определенных Договором и Правилами.

Депозит Автоовернайт – Депозит со сроком один день, размещение которого осуществляется в соответствии с Условиями размещения денежных средств в Депозит Автоовернайт (Приложение № 9 к Правилам).

Договор депозита (Договор) – договор срочного депозита, заключаемый Сторонами, о размещении денежных средств Клиента на соответствующих Условиях депозита, в том числе с использованием Системы ДБО.

Договор комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (Комплексный договор, ДКБО) – соглашение, в рамках которого заключаются договоры, являющиеся основанием для предоставления отдельных банковских услуг. Комплексный договор состоит из Заявления ДКБО и Правил КБО, включающих Общие правила и Правила оказания отдельных банковских услуг.

Заявление – заявление на размещение Депозита и открытие Счета, формируемое в виде электронного документа с использованием Системы ДБО в соответствии с Правилами i2B по форме Приложения № 1 к Правилам. Заявление содержит условия Договора депозита, в том числе: валюту, сумму и срок Депозита, процентную ставку по Депозиту, срок выплаты процентов, возможность дополнительных взносов и частичного изъятия, возможность досрочного расторжения Договора, платежные инструкции для возврата Банком суммы Депозита и начисленных процентов¹, согласие на заключение Договора на условиях, определенных в Правилах. Заявление выступает в роли адресованного Банку предложения (оферты) Клиента о заключении Договора на условиях, изложенных в таком заявлении и настоящих Правилах. Заявление может применяться как в рамках Комплексного договора, так и вне рамок Комплексного договора.

Заявление для Договора в рамках ДКБО – заявление на бумажном носителе, составленное по форме Банка и подписанное уполномоченным лицом Клиента, выражающее волеизъявление Клиента на заключение Договора в рамках Комплексного договора.

Заявление для Договора комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» (Заявление ДКБО) – документ, составленный по форме Банка и подписанный Клиентом, содержащий адресованное Банку предложение (оферту) Клиента заключить Комплексный договор, а также волеизъявление Клиента на предоставление выбранных им банковских услуг (волеизъявление на заключение отдельных Договоров о предоставлении банковских услуг в рамках Комплексного договора).

Индексная процентная ставка – процентная ставка, состоящая из двух частей: постоянной составляющей/коэффициента оплаты и индексной составляющей процентной ставки (**Индикатора**) с привязкой к внешнему, независящему от Банка индикатору процентной ставки. В качестве индикаторов в Договоре могут быть выбраны процентные ставки межбанковского рынка, доходности по государственным облигациям или облигациям первоклассных корпоративных заемщиков, ключевая ставка Банка России, иные внешние индикаторы. Индексная процентная ставка пересчитывается в зависимости от изменения Индикатора либо с заданной периодичностью, либо непосредственно с изменением Индикатора.

Ковенант – дополнительное обязательство Банка перед Клиентом, которое содержит ограничение на определенные показатели Банка, которое Банк обязуется выполнять в течение действия Договора.

Правила i2B – Правила предоставления услуг электронного документооборота в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B».

Правила КБО – Правила комплексного банковского обслуживания корпоративных клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

Представитель Клиента – лицо, действующее от имени Клиента в силу полномочий, основанных либо на учредительных документах Клиента, либо на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Рабочий день – календарный день, кроме установленных федеральными законами РФ выходных и праздничных дней в РФ, в который банки РФ открыты для проведения операций, а также календарный день, в который открыты для проведения операций иностранные банки-корреспонденты.

Сайт Банка (Сайт) – сайт Банка <http://www.bsrb.ru> в сети Интернет.

Санкционные ограничения – экономические, финансовые, торговые, страновые или иные ограничительные меры, эмбарго, нормативные правовые или индивидуальные акты, принятые (установленные) компетентным органом РФ, международной организации и/или отдельного иностранного государства, которые Банк учитывает в своей работе, в т.ч. в силу наличия у Банка открытого на территории иностранного государства, установившего и/или соблюдающего Санкционные ограничения, счета, или в силу наличия у Банка счета в валюте иностранного государства, установившего и/или соблюдающего Санкционные ограничения.

Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» (Система «Интернет-банк i2B», Система ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств, предназначенных для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки расчетных и/или иных документов в электронном виде, применяемых в Банке. Система «Интернет-банк i2B» предоставляет Клиенту возможность удаленного управления банковскими счетами, а также получения банковских услуг.

Соглашение о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием Системы ДБО (Соглашение ДБО) – Соглашение о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк

¹ В случае, если Депозит открыт в иностранной валюте, возврат суммы Депозита и выплата суммы начисленных процентов осуществляется на счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в Банке.

Санкт-Петербург», заключаемое между Банком и Клиентом, в соответствии с которым осуществляется взаимодействие Сторон при предоставлении Банком услуг Клиенту с использованием Системы ДБО.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет депозита (Счет) – банковский счет по Депозиту, открытый Клиенту в соответствии с заключенным Договором.

Условия депозита – условия размещения денежных средств в Депозит, предусмотренные Договором, характеризующие основные параметры размещения Депозита: сумма и валюта Депозита, срок Депозита, процентная ставка по Депозиту, периодичность выплаты процентов; а также: возможность дополнительных взносов, возможность досрочного возврата всей суммы Депозита до окончания его срока/части суммы Депозита, процентная ставка досрочного востребования суммы Депозита, минимальная сумма Депозита, которая должна находиться на Счете в течение всего срока Депозита, и иные дополнительные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Депозита, которые могут быть согласованы Сторонами и включены в Договор.

Условно-переменная процентная ставка – процентная ставка, которая может изменяться Банком в одностороннем порядке в период действия Договора при существенном изменении макроэкономической ситуации и/или процентной политики Банка, с уведомлением Клиента об изменении процентной ставки по Договору в порядке, предусмотренном Правилами.

Фиксированная процентная ставка – процентная ставка, которая однозначно определена на весь срок действия Договора и не подлежащая изменению до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

3. Основные условия размещения Депозитов

3.1. До сведения Клиентов информация о видах Депозитов и Условия депозитов доводятся путем размещения на Сайте Банка и в подразделениях Банка. Условия депозитов, размещаемых с использованием Системы ДБО, доводятся до сведения Клиентов в Системе ДБО и в подразделениях Банка.

3.1.2. Названия (виды) Депозитов носят информационный характер и не отражают Условия депозитов. Изменение Банком названия Депозитов в соответствии с п. 7.4.10 Правил не влечет за собой изменение Условий депозитов, ранее оформленных.

3.2. Клиент вправе по своему усмотрению размещать в Банке неограниченное количество Депозитов в валюте РФ или иностранной валюте, если иное не предусмотрено Договором и/или Условиями депозитов.

3.3. Заключая Договор, Клиент заявляет и подтверждает, что он обладает полномочиями заключить Договор депозита от своего имени и за свой счет и его действия (в том числе действия Представителя Клиента) не противоречат законодательству РФ и уставу Клиента.

3.4. Договор не может быть заключен Сторонами в случаях, определенных законодательством РФ.

3.5. Договор считается заключенным с даты внесения Клиентом денежных средств на соответствующий Счет в Банке в соответствии с п. 7.1.2 Правил.

3.6. Течение срока Депозита начинается со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет в полном объеме. При пролонгации срока Депозита в соответствии с п. 7.2.6 Правил, течение пролонгированного срока Депозита начинается со дня, следующего за днем окончания первоначального срока Депозита.

3.7. Возврат суммы Депозита и выплата начисленных в соответствии с условиями Договора процентов производится Банком на счет Клиента по реквизитам, указанным в Договоре/Заявлении ДКБО, Заявлении на заключение Договора в рамках ДКБО, или по иным реквизитам на счет Клиента, при условии уведомления Банка об изменении реквизитов Клиента в соответствии с п. 7.1.4 Правил.

