



ПРАВИЛА размещения свободных денежных средств корпоративных клиентов в ПАО «МОСКОМБАНК»

1. Определения

Банк – выступающий от имени ПАО «МОСКОМБАНК» Операционный отдел центрального офиса Банка, либо операционные подразделения дополнительных офисов;

Клиент – корпоративный клиент Банка – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

Правила – настоящие «Правила размещения свободных денежных средств корпоративных клиентов в ПАО «МОСКОМБАНК»»;

Заявка – Депозитная заявка (оферта), установленного образца, направленная в Банк Клиентом, содержащая все существенные условия предлагаемой Депозитной сделки;

Квитанция – подтверждение (акцепт) Банком условий Депозитной сделки, указанных Клиентом в Заявке;

Сторона, Стороны – Банк и/или Клиент;

Договор – договор о размещении в Банке денежных средств Клиента в Депозит (договор банковского вклада) или Депонент. Договор образован Заявкой, должным образом подписанной и оформленной (являющейся офертой Клиента) и, акцептованной Банком по форме Квитанции на основании Правил или составляется в форме Депозитного договора на бумажном носителе;

ДИ – депозитный инструмент, т.е. депозит или депонент;

Безотзывный ДИ – ДИ, условия размещения которого в Банке таковы, что Клиент не может произвести досрочное его изъятие, на основании Правил;

Отзывный ДИ – ДИ, условия размещения которого в Банке таковы, что Клиент может произвести его досрочное его изъятие, на основании Правил;

Депозит – вклад, размещенный на основании Договора на Депозитном счете Клиента на некоторый срок;

Депонент – остаток денежных средств на Счете, который на основании Договора и в течение Срока, Клиент не может использовать для осуществления расчетов;

Депозитная сделка – сделка, заключаемая между Банком и Клиентом в соответствии с Договором, предметом, которой является размещение свободных денежных средств Клиента в Банке в ДИ;

Депозитный счет – банковский счет, открываемый Банком на имя Клиента для учета вклада на основании Договора;

Счет – расчетный в рублях (резиденты, текущий в рублях (нерезиденты), текущий валютный счет (резиденты и нерезиденты в иностранной валюте) Клиента, открываемый Банком на имя Клиента на основании договора банковского счета;

Срок – определенный в Договоре период времени, на который ДИ размещается на Депозитном счете Клиента или блокируется на Счете;

Валюта – рубли РФ, доллары США (usd), евро (eur).

Сумма – сумма ДИ;

Процентная ставка – выраженный в процентах от Суммы уровень вознаграждения, выплачиваемого Банком Клиенту за использование денежных средств Клиента в форме ДИ. Процентная ставка определяется в процентах годовых.

Первоначальная сумма ДИ – сумма денежных средств, внесенная на Депозитный счет в день заключения Договора;

ДОБС – система дистанционного обслуживания банковских счетов.

2. Общие положения

2.1. На условиях Договора Банк принимает от Клиента ДИ, условия, сумма, срок и валюта которого указаны в Заявке, обязуется вернуть (разблокировать) его и выплатить проценты на него в порядке и на условиях, установленных Договором.

2.2. В случае приема денежных средств в Депозит, Банк открывает Клиенту и учитывает полученные от Клиента денежные средства обособленно на Депозитном счете.

2.3. В случае приема денежных средств в Депонент, Банк блокирует денежные средства в Сумме депонента на Счете Клиента.

2.4. Денежные средства на срок до 30 дней принимаются только в качестве Депонента.

3. Права и обязанности Клиента и Банка

3.1. Банк обязуется на условиях Договора:

- принять ДИ;
- выплатить Клиенту установленные Договором проценты;
- осуществлять операции по открытому Клиенту Депозитному счету с учетом правил и ограничений, установленных действующим законодательством РФ;
- вернуть (разблокировать) Клиенту Сумму по окончании срока ДИ, а при его досрочном истребовании в сроки, указанные в п. 11.1 настоящих Правил.

3.2. Банк вправе:

- не заключать Договор;
- при наличии каких-либо неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком списать в любое время с Депозитного счета или со Счета сумму задолженности без отдельного согласия Клиента, а в соответствующих случаях также конвертировать ее за счет Клиента по курсу Банка. Проценты по Вкладу, в этом случае, начисляются и выплачиваются Банком в порядке, предусмотренном в разделе 11 настоящих Правил.
- не принимать от Клиента расчетные документы по Счету, проведение которых Банком приведет к уменьшению Суммы Депонента;
- Настоящие условия являются неотъемлемой частью всех договоров Клиента и Банка, которые, в соответствии с действующим законодательством РФ, могут быть квалифицированы как «договора банковского счета» или «договора банковского вклада».

