



Общество с ограниченной ответственностью  
«Вайлдберриз Банк»  
ООО «ВБ Банк»

**Приложение №12**

к Договору комплексного банковского обслуживания  
юридических лиц, индивидуальных предпринимателей,  
физический лиц, занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации порядке частной  
практикой, в ООО «ВБ Банк»

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА  
РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КЛИЕНТА  
В ДЕПОЗИТЫ ООО «ВБ БАНК»**

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Указанные в настоящих Общих условиях Договора размещения денежных средств Клиента в депозиты ООО «ВБ Банк» термины и определения с прописной (заглавной) буквы применяются в определении, содержащемся в разделе «Термины и определения» Договора КБО, если иное прямо не оговорено в тексте настоящих Общих условий по депозитам, за исключением следующих терминов, имеющих указанное ниже значение:

**Депозит** - денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, определенных Общими условиями размещения денежных средств Клиента в депозиты ООО «ВБ Банк» и на условиях, указанных в Заявлении о присоединении к Общим условиям Договора размещения денежных средств клиента в депозиты ООО «ВБ Банк» и на Условиях банковских депозитов, по совокупности составляющими Договор о размещении денежных средств Клиента в депозиты ООО «ВБ Банк».

**Депозит до востребования** – депозит Клиента «до востребования», привлеченный Банком на условиях его возврата по первому требованию Клиента.

**Депозитный счет** – счет, открываемый Банком Клиенту для учета Депозита.

**Договор** – договор о размещении денежных средств Клиента в депозиты ООО «ВБ Банк», который представляет собой совокупность Общих условий Договора размещения денежных средств Клиента в депозиты ООО «ВБ Банк» и Заявления о присоединении к Общим условиям Договора размещения денежных средств клиента в депозиты ООО «ВБ Банк» и Условия банковских депозитов.

**Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО<sup>1</sup>/Система Faktura.ru)** – информационная система, включающая сервисы «Интернет-Банк» и «Мобильный банк» и представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом.

Порядок и условия работы с использованием Системы ДБО/Системы Faktura.ru регулируются отдельным договором о ДБО, заключенным между Банком и Клиентом.

**Заявление о присоединении к Общим условиям Договора размещения денежных средств клиента в депозиты ООО «ВБ Банк» и существенные условия размещения денежных средств (далее - Заявление на открытие депозита)** – заявление Клиента о присоединении к Общим условиям Договора размещения денежных средств клиента в депозиты ООО «ВБ Банк», содержащее существенные условия размещения денежных средств в депозит, сформированное по форме Приложения № 12.1 в электронном виде посредством Системы ДБО/Системы Faktura.ru, или предоставленное в Банк в Банке на бумажном носителе, подтверждающее волеизъявление Клиента совершить сделку по размещению денежных средств в депозит на условиях Банка, подписанное Клиентом ЭП или собственноручной подписью, направленное/представленное Банку в порядке и на условиях, предусмотренных Договором КБО.

**Рабочий день** – рабочий день в соответствии с законодательством Российской Федерации для совершения операций в валюте Российской Федерации, а также в соответствии с законодательством иностранного государства (группы государств) для совершения операций в иностранной валюте.

Рабочим днем также считается календарный день, в который Банк осуществляет заключение Договора и исполнение сделок, вне зависимости от того, является ли такой календарный день нерабочим, выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Информация об отнесении календарных дней к Рабочим дням доводится Банком до сведения Клиентов путем размещения информации на Сайте Банка в сети Интернет, а также по Системе ДБО/Системе Faktura.ru (если Клиентом используется указанная система).

---

<sup>1</sup> Размещение денежных средств в депозит по Системе ДБО осуществляется при наличии технической возможности.

**Сделка** – действия Сторон, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

**Сторона/Стороны** – Банк и Клиент каждый по отдельности/совместно.

**Уполномоченное лицо** – в отношении любой Стороны лицо, уполномоченное законом, уставом или доверенностью заключать, изменять, расторгать Договор, заключать, изменять, расторгать сделки, подписывать Заявление на открытие депозита от имени данной Стороны в соответствии с настоящими Общими условиями по депозитам.