3.8. Возврат суммы Депозита и выплата начисленных в соответствии с условиями Договора процентов осуществляется в той валюте, в которой был заключен Договор.

3.9. Банк гарантирует Клиенту неразглашение сведений о персональных данных, предоставленных ему Клиентом, за исключением случаев, если раскрытие указанных персональных данных предусмотрено законодательством РФ.

3.10. Сведения о Депозитах Клиента составляют банковскую тайну и могут быть предоставлены только самому Клиенту или представителю Клиента. Государственным органам и их должностным лицам сведения по Депозитам Клиента предоставляются исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

3.11. Взыскание на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, и наложение ареста на них может быть произведено в соответствии с законодательством РФ.

3.12. При списании части или всей суммы Депозита со Счета на основании исполнительных или иных документов, являющихся основанием для обращения взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете (далее – исполнительные документы), Договор считается расторгнутым в дату взыскания (за исключением указанного в п. 5.5 Правил случая с учетом п. 5.1 Правил).

При наличии у Клиента нескольких действующих Договоров депозита на дату предъявления исполнительных документов, расторгнутым признается Договор с наиболее поздней датой заключения Договора, а в случае, если у Клиента заключены и действуют несколько Договоров депозита с одинаковой датой заключения – расторгнутым признается любой из указанных Договоров депозита по усмотрению Банка.

В случае расторжения Договора в соответствии с настоящим пунктом, выплата процентов со дня, следующего за днем поступления Депозита на Счет, по день расторжения Договора включительно,

осуществляется по ставке, предусмотренной Договором для его досрочного расторжения. В случае, если условиями Договора возможность возврата всей суммы Депозита до окончания его срока не предусмотрена, выплата процентов по Депозиту в связи с расторжением Договора, в соответствии с настоящим пунктом, не производится.

Если на день расторжения Договора сумма начисленных Банком процентов оказалась меньше суммы процентов, фактически выплаченных Клиенту в период действия Договора, разница между суммой ранее начисленных и выплаченных процентов по Депозиту по ставке Договора и суммой процентов, начисленных на день расторжения Договора в соответствии с настоящим пунктом, удерживается из суммы Депозита при его возврате Клиенту. Здесь и далее по тексту Правил, если не указано иное, день – календарный день.

3.13. Если по состоянию на день возврата Депозита на денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест, Банк перечисляет Клиенту сумму Депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. При этом Счет не закрывается, Договор не расторгается, начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока Депозита не производится. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства. Договор считается расторгнутым в день снятия ареста на указанные денежные средства.

3.14. При наличии у Клиента расчетного счета в Банке и достаточной суммы денежных средств на нем для исполнения исполнительных документов, приоритетным для списания денежных средств по исполнительным документам считается расчетный счет при условии, что в исполнительном документе отсутствует информация о номере счета, с которого необходимо произвести списание денежных средств.

3.15. Клиент не вправе давать распоряжение Банку о перечислении денежных средств, размещенных в Депозит, третьим лицам.

3.16. Клиент принимает на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих с его стороны доступ к Системе ДБО, требующей идентификации пользователя. Любое лицо, имеющее доступ к Системе ДБО со стороны Клиента и заключившее Договор депозита от имени Клиента с использованием Системы ДБО, признается уполномоченным для заключения такого Договора.

4. Особенности размещения Депозитов с использованием Системы ДБО

4.1. Клиент вправе заключить Договор с использованием Системы ДБО при наличии действующего на момент заключения Договора Соглашения ДБО.

4.2. С использованием Системы ДБО Договор заключается:

- путем подачи Клиентом в порядке, установленном п. 4.3.1 Правил, Заявления и принятия (акцепта) Банком такого Заявления в порядке, установленном п. 4.3.6 Правил;
- путем обмена документами в электронной форме в виде скан-образов, изготовленных с оригиналов документов на бумажных носителях, в порядке, установленном п. 4.4 Правил.

4.3. Заключение с использованием Системы ДБО (в том числе с использованием Мобильного приложения Интернет банка i2B при наличии технической возможности) путем подачи Клиентом Заявления и принятия (акцепта) Банком такого Заявления производится в следующем порядке:

4.3.1. Клиент выбирает в Системе ДБО вид Депозита в зависимости от планируемой суммы и срока размещения денежных средств, валюты Депозита, возможности пополнения, частичного изъятия и досрочного расторжения Депозита². Указывает реквизиты счета, открытого в Банке/другом банке, с которого будет произведено списание суммы Депозита на Счет, и счета, на который Банк обязан возвратить сумму Депозита и начисленные проценты, и сумму Депозита.

4.3.2. Процентная ставка по Депозиту устанавливается автоматически в зависимости от выбранных Клиентом Условий депозита согласно п.п. 4.3.1 Правил, и отражается в заполняемом Клиентом Заявлении.

4.3.3. Заполненное Заявление подписывается уполномоченным (в соответствии с Соглашением ДБО) представителем Клиента не позднее второго рабочего дня, следующего за днем заполнения Заявления. При этом:

- Заявление, не подписанное в указанный в настоящем пункте срок (в статусе «Ждет подписи»), аннулируется (удаляется);
- в случае изменения Банком, до момента подписания Заявления Клиентом, каких-либо параметров и условий, определенных в соответствии с п.п. 4.3.1, 4.3.2 Правил, соответствующие изменения отражаются в Заявлении.

4.3.4. Подписанное Заявление, в котором в качестве счета списания указан расчетный счет Клиента, открытый в Банке³, является распоряжением Клиента Банку на осуществление перевода с указанного расчетного счета на Счет денежных средств в сумме Депозита, определенной согласно п. 4.3.1 Правил.

4.3.5. Волеизъявление Клиента на заключение Договора считается полученным после получения Банком подписанного электронной подписью уполномоченного (в соответствии с Соглашением ДБО) представителя Клиента Заявления, направленного в Банк с использованием Системы ДБО в виде защищенного электронного сообщения, которое имеет равную юридическую силу с заявлением на бумажном носителе, собственноручно подписанным уполномоченным представителем Клиента.

4.3.6. Банк принимает (акцептует) Заявление путем:

² Условия депозитов могут варьироваться для разных Клиентов, а также в зависимости от сроков, сумм, валют и иных условий сделок.

³ Услуга оказывается при наличии технической возможности.

4.3.6.1. перечисления суммы Депозита на Счет в случае, если в Заявлении указан счет, открытый в Банке, с которого будет произведено списание суммы Депозита на Счет;

4.3.6.2. проставления на электронной форме Заявления отметки Банка «Исполнен», информации о номере и дате Договора, а также о номере Счета для перечисления суммы Депозита в случае, если в Заявлении указан счет, открытый в другом банке, с которого будет произведено перечисление суммы Депозита на Счет.

4.3.7. Банк перечисляет денежные средства на Счет в соответствии с п. 4.3.4 Правил в дату получения в соответствии с п. 4.3.5 Заявления, если направление Заявления произведено в течение времени, в которое Банк осуществляет операции по обслуживанию Клиентов, или на следующий рабочий день после направления, осуществленного в иное время, на основании платежного поручения, составленного Банком от имени Клиента, при наличии на указанном Клиентом расчетном счете достаточной суммы денежных средств.

4.3.8. Клиент обязан в течение двух рабочих дней со дня, следующего за днём направления Клиентом в Банк подписанного Заявления, при условии принятия (акцепта) Заявления Банком в соответствии с п. 4.3.6.2 Правил, перечислить на Счет сумму Депозита⁴. Дата направления Заявления Клиентом в Банк (Дата Заявления) отражается в Системе ДБО в представлении «Детали депозита» при нажатии на номер Счета соответствующего Депозита.