3.3. Клиент обязуется:

- предоставить Банку все сведения и документы, необходимые для заключения Договора;
- добросовестно выполнять свои обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей в случае, если такие обязательства предусмотрены законодательством РФ;

3.4. Клиент вправе:

- В случае истечения Срока Депозита или досрочного расторжения Договора, дать Банку распоряжение на перечисление средств, находящихся на Депозитном счете, при условии соблюдения требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также оплаты комиссии Банка за указанное перечисление.

4. Процентные ставки

4.1. Банк устанавливает процентные ставки и обеспечивает их доведение до сведения Клиентов путем рассылки по системе ДОБС «iBank 2», размещения на информационных стендах в офисах Банка, а также размещения на корпоративном сайте Банка *москомбанк.рф*.

4.2. В период действия Договора Банк не может изменять в одностороннем порядке процентные ставки.

5. Порядок заключения Договора

5.1. Договор заключается путем направления по системе ДОБС Клиентом в Банк Заявки (Приложение № 1.1), содержащей все существенные условия Депозитной сделки, а именно:

- вид ДИ: Депозит, Депонент;
- Сумму;
- Срок;
- Процентную ставку;
- Условие безотзывности;
- Иные условия.

5.2. Заявка является офертой Клиента заключить Депозитную сделку на условиях Правил и с учетом, действующих в этот день Процентных ставок.

5.3. Заявка должна быть получена Банком по системе ДОБС.

5.4. В случае размещения денежных средств на срок 3 дня, Договор должен быть заключен до 15-30 (в пределах средств на расчетном счете, с учетом поступлений текущего дня);

5.4. Если Банк принимает оферту Клиента, то он формирует и направляет Клиенту по системе ДОБС Квитанцию по форме Приложения 1.2 не позже окончания текущего операционного дня.

5.5. Если Банк не принимает оферту Клиента, то он направляет Клиенту по системе ДОБС сообщение по форме Приложения № 1.3 не позже окончания текущего операционного дня.

5.6. На основании заключенного Договора и представленного Клиентом комплекта документов Банк открывает Депозитный счет (если ДИ является Депозитом).

5.7. В случае, если юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, предполагающий заключить Договор не является Клиентом, то до заключения Договора ему необходимо представить в Банк комплект документов, требуемый Банком в соответствии с внутрибанковскими «Правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ПАО «МОСКОМБАНК».

5.8. По требованию Клиента, ему может быть выдана бумажная копия Квитанции, заверенная подписью уполномоченного сотрудника Банка, с проставлением печати Банка, либо заключен Договор на бумажных носителях без использования, описанной в п. 5.1 – 5.5 технологии. Форма Договора на бумажном носителе приведена в Приложении № 5.

6. Сумма

6.1 Сумма может быть фиксированной на весь срок Договора. В этом случае, Сумма будет равна Первоначальной сумме ДИ. Если Договором предусмотрены условия частичного пополнения и/или частичного изъятия Депозита, то Сумма может меняться. Изменение Суммы Депонента не допускается.

6.1.1 Допускается изменения Суммы Депозита не более одного раза в день.

6.2 Сумма для размещения в Депозит не может быть меньше указанных ниже минимальных сумм:

- 300 000 рублей для ДИ в рублях РФ;
- 10 000 usd для ДИ в долларах США;
- 10 000 eur для ДИ в евро.

6.3. Сумма для размещения в Депонент не может быть меньше указанных ниже минимальных сумм:

- 1 000 000 рублей в рублях РФ;
- 30 000 usd в долларах США;
- 30 000 eur в евро.

6.4. В случае если в результате каких-либо действий Клиента, исполнения взысканий государственных органов, наложенных на Счет или Депозитный счет, списания необходимых банковских комиссий или иных выплат, причитающихся Банку, Сумма отзывного ДИ уменьшится, то такая ситуация рассматривается как полное досрочное изъятие, причем проценты начисляются и выплачиваются в порядке, изложенном в разделе 11 настоящих Правил.

6.5. В случае если Договором предусматривается возможность производить частичное изъятие денежных средств с Депозита, то такое изъятие может быть произведено в любой сумме, при условии соблюдения к минимальным суммам, указанным в п. 6.2 настоящих Правил.

7. Срок

7.1 Срок Депозита исчисляется со дня внесения Суммы на Депозитный счет в количестве календарных дней, указанных в Договоре.