**Условия банковских депозитов** – утверждаемые Банком существенные условия, на которых Банк осуществляет привлечение денежных средств Клиента в депозит. Условия банковских депозитов размещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет по адресу <https://wb-bank.ru>.

**Общие условия по депозитам** – настоящие Общие условия Договора размещения денежных средств Клиента в депозиты ООО «ВБ Банк».

## 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1. Настоящие Общие условия по депозитам являются типовыми для всех Клиентов и устанавливает порядок и общие условия размещения денежных средств в депозиты, возврат денежных средств.

2.2. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Общими условиями по депозитам и Условиями банковских депозитов размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем опубликования одним из следующих способов:

- размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://wb-bank.ru>;
- размещения на информационном стенде Банка в зоне обслуживания Клиентов;
- размещения в Системе ДБО/Системе Faktura.ru.

## 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Договор заключается с Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Общим условиям по депозитам в целом (в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации), с учетом положений пункта 3.7 настоящих Общих условий по депозитам. Клиент, имеющий намерение заключить Договор, направляет/представляет в Банк Заявление на открытие депозита по установленной Банком форме (Приложение 12.1 к настоящим Общим условиям по депозиту) с использованием Системы ДБО/Системы Faktura.ru сформированного в электронном виде или оформленного на бумажном носителе.

3.2. Присоединение к Договору осуществляется одним из следующих способов:

3.2.1. Путем направления Клиентом в Банк сформированного в электронном виде посредством Системы ДБО/Системы Faktura.ru Заявления на открытие депозита.

3.2.2. Путем передачи Клиентом в Банк на бумажном носителе Заявления на открытие депозита.

3.3. В целях заключения Договора Заявление на открытие депозита должно быть направлено/передано Клиентом в Банк не позднее времени, указанного в Условиях банковских депозитов, размещенных на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет по адресу <https://wb-bank.ru>. Заявление на открытие депозита, направленное/переданное Клиентом в Банк после времени, указанного в Условиях банковских депозитов, принимается Банком к рассмотрению следующим рабочим днем. В этом случае Договор считается заключенным в дату рассмотрения Заявления на открытие депозита. В случае изменения ставки Клиенту формируется новое Заявление на открытие депозита<sup>2</sup> с указанием обновленной ставки по Депозиту, которую Клиент должен подписать в системе ДБО. В случае несогласия Клиента (неподписания Заявления на открытие депозита с новой ставкой по Депозиту), Договор считается незаключенным.

3.4. Подтверждением акцепта Банком Заявления на открытие депозита является открытие Клиенту Депозитного счета и направление Банком Клиенту информации о

<sup>2</sup> При наличии технической возможности. При отсутствии технической возможности Заявление на открытие депозита отклоняется, Договор считается незаключенным.

реквизитах Депозитного счета через Систему ДБО/Систему Faktura.ru. Датой заключения Договора является дата открытия Депозитного счета.

3.5. Оформляя и направляя в Банк Заявление на открытие депозита, Клиент подтверждает факт ознакомления с Общими условиями по депозитам и выражает свое согласие присоединиться к ним в полном объеме.

3.6. Стороны признают, что любое заявление, извещение, уведомление и иное сообщение, направляемое Банком и Клиентом друг другу, должно быть совершено в письменной форме и подписано Уполномоченным лицом Банка/Клиента. Такое заявление, уведомление, извещение, иное сообщение считается направленным надлежащим образом в случае:

- если оно получено Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны с использованием Системы ДБО/Системы Faktura.ru;
- получено Стороной в виде файла свободного формата или по форме Банка, вложенного в электронное сообщение, подписанное электронной подписью другой Стороны с использованием Системы ДБО/Системы Faktura.ru;
- если оно получено уполномоченным лицом Стороны по месту открытия Депозитного счета Клиента;
- если оно доставлено курьерской службой, посыльным или заказным письмом в Банк – по почтовому адресу Банка, Клиенту – по адресу Клиента.