4.3.9. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке отказать Клиенту в размещении денежных средств в Депозит на условиях, определенных в Системе ДБО.

4.3.10. Договор считается заключенным в порядке, предусмотренном п. 4.3 Правил, с момента поступления денежных средств на Счет в сумме Депозита согласно п.п. 4.3.7, 4.3.8, 7.1.2 Правил.

4.4. Заключение Договора с использованием Системы ДБО путем обмена документами в электронной форме в виде скан-образов, изготовленных с оригиналов документов на бумажных носителях, производится в следующем порядке⁵:

4.4.1. Банк направляет Клиенту по Системе ДБО скан-образ экземпляра Договора, содержащего подпись уполномоченного лица Банка и оттиск печати. Скан-образ изготавливается Банком с оригинала экземпляра Договора на бумажном носителе в формате PDF. Скан-образ экземпляра Договора, направляемый Банком Клиенту по Системе ДБО, выступает в роли предложения (оферты) Банка Клиенту о заключении Договора на условиях, изложенных в таком экземпляре Договора и настоящих Правилах;

4.4.2. Клиент принимает (акцептует) предложение Банка путем направления Банку по Системе ДБО ответного сообщения, содержащего скан-образ экземпляра Договора, содержащего подпись уполномоченного лица Клиента и оттиск печати (при наличии). Скан-образ изготавливается Клиентом в свободном формате с предварительно распечатанного им скан-образа полученного от Банка по Системе ДБО экземпляра Договора. Направляемый Банку согласно настоящему абзацу скан-образ экземпляра Договора подписывается Клиентом с использованием электронной подписи в соответствии с Правилами i2B.

4.4.3. Стороны признают, что полученные ими в порядке, установленном настоящим пунктом, экземпляры Договора, имеют юридическую силу, равную соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Банка и/или Клиента и заверенным оттиском печати, и могут использоваться в качестве допустимых доказательств в суде.

4.4.4. Договор считается заключенным в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, с момента внесения Клиентом денежных средств на Счет согласно п. 7.1.2 Правил.

4.4.5. При направлении Клиенту скан-образа экземпляра Договора в соответствии с п. 4.4.1 Правил Банком в тексте сообщения может быть предусмотрена возможность акцепта с использованием функционала Системы ДБО способом, отличным от указанного в п. 4.4.2 Правил. В этом случае Клиент совершает действия, являющиеся акцептом в соответствии с таким предложением Банка, согласно Правилам i2B.

5. Особенности размещения денежных средств в Депозит с возможностью перечисления на Счет денежных средств в сумме, равной сумме списания по исполнительным документам

5.1. При заключении Договора с правом перечисления Клиентом на Счет денежных средств в сумме, равной сумме списания денежных средств со Счета на основании исполнительных документов, предусмотренных законодательством РФ, в п. 2.12 Договора «Прочие условия» указывается условие: «Возможность пополнения Счета на сумму списания по исполнительным документам».

5.2. О факте поступления в Банк исполнительных документов Банк направляет Клиенту уведомление на адрес электронной почты либо по Системе ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанных документов в Банк, по форме Приложения № 4 к Правилам с обязательной фиксацией даты и времени отправки уведомления в электронном виде.

5.3. Перечень лиц, уполномоченных Банком на уведомление Клиента/перечень лиц, уполномоченных Клиентом на принятие уведомлений Банка в соответствии с п. 5.2 Правил, оформляется на бумажном носителе по форме Приложения № 5 к Правилам. Уведомление Клиента в соответствии с п. 5.2 Правил считается надлежащим, если соответствующее уведомление направлено любым из указанных в вышеуказанном перечне сотрудником Банка, всем уполномоченным на принятие уведомлений лицам Клиента.

⁴ За исключением случаев, предусмотренных п. 4.3.7 Правил, а также когда иной порядок предусмотрен условиями Депозита.

⁵ Приведенный порядок не применяется при заключении Договора в рамках Комплексного договора.

5.4. В случае списания Банком денежных средств со Счета на основании исполнительных документов, Клиент обязан перечислить на Счет денежные средства (пополнить Депозит) в сумме, равной сумме списания, не позднее рабочего дня, следующего за днем направления Банком уведомления в соответствии с п. 5.2 Правил.

5.5. При исполнении Клиентом обязанности, предусмотренной п. 5.4 Правил, процентная ставка, определенная Сторонами при заключении Договора, не изменяется. Проценты за период нахождения на Счете неполной суммы Депозита рассчитываются исходя из фактического ежедневного остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня.

5.6. В случае неисполнения Клиентом обязанности, указанной в п. 5.4 Правил, Договор расторгается в дату неисполнения Клиентом обязанности, указанной в п. 5.4 Правил.

5.7. При досрочном расторжении Договора в соответствии с п. 5.6 Правил, сумма начисленных процентов со дня, следующего за днем поступления Депозита на Счет, по день расторжения Договора включительно, пересчитывается по ставке «до востребования», действующей на дату расторжения, и выплачивается в дату досрочного расторжения Договора. Проценты за период нахождения на Счете неполной суммы Депозита рассчитываются исходя из фактического ежедневного остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня.

5.8. В соответствии с условиями Договора, проценты выплачиваются в конце срока Депозита. Расчетный период исчисляется в соответствии с п. 6.1 Правил.

6. Порядок начисления и выплаты процентов по Депозиту

6.1. Проценты начисляются Банком на сумму Депозита со дня, следующего за днем её поступления на Счет, по день возврата суммы Депозита Клиенту включительно.

При пролонгации срока Депозита проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем окончания первоначального срока Депозита.

При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

6.2. Выплата начисленных процентов производится Банком в день окончания срока Депозита/день окончания первоначального срока Депозита (при пролонгации срока Депозита) или в последний день расчетного периода Депозита с периодичностью, установленной Договором в соответствии с п. 6.3 Правил.

В случае, когда день возврата суммы Депозита и выплаты процентов по нему приходится на нерабочий день, возврат суммы Депозита и выплата процентов по нему производится на следующий за ним рабочий день с начислением процентов, установленных Договором по дату возврата Депозита включительно. Такой перенос сроков возврата суммы Депозита и суммы начисленных процентов не будет рассматриваться как нарушение условий Договора.

6.3. Договором могут быть предусмотрены следующие периоды выплаты процентов (расчетный период):

- один месяц. Расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет Клиента по день, соответствующий дате зачисления суммы Депозита в следующем месяце включительно, а в последний расчетный период – по день возврата суммы Депозита включительно. Если в каком-либо из расчетных периодов (месяцев) отсутствует дата, соответствующая дате зачисления суммы Депозита на Счет (29, 30 и 31 число месяца), то окончание этого расчетного периода приходится на последний день этого месяца;

- календарный месяц. Расчетный период исчисляется с первого и до последнего календарного дня месяца включительно (кроме первого и последнего расчетного периода). Первый расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет, до последнего календарного дня месяца, в котором сумма Депозита была зачислена на Счет включительно. Последний расчетный период исчисляется с первого календарного дня месяца возврата суммы Депозита по день возврата суммы Депозита включительно;

- один квартал. К расчетному периоду, исчисляемому кварталами, применяются правила для расчетных периодов, исчисляемых месяцами. При этом квартал считается равным трем месяцам;

- календарный квартал. Расчетный период исчисляется как календарный квартал года (кроме первого и последнего расчетного периода). Первый расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления Депозита на Счет, до последнего дня календарного квартала включительно. Последний расчетный период исчисляется с первого дня календарного квартала по день возврата суммы Депозита включительно;

- один год. Расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет Клиента, по день возврата суммы Депозита, соответствующий дате и месяцу зачисления суммы Депозита в следующем году;

- в конце срока Депозита. Расчетный период исчисляется в соответствии с п. 6.1 Правил.