7.2 Срок Депонента исчисляется со дня блокирования Суммы на Счете в количестве календарных дней, указанных в Договоре.

8. Внесение

8.1. Клиент вносит Депозит в Валюте и Сумме, оговоренной в Договоре, единовременно, путем безналичного перечисления на Депозитный счет, не позднее 3 (трех) календарных дней, следующих за днем подписания Договора (днем акцепта Заявки Банком), за исключением случаев заключения договора на 3 дня

8.2. Банк вправе отказать в приеме Депозита в случае, если Клиент вносит Депозит в сумме меньшей, чем это предусмотрено Договором или с нарушением сроков, указанных в п. 8.1.

8.3. Если при внесении Депозита, на Депозитный счет поступили денежные средства в размере большем чем Сумма, указанная в Заявке, то считается, что Сумма Депозита равна величине поступивших денежных средств, причем прочие условия Договора остаются без изменений.

8.4. Внесение Депозита на Депозитный счет возможно только в безналичном порядке и только со Счета на основании платежного поручения. На Депозитный счет не могут быть зачислены средства со счетов, принадлежащих третьим лицам.

8.4.1. Средства в иностранной валюте, поступающие с валютного счета Клиента в другом банке и предназначенные для внесения в Депозит, в соответствии с валютным законодательством зачисляются на транзитный валютный счет, который должен быть предварительно открыт.

8.5. Внесение Клиентом Депонента в Валюте и Сумме, оговоренной в Договоре осуществляется путем блокировки Банком указанной суммы на Счете Клиента не позднее дня заключения Договора (дня акцепта Заявки Банком).

8.6. Банк вправе отказать в приеме Депонента в случае, если остаток денежных средств на 12-00 дня заключения Договора на Счете Клиента меньше, указанной в Заявке Суммы. Под остатком денежных средств понимается входящий остаток на Счете дня заключения Договора за вычетом, предъявленных к этому моменту в Банк расчетных документов.

8.7. В случае заключения договора на 3 дня безналичное перечисление денежных средств осуществляется клиентом до 17-00 дня получения заявки. В случае отсутствия к указанному времени распоряжения клиента на перечисление денежных средств, заявка аннулируется.

9. Пополнение

9.1. Клиент имеет право осуществлять частичное пополнение Депозита, если это предусмотрено условиями Договора.

9.2. Пополнения Депозита осуществляются аналогично процедуре внесения ДИ, описанной в разделе 6 настоящих Правил, при этом минимальные суммы пополнения могут устанавливаются Депозитным договором, оформленным на бумажном носителе. В случае заключения Клиентом Договора в форме Депозитной заявки, минимальные суммы пополнения устанавливаются в размере, указанном в п. 6.2 настоящих Правил.

9.3. Частичное пополнение Депонента не допускается.

9.4. В соответствии с п. 6.1.1. настоящих Правил Клиент имеет право совершить в один операционный день только одну операцию пополнения, при условии, что в этот день не было других операций пополнения или частичного изъятия.

10. Частичное изъятие

10.1 Клиент имеет право осуществлять частичное изъятие денежных средств с Депозита, если это предусмотрено условиями Договора.

10.2. Частичное изъятие осуществляется с соблюдением требований к минимальным суммам, указанных в п. 6.2 настоящих Правил.

10.3. Если в результате частичного изъятия денежных средств с Депозита, Сумма станет меньше чем 30% от Первоначальной суммы ДИ, то изъятие ДИ производится на условиях раздела 11 настоящих Правил.

10.4. Частичное изъятие денежных средств с Депонента не допускается.

10.5. В соответствии с п. 6.1.1. настоящих Правил Клиент имеет право совершить в один операционный день только одну операцию частичного изъятия, при условии, что в этот день не было других операций пополнения или частичного изъятия.

11. Полное досрочное изъятие

11.1. В случае, если это предусмотрено в Договоре, Клиент имеет право осуществить полное досрочное изъятие (разблокирование) отзывного ДИ, путем направления в Банк средствами системы ДОБС или на бумажном носителе соответствующего заявления (Приложение № 2). При этом Сумма и начисленные проценты выплачиваются не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Клиентом письменного заявления о полном досрочном изъятии ДИ.

11.2. В случае полного досрочного изъятия ДИ, Банк выплачивает вместе с Суммой проценты, в порядке, предусмотренном разделом 13 настоящих Правил.

11.3. Полное досрочное изъятие (разблокирование) безотзывного ДИ допускается только по соглашению Сторон и оформляется соответствующим заявлением (Приложение № 2).