3.7. Договор не является публичным договором (по смыслу ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации). Существенные условия Договора на размещение денежных средств в соответствующий вид депозита могут варьироваться в зависимости от сроков, сумм и валют сделок. Банк не обязан безусловно заключить Договор с любым обратившимся к нему лицом.

3.8. Конкретные условия каждой сделки определяются и отражаются в Заявлении на открытие депозита.

3.9. Клиент вправе размещать в Банке неограниченное количество депозитов.

3.10. Для учета денежных средств, размещенных Клиентом в депозиты, Банк при представлении Клиентом Заявления на открытие депозита, соответствующего Условиям банковских депозитов, открывает Клиенту Депозитный счет. По каждому Депозиту Банком открывается Клиенту отдельный Депозитный счет.

3.11. При наличии в отношении Клиента на дату открытия Депозитного счета решения(ий) налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента (переводов его электронных денежных средств) Банк отказывает Клиенту в открытии депозита, при этом сделка считается незаключенной.

#### **4. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ**

4.1. В порядке и на условиях, предусмотренных Договором, Клиент предоставляет, а Банк принимает в Депозит денежные средства, и обязуется возратить сумму Депозита и выплатить проценты на него.

4.2. Существенные Условия банковских депозитов, а также процентные ставки по каждому виду Депозита, размещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://wb-bank.ru>, а также в Системе ДБО/Системе Faktura.ru.

4.3. Размещение денежных средств в Депозит осуществляется Клиентом путем безналичного перевода денежных средств в сумме Депозита (единовременно) с расчетного счета, открытого Клиентом в Банке, либо со счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, на Депозитный счет Клиента, открытый Банком, в дату заключения Договора.

Размещение Клиентом денежных средств на Депозитный счет производится платежным поручением, в котором в разделе «Назначение платежа» указывается «перечисление средств на Депозитный счет», а также номер и дата Договора.

4.3.1. В случае непоступления в срок, установленный Договором, суммы Депозита на Депозитный счет, Договор не заключается, Депозитный счет не открывается.

4.3.2. В случае поступления в срок, установленный Договором, на Депозитный счет денежных средств в сумме, отличной от суммы Депозита, указанной в Заявлении на открытие

депозита, поступившие денежные средства не позднее следующего рабочего дня возвращаются Банком отправителю, Договор не заключается, Депозитный счет не открывается.

4.4. При оформлении Клиентом Заявления на открытие депозита в электронном виде посредством Системы ДБО/Системы Faktura.ru и при наличии суммы денежных средств, указанной в Заявлении на открытие депозита на банковском счете Клиента (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту) Банк без дополнительного распоряжения Клиента с оформлением расчетных документов, списывает с банковского счета Клиента (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту) сумму депозита, указанную в Заявлении на открытие депозита, на Депозитный счет Клиента.

Настоящим Клиент уполномочивает Банк и поручает Банку перечислить денежные средства в сумме, указанной в соответствующем Заявлении на открытие депозита, на Депозитный счет с банковского счета Клиента, открытого в Банке (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту).

Настоящее условие является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из Договора и условий конкретной сделки.

Если денежных средств на банковском счете Клиента в день направления Заявления на открытие депозита недостаточно для исполнения Банком поручения о перечислении средств в депозит, либо в отношении денежных средств Клиента имеются законодательные ограничения (арест, приостановление операций по счету и пр.), то перечисление средств Банком не производится.

4.5. Зачисление (списание) денежных средств на Депозитный счет (с Депозитного счета) удостоверяются выписками по Депозитному счету, выдаваемыми Клиенту или хранящимися в Системе ДБО/Системе Faktura.ru.

4.6. Течение срока депозита начинается на следующий день после поступления на Депозитный счет Клиента суммы депозита, указанной Клиентом в Заявлении на открытие депозита. При пролонгации срока депозита течение пролонгированного срока депозита начинается со дня, следующего за днем окончания предыдущего срока депозита.