6.4. В случае возврата всей суммы Депозита до окончания срока, если такая возможность предусмотрена Договором, проценты на сумму Депозита начисляются и выплачиваются со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет, по день её возврата Клиенту включительно, по ставке для досрочного возврата Депозита, предусмотренной Договором.

6.5. Если при возврате Депозита до окончания срока сумма начисленных Банком процентов оказалась меньше суммы процентов, фактически выплаченных Клиенту в период действия Договора, разница между суммой ранее начисленных и выплаченных процентов по Депозиту по ставке Договора и суммой процентов по ставке для досрочного возврата Депозита удерживается Банком из суммы Депозита при его возврате Клиенту.

6.6. При изменении Банком процентной ставки по Договору в соответствии с п. 7.4.5 Правил и расторжении Договора по инициативе Клиента в соответствии с п. 7.2.4 Правил проценты, начисленные по ставке, действующей на момент расторжения Договора, пересчету не подлежат. Выплата начисленных на сумму Депозита процентов осуществляется Банком в дату расторжения Договора.

6.7. При размещении Депозита с Индексной процентной ставкой, процентная ставка для расчета процентов определяется как сумма постоянной составляющей и Индикатора или произведение коэффициента оплаты и Индикатора и действует со дня поступления денежных средств на Счет по день пересчета в соответствии с п. 6.7.1 Правил или по день возврата Депозита Клиенту. Значение процентной ставки при заключении Договора устанавливается исходя из значения Индикатора, установившегося: в день поступления средств в Депозит для индикаторов, не имеющих определенного срока, за два рабочих дня до даты поступления средств в Депозит для индикаторов с определенным сроком. Банк уведомляет Клиента о значении процентной ставки по Депозиту в соответствии с п. 7.3.6 Правил.

6.7.1. При изменении значения Индикатора в период действия Договора пересчет значения процентной ставки осуществляется: для индикаторов, не имеющих определенного срока – в день изменения Индикатора, для Индикаторов с определенным сроком новое значение процентной ставки определяется, исходя из значения Индикатора, установившегося за два рабочих дня до даты его изменения, и действует со дня пересчета процентной ставки по день, предшествующий дню очередного пересчета значения процентной ставки по Депозиту, включительно. В случае если после изменения Индикатора рассчитанная процентная ставка принимает отрицательное значение, ставка по депозиту считается равной 0,00000001 (Ноль целых одна стомиллионная) процентов годовых до окончания срока Договора или изменения значения Индикатора.

Пересчет значения процентной ставки при изменении значения Индикатора не является изменением процентной ставки по Договору.

6.8. Выплата процентов Клиенту осуществляется Банком по реквизитам, указанным в Договоре, или иным реквизитам в соответствии с п. 3.7 Правил.

6.9. Начисление процентов на сумму Депозита в случае обращения взыскания, наложения ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на счете Депозита, осуществляется в соответствии с п. 3.12-3.13 Правил с учетом п. 5.4, 5.5 и 5.1 Правил.

6.10. При выплате процентов по Депозиту Вкладчику – нерезиденту Банк удерживает налоги в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ, с учетом действующих соглашений между правительствами соответствующих государств, во избежание двойного налогообложения (ст. 310 Налогового кодекса РФ).

7. Права и обязанности сторон

7.1. Вкладчик обязан:

7.1.1. Предоставить в Банк комплект документов, необходимых для открытия Счета депозита, предусмотренных законодательством РФ и установленных банковскими правилами.

7.1.2. Обеспечить наличие на счете, с которого будет произведено списание суммы Депозита на Счет в соответствии с п. 4.3.4 Правил, достаточной суммы денежных средств в дату подписания Заявления. Перечислить на Счет сумму Депозита со счета, открытого в другом банке, в течение двух рабочих дней со дня, следующего за днем подписания Договора/принятия Банком Заявления Клиента, направленного с использованием Системы ДБО/заключения Договора на основании Заявления на заключение Договора в рамках Комплексного договора. В случае невыполнения Клиентом настоящего условия Договор считается незаключенным.

7.1.3. Обеспечить на дату заключения Договора:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета в Банке в порядке, предусмотренном законодательством РФ, своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

- предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее Федеральный закон № 173-ФЗ), Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), включая

информацию и документы в целях идентификации о своих представителях, выгодоприобретателях (при наличии) и бенефициарных владельцах, иных требований законодательства РФ;

– предоставление предварительного согласия уполномоченных органов Клиента на заключение Договора в случаях, когда наличие такого согласия необходимо в соответствии с законодательством РФ.

7.1.4. Извещать Банк об изменении реквизитов, указанных при заключении Договора для возврата Депозита и суммы начисленных процентов⁶, не позднее, чем за пять рабочих дней до дня возврата суммы Депозита, путем предоставления в Банк уведомления на бумажном носителе в произвольной письменной форме или по форме Приложения № 2 к Правилам.

7.1.5. В случае если Условиями депозита предусмотрена возможность частичного изъятия суммы Депозита/возможность досрочного расторжения Договора и возврата всей суммы Депозита до окончания срока, для частичного изъятия суммы Депозита/досрочного расторжения Договора и возврата всей суммы Депозита до окончания срока, уведомить Банк о предстоящем частичном изъятии суммы Депозита/досрочном расторжении Договора не менее чем за пять рабочих дней до предполагаемой даты частичного изъятия суммы Депозита/досрочного расторжения Договора (если более ранние сроки не согласованы между Банком и Клиентом). Уведомление считается направленным надлежащим образом, если оно предоставлено в Банк в порядке, предусмотренном п. 11.2 Правил в произвольной письменной форме или по форме Приложений № 7 – 8 к Правилам соответственно.

7.1.6. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях (при наличии) и бенефициарных владельцах (в том числе наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, о лицах, имеющих право подписания распоряжений, сведений о введении в отношении Клиента процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации и т.д.), не позднее десяти рабочих дней с момента принятия указанных изменений. Предоставлять в Банк в указанный срок информацию об изменении почтового адреса, номеров контактных телефонов. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

7.1.7. Предоставлять по требованию Банка в течение трех рабочих дней с момента требования все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счету.

7.1.8. В течение десяти рабочих дней с даты выдачи Банком выписки по Счету сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно списанных со Счета либо зачисленных на Счет. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными для целей бухгалтерского учета.

7.2. Вкладчик имеет право:

7.2.1. Получить реквизиты, необходимые для перечисления суммы Депозита в соответствии с условиями Договора.

7.2.2. Вносить дополнительные взносы на Счет в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

7.2.3. Производить частичное изъятие, досрочное расторжение Договора и возврат всей суммы Депозита до окончания срока на условиях, предусмотренных Договором, с уведомлением Банка о предстоящем частичном изъятии, досрочном расторжении Договора в порядке, предусмотренном п. 7.1.5 Правил, за исключением указанного в п. 7.2.4 случая.

7.2.4. В течение десяти рабочих дней с даты направления Банком уведомления об изменении процентной ставки по Договору в соответствии с п. 7.4.5 Правил досрочно востребовать сумму Депозита (расторгнуть Договор) с выплатой процентов соответствии с п. 6.6 Правил.

7.2.5. На основании письменного запроса получать в Банке выписки о состоянии и движении средств по Счету. При обслуживании Клиента с использованием Системы ДБО – получать выписки в электронном виде.