12. Истечение срока

12.1. При истечении Срока, Сумма зачисляется (Сумма депонента разблокируется) Банком на Счет, при условии, что Клиент даст в Банк соответствующие распоряжения (приложение № 3) не позже дня истечения Срока. Не допускается перечисление средств с Депозитного счета Клиента на текущий валютный счет (резиденты) и на счет третьего лица.

12.2. Если в день истечения Срока от Клиента не поступили в Банк никакие распоряжения, указанные в п. 12.1 настоящих Правил, то Клиент предоставляет право Банку без какого-либо дополнительного подтверждения со своей стороны осуществить следующие действия:

12.2.1. Сумму Депозита, начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на Счет;

12.2.2. Сумму Депонента разблокировать, начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на Счет;

12.2.3. Заключить новый Договор со Сроком, равным истекшему Сроку;

12.2.4. Открыть Клиенту новый Депозитный счет, если ДИ не является Депонентом;

12.2.5. Первоначальную Сумму нового ДИ определить как Сумму на момент заключения предыдущего договора;

12.2.6. Процентную ставку по новому ДИ определить исходя из ставки, действующей в Банке по данному виду ДИ на момент заключения нового Договора;

12.2.7. Иные условия нового Договора оставить без изменения;

12.2.8. Перечислить новую Первоначальную сумму ДИ со счета на Депозитный, если ДИ является Депозитом или заблокировать новую Первоначальную сумму ДИ на Счете в порядке, аналогичном п. 8.5, если ДИ является Депонентом;

12.2.9. В случае заключения нового Договора на описанных условиях, уполномоченный сотрудник проставляет специальный штамп на оборотной стороне заявки следующего вида:

<p style="text-align: center;">На основании раздела 12 «Правил размещения свободных денежных средств корпоративных клиентов в ПАО «МОСКОМБАНК» заключен новый Договор вклада № _____ Сумма вклада _____ Процентная ставка _____ % Подпись уполномоченного лица Банка _____ Дата _____</p>

По просьбе Клиента, аналогичный штамп проставляется и на экземпляре квитанции Клиента.

12.3 Если в день истечения Срока от Клиента не поступили в Банк никакие распоряжения и Банк не может заключить новый Договор на условиях п. 12.2 настоящих Правил в связи с изменениями, внесенными в процентную или депозитную политику Банка, Клиент предоставляет право Банку без какого-либо дополнительного подтверждения со своей стороны Сумму ДИ, начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на Счет.

12.4. В случае, если на момент возврата Суммы Депозита и/или уплаты начисленных процентов Клиент закрывает Счет или, если Счет не был открыт Клиентом и предоставит Банку распоряжение о перечислении соответствующих средств на счет, открытый в другой кредитной организации, обязательства Банка по возврату Депозита и уплате процентов будут считаться исполненными с момента списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка.

12.4.1 При этом, Банк направляет Клиенту информационное письмо по форме Приложения № 1.5 к «Порядку осуществления операций с депозитными инструментами

корпоративных клиентов в ПАО «МОСКОМБАНК», в котором информирует о невозможности заключения нового Договора.

12.5. Депозитный счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором, закрывается Банком в следующих случаях:

- если в течение 3 (трех) календарных дней с момента заключения Договора на Депозитный счет не поступит Сумма;
- при досрочном полном изъятии Депозита;
- по истечении срока Депозита и его востребовании Клиентом.

13. Порядок начисления и выплаты процентов

13.1. Проценты на Сумму начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк (блокировки на Счете), по день ее возврата Клиенту (разблокировки на Счете), в пределах Срока, включительно, а если ее списание с Депозитного счета (разблокировка на Счете) произведено по иным основаниям, до дня такого списания включительно.

13.2. Проценты начисляются ежедневно программным путем по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете банка суммы начисленных процентов.

В соответствии с расчетной базой количество дней в году и в месяце - количество календарных дней.

13.3. В соответствии с условиями Договора проценты могут выплачиваться

- единовременно в конце Срока;
- ежемесячно с зачислением на депозитный Счет.

13.3.1. При выплате процентов единовременно в конце Срока, проценты выплачиваются Банком в последний день ДИ на Счет. Начисленные, но не выплаченные Клиенту проценты к Сумме не причисляются, проценты на них не начисляются.

13.3.2. При выплате процентов ежемесячно, проценты выплачиваются Банком в последний рабочий день каждого календарного месяца на расчетный Счет. Проценты, начисленные за неполный месяц к концу Срока, подлежат выплате при его возврате.

13.4. При выплате процентов по ДИ Банк удерживает соответствующие налоги, если такие налоги предусмотрены действующим законодательством РФ.

13.5. В случае полного досрочного изъятия отзывного ДИ, Банк пересчитывает и выплачивает Клиенту, причитающиеся проценты, рассчитанные по ставке, которая определяется как:

$$C_n = C_d * C_p / C_{p_d}, \text{ где}$$

C_n – процентная ставка, по которой пересчитываются проценты по ДИ (%);

C_d – процентная ставка, предусмотренная Договором (%);

C_{p_d} – Срок, предусмотренный Договором (дни);

C_p – фактический срок ДИ (дни).

13.6. Если к моменту полного досрочного изъятия отзывного ДИ, имелись, предусмотренные Договором, случаи выплаты процентов, то разница между фактически выплаченными и причитающимися к выплате процентами удерживается из Суммы.

13.6.1. Если ДИ является Депозит, то указанное выше удержание производится с Депозитного счета до возврата Суммы на Счет.

13.7. В случае, если в результате каких-либо действий Клиента, исполнения взысканий государственных органов, наложенных на Счет или Депозитный счет, списания необходимых банковских комиссий или иных выплат, причитающихся Банку, Сумма безотзывного ДИ уменьшается, то такая ситуация рассматривается как полное досрочное

изъятие, причем проценты начисляются и выплачиваются в порядке, изложенном в разделе 11. настоящих Правил.

13.8. Перечисление суммы уплаченных Клиенту процентов осуществляется только на Счет. Не допускается перечисление суммы процентов на счет третьего лица.

14. Ответственность сторон

14.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

14.2. Возврат Банком ДИ и уплата процентов обеспечивается всеми активами Банка, его имуществом, а также путем отчислений обязательных резервов в порядке, установленном законодательством и требованиями Банка России.

15. Сообщения

15.1. Стороны обязаны в письменном виде или посредством системы ДОБС или иным согласованным способом информировать друг друга в течение 3-х дней об изменении своего места нахождения, адреса, банковских реквизитов, указанных в настоящем Договоре, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по настоящему Договору.

15.2. Банк информирует Клиента в течение 7 (Семи) рабочих дней об изменении своего места нахождения, банковских и иных реквизитов, указанных в настоящем Договоре. Информирование осуществляется путём направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской, и/или факсимильной связи, и/или средствами дистанционного банковского обслуживания (ДБО), и/или посредством СМС - сообщения по телефону, указанному в настоящем Договоре, и/или путём вручения сообщения Клиенту (уполномоченному представителю) под расписку, при этом оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется.

15.2.1. В зависимости от используемых средств связи датой получения Клиентом сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления заказного письма с уведомлением о вручении по адресу, указанному в настоящем Договоре, если «Клиент» не получит сообщение ранее указанного срока;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Клиентом соответствующего сообщения;
- при использовании факсимильной связи – дата, указанная в автоматическом отчете, подтверждающем отправку соответствующего сообщения с факсимильного аппарата;
- при использовании средств ДБО - время приёма банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при использовании СМС – сообщения - по истечении 3 (Трёх) календарных дней со дня направления сообщения;
- при вручении под расписку – дата вручения.

15.3. Клиент информирует Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней об изменении своего места нахождения, банковских и иных реквизитов, указанных в настоящем Договоре. Информирование осуществляется путём направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской, и/или средствами дистанционного банковского обслуживания (ДБО), и/или путём вручения сообщения уполномоченному представителю Банка под расписку.

15.3.1. В зависимости от используемых средств связи датой получения Банком сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового

- оправления Банку;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Банком соответствующего сообщения;
 - при использовании средств ДБО - время приёма банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
 - при вручении под расписку – дата вручения.

16. Толкование

16.1. Наименования статей настоящих Правил приведены исключительно для удобства и не влияют на толкование условий настоящих Правил.

16.2. При толковании и применении, статьи настоящих Правил являются взаимосвязанными и каждое положение должно рассматриваться в контексте всех других положений.

17. Разрешение споров

17.1. Любой спор, возникающий по Договору или в связи с ним, в том числе любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

18. Заключительные положения

18.2. Договор вступает в силу с момента направления Банком Клиенту Квитанции к депозитной заявке, должным образом подписанного и оформленного, и действует до наступления одного из случаев, указанных в разделе 12.5 настоящих Правил или с момента подписания сторонами Депозитного договора.