7.2.6. Пролонгировать Договор, при наличии указанного права в Договоре, предоставив в Банк не менее чем за два рабочих дня до истечения срока Депозита уведомление в произвольной письменной форме. Условия пролонгации срока Депозита регулируются соответствующим соглашением Сторон.

7.3. Банк обязан:

7.3.1. Открыть Счет, сообщить его номер Клиенту (путём проставления номера Счета в Договоре/Заявлении или направив уведомление в порядке, определенном Общими правилами Правил КБО, в случае заключения Договора в рамках Комплексного договора на бумажном носителе), зачислить денежные средства Клиента на Счет в сумме, указанной в Договоре/Заявлении/Заявлении ДКБО, Заявлении на заключение Договора в рамках ДКБО, при условии выполнения Клиентом п.п. 7.1.1, 7.1.2, 7.1.3 Правил.

7.3.2. Начислять и выплачивать проценты на сумму Депозита в соответствии с условиями Договора в порядке, предусмотренном разделом 7 Правил.

7.3.3. Возвратить сумму Депозита и начисленные проценты путем перечисления денежных средств на счет Клиента по реквизитам, указанным в Договоре/Заявлении ДКБО, Заявлении на заключение Договора в рамках ДКБО, или иным реквизитам в соответствии с п. 3.7 Правил:

⁶ В случае, если Депозит открыт в иностранной валюте, возврат суммы Депозита и выплата суммы начисленных процентов осуществляется на счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в Банке.

- в день окончания срока Депозита, указанного в Договоре/Заявлении ДКБО, Заявлении на заключение Договора в рамках ДКБО;
- в дату досрочного расторжения Договора, указанную в уведомлении о досрочном расторжении Договора в соответствии с п. 7.1.5 Правил, если Условиями депозита предусмотрена возможность возврата всей суммы Депозита до окончания срока;
- в дату досрочного расторжения Договора, указанную в соглашении о досрочном расторжении Договора, в случае расторжения Договора по соглашению Сторон;
- в дату досрочного расторжения Договора по иным основаниям, предусмотренным Правилами.

В случае, если дата возврата суммы Депозита и выплаты процентов по нему приходится на нерабочий день, возврат суммы Депозита и выплата процентов по нему производится на следующий за ним Рабочий день с начислением процентов, установленных Договором по дату возврата Депозита включительно. Стороны пришли к соглашению, что такой перенос срока возврата суммы Депозита и суммы начисленных процентов не будет рассматриваться как нарушение условий Договора.

При перечислении денежных средств на счет Клиента, открытый в другом банке, датой исполнения Банком своих обязательств по возврату суммы Депозита и выплате процентов считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

7.3.4. Хранить тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте, предоставлять сведения по Счету только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.3.5. Предоставлять по требованию Клиента выписки по Счету. При обслуживании Клиента с использованием Системы ДБО выписки предоставляются Банком в электронном виде в Системе ДБО.

7.3.6. В день зачисления Депозита с Индексной процентной ставкой на Счет, при пересчете значения процентной ставки по Депозиту в течение срока Депозита в соответствии с п. 6.7.1 Правил, уведомлять Клиента о действующем значении процентной ставки по Депозиту по форме Приложения № 3 к Правилам, за исключением случаев, когда Индикатор определяется Сторонами на основе данных, опубликованных Банком России в сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

7.3.7. Исполнять функции налогового агента в соответствии с налоговым законодательством РФ.

7.4. Банк имеет право:

7.4.1. Отказаться от заключения Договора в случае непредставления Клиентом информации, указанной в п. 7.1.3 Правил.

7.4.2. Списывать денежные средства со Счета на основании исполнительных или иных документов в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.4.3. Списывать ошибочно зачисленные на Счет денежные средства в порядке расчетов по инкассо на основании банковского ордера. Под ошибочным зачислением признается операция, не соответствующая распоряжению Клиента. Проценты на сумму ошибочно зачисленных на Счет денежных средств не начисляются.

7.4.4. Отказать Клиенту в досрочном расторжении Договора и возврате всей суммы Депозита до окончания срока/частичном изъятии суммы Депозита при несоблюдении Клиентом условий возврата Депозита, предусмотренных п. 7.2.3 Правил, а также если условиями Договора не предусмотрена возможность частичного изъятия/досрочного возврата суммы Депозита или предусмотрена исключительно по соглашению Сторон.

7.4.5. Изменять размер процентной ставки по Депозиту в одностороннем порядке, если указанное право предусмотрено Договором, не ранее 11-го рабочего дня от даты направления уведомления Клиенту (по форме Приложения № 6 к Правилам). При непоступлении от Клиента в указанный выше срок уведомления в письменной форме о расторжении Договора (не менее чем за один рабочий день до предполагаемой даты расторжения Договора в порядке, предусмотренном п. 11.2 Правил, в произвольной письменной форме или по форме Приложения № 7 к Правилам) новая процентная ставка по Депозиту считается принятой Клиентом. Неполучение Клиентом надлежащим образом направленного уведомления об изменении ставки не является основанием для оспаривания правомерности применения новых процентных ставок.

7.4.6. Закрыть Счет без распоряжения Клиента в день возврата суммы Депозита Клиенту.

7.4.7. С целью выполнения требований законодательства РФ запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований:

- Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающие законность их проведения;
- Федерального закона № 173-ФЗ;
- иных требований законодательства РФ.

7.4.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе в случаях непредставления Клиентом сведений обновленной информации и документов о своих представителях, выгодоприобретателях (при наличии) и бенефициарных владельцах.

7.4.9. Приостановить операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), а также заблокировать денежные средства на Счете в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

7.4.10. В одностороннем порядке изменять названия Депозитов, в том числе в Системе ДБО с учетом п. 3.1.2 Правил.

8. Порядок рассмотрения споров и ответственность сторон

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ.

8.2. В случае несвоевременного возврата Клиенту суммы Депозита и процентов, начисляемых на сумму Депозита, Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,01% от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки.

8.3. Все споры и разногласия по Договору будут, по возможности, решаться путем переговоров между Банком и Клиентом в целях выработки взаимоприемлемого решения.

8.4. В случаях, если указанные споры и разногласия не решены путем переговоров, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

8.5. Стороны пришли к соглашению о том, что при заключении Договора с использованием Системы ДБО разрешение споров будет осуществляться в порядке, предусмотренном п. 8.4 Правил, при этом местом заключения Договора является место ведения Счета депозита.

9. Обстоятельства непреодолимой силы и Санкционные ограничения

9.1. 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, сбой в системе расчетов Банка России или его подразделений, подтвержденные документально, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

9.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления уведомить о них другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.

9.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления уведомить об этом другую Сторону. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

9.4. Банк не несет ответственности за нарушение сроков возврата Клиенту денежных средств в иностранной валюте, размещенных в Депозит, и/или нарушение сроков выплаты процентов по Депозиту в иностранной валюте, если в отношении Банка введены и/или действуют Санкционные ограничения, которые запрещают или существенно ограничивают Банк в осуществлении банковских операций в соответствующей иностранной валюте.

9.5. Банк не несет ответственности за нарушение сроков возврата Клиенту денежных средств в иностранной валюте, размещенных в Депозит, и/или нарушение сроков выплаты процентов по Депозиту в иностранной валюте также в случаях установления Санкционных ограничений в отношении третьих лиц, в том числе банков-корреспондентов, клиринговых организаций, а также Санкционных ограничений, которые влекут приостановление или прекращение организованных торгов российских бирж в соответствующих иностранных валютах.

9.6. В случае введения в отношении Банка или третьих лиц Санкционных ограничений, указанных в пунктах 9.4-9.5 Правил, Банк вправе приостановить возврат Клиенту Депозита в иностранной валюте и выплату процентов в иностранной валюте до момента прекращения действия соответствующих Санкционных ограничений.

Исполнение обязательств Банка по Договору до прекращения действия соответствующих Санкционных ограничений в рублях или иной иностранной валюте, исполнение обязательств в которой не запрещено Санкционными ограничениями, допускается только по соглашению Сторон. Такое соглашение заключается в простой письменной форме и должно содержать сроки возврата Депозита и выплаты процентов, курс конвертации иностранной валюты суммы Депозита в рубли или иную иностранную валюту, отличную от валюты Депозита, а также иные условия.

10. Срок действия и порядок расторжения Договора

10.1. Договор вступает в силу с даты поступления суммы Депозита на Счет в соответствии с п. 7.1.2, 4.3.7, 4.3.8 Правил и прекращает свое действие после полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

10.2. Договор может быть расторгнут до истечения срока Депозита в случае, если такая возможность предусмотрена условиями Договора. Письменное заявление Клиента о намерении расторгнуть Договор должно быть предоставлено в Банк в порядке, предусмотренном п. 7.1.5 Правил.

11. Прочие условия

11.1. По всем вопросам, возникающим в период действия Договора и не урегулированным Договором, Стороны заключают дополнительные соглашения к Договору и/или руководствуются законодательством РФ.

11.2. Все уведомления Банка и Клиента друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил и уведомлений, направленных в соответствии с п. 5.2 Правил) считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Банка или Клиента, и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре/Заявлении ДКБО, или вручены под расписку уполномоченному представителю Банка или Клиента или направлены с использованием Системы ДБО (за исключением уведомлений, направляемых в соответствии с п. 7.1.4 Правил), в случае обслуживания Клиента с использованием Системы ДБО. Соответственно датой отправки уведомления считается дата, проставленная в почтовой квитанции отправителя или дата, проставленная уполномоченным лицом Банка или Клиента в день получения уведомления, либо дата, зафиксированная в Системе ДБО.

Уведомление считается полученным Стороной:

- по истечении 6 календарных дней с даты направления уведомления заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре/Заявлении ДКБО;
- в дату вручения уведомления под расписку уполномоченному представителю Банка или Клиента;
- в дату отправки уведомления с использованием Системы ДБО.

11.3. Договором могут быть предусмотрены дополнительные условия (Ковенанты), которые Банк обязан выполнять в течение срока действия Договора.

11.3.1. Перечень возможных Ковенант для включения в Договор и условия их включения необходимо уточнять в подразделениях Банка.

11.4. В случае невыполнения Банком Ковенант, предусмотренных Договором, Клиент имеет право расторгнуть Договор путем предоставления в Банк уведомления о досрочном расторжении Договора в произвольной письменной форме в период невыполнения указанных Ковенант Банком в порядке, предусмотренном п. 11.2 Правил. Договор считается расторгнутым на третий Рабочий день после получения Банком уведомления о расторжении Договора. Проценты при расторжении Договора в соответствии с настоящим пунктом Правил, выплачиваются по ставке, определенной Сторонами при заключении Договора. Период невыполнения Ковенант Банком исчисляется с даты получения Клиентом уведомления о невыполнении Ковенант Банком и оканчивается восьмым рабочим днем месяца, на первое число которого Ковенанты были выполнены Банком.

11.5. Банк, по требованию Клиента, предоставляет отчетность о выполнении Банком на первое число месяца, следующего за отчетным, Ковенант, предусмотренных Договором. Клиент вправе требовать предоставления информации о выполнении Банком Ковенант за отчетный месяц, не ранее восьмого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

11.6. Следующие Приложения к Правилам являются их неотъемлемой частью:

Приложение № 1 Форма «Заявление на размещение депозита с использованием Системы ДБО»

Приложение № 2 Форма «Уведомление об изменении реквизитов для возврата суммы Депозита»

Приложение № 3 Форма «Уведомление (используется для Депозитов с Индексной ставкой)»

Приложение № 4 Форма «Уведомление о поступлении исполнительного документа»

Приложение № 5 Форма «Перечень лиц, ответственных за обмен информацией между Банком и Вкладчиком»

Приложение № 6 Форма «Уведомление (об изменении процентной ставки)»

Приложение № 7 Форма «Заявление о досрочном расторжении Договора депозита»

Приложение № 8 Форма «Заявление о частичном изъятии суммы Депозита»

Приложение № 9 Условия размещения денежных средств в Депозит Автовернайт



Наименование Клиента _____

Детали депозита

Вкладчик

ИНН

Договор №

Счет депозита

Счет для возврата

Вид

Срок

Начало

Окончание

Ставка

Сумма

Дата выплаты процентов

Офис вклада

Досрочное расторжение

**Возможность
пополнения вклада**

**Возможность частичного
изъятия**

С Правилами проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» ознакомлен, согласен и обязуюсь их соблюдать.

Приложение № 2
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
ФОРМА

У В Е Д О М Л Е Н И Е
об изменении реквизитов для возврата суммы Депозита

Сведения о Вкладчике

ИНН

Наименование Вкладчика

уполномоченный представитель Вкладчика

Должность

Фамилия

Имя

Отчество

действует на основании

Сведения о документе, на основании которого предоставлены полномочия

договор депозита (Договор)

№

от

Номер договора

Дата заключения

Прошу ПАО «Банк «Санкт-Петербург» перечислить сумму Депозита и причитающиеся проценты, начисленные в соответствии с условиями Договора

на счет Вкладчика №

Номер расчетного счета

реквизиты банка-получателя заполняются в случае перечисления суммы депозита и/или начисленных процентов на счет Вкладчика в валюте РФ, открытый в стороннем банке

БИК

Наименование кредитной организации

корреспондентский счет №

Номер корреспондентского счета

Заполняется в случае представления заявления на бумажном носителе:

Представитель Вкладчика:

Должность

Фамилия

Имя

Отчество

МП

(при наличии)

Подпись

Дата

От Банка:

Должность работника Банка

Подпись

Фамилия, инициалы

Дата

Приложение № 3
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
ФОРМА

УВЕДОМЛЕНИЕ

Вариант 1 используется при заключении Договора с Индексной процентной ставкой.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» сообщает, что значение процентной ставки по Договору депозита от _____ 20__ года № _____ составляет с _____ 20__ года _____ (цифрами и прописью) процентов годовых, в т.ч. значение Индикатора _____ составляет _____ (цифрами и прописью) процентов годовых.

Вариант 2 используется при изменении переменной величины процентной ставки (Индикатора) по Депозиту с Индексной процентной ставкой.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» сообщает, что в соответствии с условиями Договора депозита № _____ от _____ 20__ года произведен пересчет значения процентной ставки по Депозиту.

С _____ 20__ года значение процентной ставки составляет _____ (цифрами и прописью) процентов годовых, в т.ч. значение Индикатора _____ составляет _____ (цифрами и прописью) процентов годовых.

Уполномоченное лицо Банка _____

Приложение № 4
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
ФОРМА

(наименование Вкладчика)

У В Е Д О М Л Е Н И Е
о поступлении исполнительного документа

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» уведомляет о поступлении «___» _____ 20__ года следующего исполнительного документа:

(указывается тип исполнительного документа: исполнительный лист, постановление об обращении взыскания на денежные средства и т.д., его реквизиты (№ и дата документа /№ дела и дата), сумма, подлежащая взысканию)

Обращаем внимание, что в случае неисполнения обязанности, предусмотренной п. 5.4 Правил проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», являющихся неотъемлемой частью Договора депозита от «___» _____ 20__ года № ____ (далее – Договор), Договор считается расторгнутым в дату неисполнения обязанности, указанной в п. 5.4 Правил.

Уполномоченное лицо Банка _____

Приложение № 5
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
ФОРМА

П Е Р Е Ч Е Н Ъ
лиц, ответственных за обмен информацией между Банком и Вкладчиком

1. Список сотрудников **Банка**, ответственных за Уведомление Вкладчика о поступлении в Банк исполнительных документов к счету/счетам Вкладчика:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	адрес электронной почты	Номер телефона
1			
2			
3			
4			
5			

От Банка: _____ (_____)

подпись

Ф.И.О.

М.П.

2. Список сотрудников **Вкладчика**, ответственных за принятие Уведомлений Банка о поступлении в Банк исполнительных документов к счету/счетам Вкладчика:

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Способ уведомления (адрес электронной почты/ ДБО)	Номер телефона
1			
2			
3			
4			

От Вкладчика: _____ (_____)

подпись

Ф.И.О.

М.П.

Приложение № 6
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
ФОРМА

У В Е Д О М Л Е Н И Е
об изменении процентной ставки депозита

1. ПАО «Банк «Санкт-Петербург» сообщает, что в соответствии с условиями Договора депозита № _____ от _____ 20__ года (далее – Договор) принято решение об изменении процентной ставки по Депозиту.

2. С __.__.20__ года (*дата отправки Уведомления плюс 11 рабочих дней*) процентная ставка по Договору составляет _____ (*цифрами и прописью*) процентов годовых.

3. В случае несогласия Вкладчика с новым значением процентной ставки, Вкладчик вправе в течение 10 рабочих дней со дня направления Банком настоящего Уведомления досрочно расторгнуть Договор с выплатой процентов за фактический срок нахождения денежных средств на Счете депозита по действующей ставке, а именно _____% (_____) годовых.

дата (*указывается дата направления Уведомления*)

Уполномоченное лицо Банка _____

Приложение № 7
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
ФОРМА

З А Я В Л Е Н И Е
о досрочном расторжении Договора депозита

Сведения о Вкладчике			
ИНН _____		Наименование Вкладчика _____	
уполномоченный представитель Вкладчика			
Должность _____	Фамилия _____	Имя _____	Отчество _____
действует на основании _____			
Сведения о документе, на основании которого предоставлены полномочия			
договор депозита (Договор) № _____		от _____	
		Номер договора _____	Дата заключения _____
Прошу ПАО «Банк «Санкт-Петербург» сумму Депозита и причитающиеся проценты, начисленные в соответствии с условиями Договора, перечислить			
<input type="checkbox"/> по реквизитам, указанным в Договоре <input type="checkbox"/> по следующим реквизитам:			
Дата перечисления _____			
на счет Вкладчика № _____		Номер расчетного счета _____	
реквизиты банка-получателя заполняются в случае перечисления суммы депозита и/или начисленных процентов на счет Вкладчика в валюте РФ, открытый в стороннем банке			
БИК _____		Наименование кредитной организации _____	
корреспондентский счет № _____		Номер корреспондентского счета _____	
реквизиты банка-получателя в случае перечисления суммы депозита и/или начисленных процентов в иностранной валюте на счет Вкладчика в иностранной валюте, открытый в стороннем банке			
Вкладчик (получатель): _____			
Краткое наименование Вкладчика на английском языке _____			
Адрес Вкладчика (получателя) ⁷ _____			
Адрес Вкладчика на английском языке: улица, дом, офис, город, код страны _____			
Банк-корреспондент		Наименование банка-корреспондента на английском языке _____	SWIFT _____
Банк получателя		Наименование банка получателя на английском языке _____	SWIFT _____
<i>Заполняется в случае представления заявления на бумажном носителе:</i>			
Представитель Вкладчика:			
Должность _____	Фамилия _____	Имя _____	Отчество _____
МП _____ (при наличии)		Подпись _____	Дата _____

⁷ Может не заполняться при перечислении денежных средств в Евро или Долларах США.

З А Я В Л Е Н И Е о частичном изъятии суммы Депозита

Сведения о Вкладчике			
<u>ИНН</u>	<u>Наименование Вкладчика</u>		
уполномоченный представитель Вкладчика			
<u>Должность</u>	<u>Фамилия</u>	<u>Имя</u>	<u>Отчество</u>
действует на основании _____			
Сведения о документе, на основании которого предоставлены полномочия			
договор депозита (Договор)	№ _____	от _____	_____
	Номер договора		Дата заключения
Прошу ПАО «Банк «Санкт-Петербург» в соответствии с условиями Договора произвести возврат части суммы Депозита и перечислить			
в размере			
Сумма цифрами	Сумма прописью		
_____	<input type="checkbox"/> по реквизитам, указанным в Договоре <input type="checkbox"/> по следующим реквизитам:		
Дата перечисления	_____		
на счет Вкладчика № _____			
	Номер расчетного счета		
реквизиты банка-получателя заполняются в случае перечисления суммы депозита и/или начисленных процентов на счет Вкладчика в валюте РФ, открытый в стороннем банке			
_____	_____		
БИК	Наименование кредитной организации		
корреспондентский счет № _____			
	Номер корреспондентского счета		
реквизиты банка-получателя в случае перечисления суммы депозита и/или начисленных процентов в иностранной валюте на счет Вкладчика в иностранной валюте, открытый в стороннем банке			
Вкладчик (получатель): _____			
	Краткое наименование Вкладчика на английском языке		
Адрес Вкладчика (получателя) ⁸ _____			
	Адрес Вкладчика на английском языке: улица, дом, офис, город, код страны		
Банк-корреспондент			
	Наименование банка-корреспондента на английском языке	SWIFT	
Банк получателя			
	Наименование банка получателя на английском языке	SWIFT	
Заполняется в случае представления заявления на бумажном носителе:			
Представитель Вкладчика:			
<u>Должность</u>	<u>Фамилия</u>	<u>Имя</u>	<u>Отчество</u>
МП (при наличии)		Подпись	Дата
От Банка:			
_____	_____	_____	_____
Должность работника Банка	Подпись	Фамилия, инициалы	Дата

⁸ Может не заполняться при перечислении денежных средств в Евро или Долларах США.

У С Л О В И Я

размещения денежных средств в Депозит Автоовернайт

1. Условия размещения денежных средств в Депозит Автоовернайт (далее – **Условия**) определяют условия Депозита Автоовернайт (далее – **Депозит Автоовернайт, Сделка**), а также порядок автоматического размещения Банком денежных средств со Счета Клиента в Депозит Автоовернайт. В тех случаях, когда Условия и Правила вступают в противоречие, применяются положения, установленные Условиями.

2. Возможность размещения денежных средств в Депозит Автоовернайт предоставляется Клиенту, не являющемуся банкротом и не находящемуся в стадии ликвидации, заключившему с Банком Соглашение о размещении денежных средств в Депозит Автоовернайт (далее – **Соглашение**), определяющее основные параметры (далее – **Условия Соглашения**):

2.1. расчетный счет Клиента (далее – **Счет списания**), с которого Банк осуществляет размещение денежных средств в Депозит Автоовернайт, а также на который впоследствии осуществляет возврат суммы Депозита Автоовернайт и выплату процентов. Не могут указываться в качестве Счета списания счета, открытые в иностранной валюте, специальные (отдельные) банковские счета, счета, кредитование которых осуществляется по программе Овердрафт, при наличии ограничений распоряжения денежными средствами, предусмотренных законодательством РФ и/или договором банковского счета, неисполненных расчетных документов к Счету списания, а также при наличии заключенных соглашений об оплате остатков на Счете списания;

2.2. доля остатка денежных средств (в процентах), находящихся на Счете списания, которая подлежит перечислению в Депозит Автоовернайт. В расчет принимается Доступный остаток, определяемый в соответствии с Правилами расчетно-кассового обслуживания клиентов в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», на условиях которых осуществляется обслуживание Счета списания;

2.3. минимальная и максимальная сумма размещения денежных средств в Депозит Автоовернайт;

2.4. размер постоянной составляющей, используемой при расчете процентной ставки, осуществляемой в соответствии с п. 7.1.2 Условий;

2.5. дата начала и дата окончания действия Соглашения.

3. Условия Соглашения не подлежат изменению в течении срока действия Соглашения.

4. С целью заключения Соглашения Клиент предоставляет в Банк заявление на перевод денежных средств в Депозит Автоовернайт по форме Банка (далее – **Заявление**), содержащее Условия Соглашения, предварительно определенные Банком и Клиентом посредством проведения переговоров. Заявление может быть предоставлено в подразделение Банка на бумажном носителе или с использованием Системы «Интернет-банк i2B». При использовании Системы «Интернет-банк i2B» направление Заявления осуществляется через тему «Заключение соглашений» с подписью вложения с использованием электронной подписи в соответствии с Правилами i2B.

5. Соглашение считается заключенным с даты начала действия Соглашения, указанной в Заявлении, в случае поступления Заявления в Банк не позднее этой даты, а также при соответствии Условий Соглашения, указанных в Заявлении, ранее достигнутым договоренностям в соответствии с п. 4 Условий. О заключении Соглашения Банк информирует Клиента с использованием Системы «Интернет-банк i2B». При поступлении Заявления позже указанной даты начала действия Соглашения, Соглашение считается не заключенным.

5.1. При оформлении Заявления на бумажном носителе, Клиенту предоставляется скан-копия Заявления с проставленной отметкой Банка, содержащей дату и номер заключенного Соглашения. В этом случае информация о заключении Соглашения с использованием Системы «Интернет-банк i2B» не осуществляется.

6. Количество расчетных счетов Клиента, к которым может быть заключено Соглашение, не ограничено, при этом к одному Счету списания возможно заключение только одного Соглашения.

7. Порядок размещения денежных средств в Депозит Автоовернайт:

7.1. Для размещения денежных средств в Депозит Автоовернайт Банк по поручению Клиента ежедневно по Рабочим дням, определяет параметры Депозита Автоовернайт:

7.1.1. **Сумма** Депозита Автоовернайт рассчитывается Банком в 18.00 московского времени⁹ ежедневно (по Рабочим дням) как доля (в процентах) от суммы денежных средств на Счете списания, определенная Условиями Соглашения, и округляется (в меньшую сторону) до суммы, кратной 100 000 (Ста тысячам) рублей.

⁹ Для Клиентов филиала Невский – в 14.00 по московскому времени.

В случае, если по итогам расчета сумма окажется меньше минимальной суммы депозита, определенной Условиями Соглашения, Сделка не создается, денежные средства в Депозит Автовернайт не переводятся.

В случае, если по итогам расчета сумма больше максимальной суммы депозита, определенной Условиями Соглашения, Сделка создается на указанную максимальную сумму.

7.1.2. **Процентная ставка** (в процентах годовых) для начисления и выплаты процентов по Депозиту Автовернайт определяется как разница между Ключевой ставкой Банка России и постоянной составляющей, определенной Условиями Соглашения.

Значение Ключевой ставки Банка России, действующей на дату начисления процентов, определяется Сторонами ежедневно на основе данных, опубликованных в сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

В случае если при расчете процентная ставка принимает отрицательное значение, проценты на сумму Депозита Автовернайт начисляются по ставке 0,00000001 (Ноль целых одна стомиллионная) процентов годовых.

В случае если в дату начисления и выплаты процентов Советом директоров Банка России принято и опубликовано решение об изменении Ключевой ставки, Банк имеет право принять решение о пересчете суммы уже выплаченных в указанную дату процентов в одностороннем порядке.

7.1.3. **Срок** Депозита Автовернайт составляет один день. В случае, когда день возврата суммы Депозита и выплаты процентов по нему приходится на нерабочий день, возврат суммы Депозита и выплата процентов по нему производится на следующий за ним Рабочий день с начислением процентов, определенных в соответствии с п. 7.1.2 Условий, по дату возврата Депозита включительно. Такое изменение и/или перенос срока возврата суммы Депозита и суммы начисленных процентов не будет рассматриваться как нарушение условий Договора.

7.2. Банк осуществляет автоматическое перечисление денежных средств в Депозит Автовернайт в соответствии с параметрами Депозита Автовернайт, определенными в согласно п. 7.1 Условий, на основании платежного поручения, составленного Банком от имени Клиента. Перевод денежных средств на счет Депозита Автовернайт осуществляется одной суммой.

7.2.1. Счет Депозита Автовернайт открывается Банком при первой Сделке и остается неизменным на протяжении срока действия Соглашения. Подписывая Заявление, Клиент поручает Банку открыть счет депозита Автовернайт в день совершения первой Сделки.

7.2.2. После окончания срока Депозита Автовернайт и возврата суммы депозита на Счет списания, счет Депозита Автовернайт не закрывается. Закрытие счета Депозита Автовернайт осуществляется в дату окончания действия Соглашения (в случае, когда день окончания действия Соглашения приходится на нерабочий день, действие Соглашения прекращается и закрытие счета Депозита Автовернайт производится на следующий за ним Рабочий день). В дату окончания срока действия Соглашения перевод денежных средств в Депозит Автовернайт не совершается.

7.2.3. Единовременно на счете Депозита Автовернайт может размещаться сумма только одной Сделки.

7.2.4. Перечисление денежных средств в Депозит Автовернайт Клиентом самостоятельно не допускается.

7.3. Банк осуществляет перевод денежных средств в Депозит Автовернайт начиная с даты, указанной в Заявлении, при наличии достаточной суммы, определенной в соответствии с п. 2.2 и 2.3 Условий. Банк вправе осуществлять переводы начиная с Рабочего дня, следующего за датой, указанной в Заявлении, если Заявление поступило в Банк после 15.00 часов (по московскому времени).

8. Возврат суммы Депозита Автовернайт и выплата процентов осуществляется Банком на Счет списания в дату окончания срока Депозита Автовернайт, определенную в соответствии с п. 7.1.3 Условий.

9. Банк приостанавливает перевод денежных средств в Депозит Автовернайт при наличии ограничений к Счету списания по распоряжению денежными средствами, предусмотренных законодательством РФ или договором банковского счета. Возобновление исполнения переводов в Депозит Автовернайт производится после снятия ограничений, предъявленных к Счету списания, и/или погашения предъявленных к Счету списания требований.

10. Действие Соглашения может быть прекращено до истечения срока, указанного в Заявлении:

10.1. при закрытии Счета Списания;

10.2. по инициативе Клиента, направившего в Банк не менее чем за один Рабочий день заявление о расторжении Соглашения на бумажном носителе или с использованием Системы «Интернет-банк i2B», с указанием реквизитов Соглашения и даты расторжения. Банк прекращает перевод денежных средств в Депозит с даты, указанной в заявлении;

10.3. по инициативе Банка, направившего Клиенту соответствующее уведомление не менее чем за один Рабочий день до даты расторжения Соглашения.

11. Автоматическое продление срока действия Соглашения не осуществляется. Зачисление на счет Депозита Автовернайт денежных средств в порядке, отличном от определенного Условиями, частичное или полное досрочное востребование Депозита Автовернайт по требованию Клиента не допускается.