4.7. Клиент не имеет права перечислять находящиеся в депозите денежные средства другим лицам.

## **5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ. ВОЗВРАТ СУММЫ ДЕПОЗИТА**

5.1. Проценты начисляются на остаток денежных средств на Депозитном счете по состоянию на начало каждого операционного дня со дня, следующего за днем поступления суммы депозита, по день возврата депозита Клиенту либо списания его суммы с Депозитного счета по иным основаниям включительно исходя из процентной ставки, указанной в Заявлении на открытие депозита. При начислении процентов по депозиту в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Начисленные по депозиту проценты не увеличивают сумму депозита.

5.2. В случае если в соответствии с согласованными Сторонами существенными условиями сделки, периодичность выплаты начисленных процентов по депозиту отлична от выплаты начисленных процентов по депозиту по окончании срока депозита, выплата начисленных процентов по каждому депозиту осуществляется не позднее дня, следующего за днем окончания расчетного периода, за исключением случая последней выплаты начисленных по депозиту процентов, путем перечисления в безналичном порядке по реквизитам, указанным в Заявлении на открытие депозита или на банковский счет Клиента, открытый в Банке.

Последняя выплата начисленных процентов по депозиту осуществляется одновременно с выплатой суммы депозита в день окончания срока размещения Депозита в порядке, определенном пунктом 5.3 настоящих Общих условий по депозиту.

5.3. В случае если согласованными Сторонами существенными условиями сделки, периодичность выплаты начисленных процентов по депозиту определена как выплата по окончании срока депозита, выплата начисленных процентов по Депозиту по истечении срока размещения депозита и возврат суммы Депозита производятся в день окончания срока размещения депозита, путем перечисления в безналичном порядке по реквизитам, указанным в Заявлении на открытие депозита.

Если день окончания срока приходится на нерабочий день, то днем окончания срока Депозита считается ближайший за ним рабочий день.

5.4. В случае если банковский счет Клиента, открытый в Банке, закрыт, и в Банк не поступило заявление Клиента о реквизитах банковского счета для перечисления суммы депозита и начисленных процентов по истечении срока Депозита, сумма депозита и начисленные проценты зачисляются Банком на счет по учету обязательств по прочим операциям (47422). Возврат указанных денежных средств осуществляется Клиенту не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента письменного заявления, подписанного уполномоченным лицом Клиента, с указанием банковского счета Клиента для перечисления денежных средств. Выплата Депозита и/или начисленных процентов наличными денежными средствами не предусмотрена.

5.5. В случае если сумма депозита и начисленные проценты по истечении срока депозита, перечисленные Банком на банковский счет Клиента в иной кредитной организации в соответствии с указаниями Клиента в Заявлении на открытие депозита, возвращены в Банк в связи с закрытием этого банковского счета Клиента, либо в связи с техническими ошибками, допущенными при указании его реквизитов Клиентом при оформлении Заявления на открытие депозита, либо в иных случаях, предусмотренных законодательством и препятствующих Банку исполнить обязательства по возврату суммы депозита и выплате начисленных по истечении срока депозита процентов в срок по депозиту, сумма депозита и начисленные проценты по истечении срока депозита, возвращенные в Банк, сумма депозита и начисленные проценты зачисляются Банком на счет по учету обязательств по прочим операциям (47422). Возврат указанных денежных средств осуществляется Клиенту не позднее дня, следующего за днем получения от Клиента письменного заявления, подписанного уполномоченным лицом Клиента, с указанием банковского счета Клиента для перечисления денежных средств. Выплата Депозита и/или начисленных процентов наличными денежными средствами не предусмотрена.

5.6. В случаях, перечисленных в пунктах 5.4-5.5 настоящих Общих условий по депозитам, Банк за невыплату суммы Депозита и начисленных процентов по истечении срока Депозита в срок, предусмотренный Заявлением на открытие депозита для возврата суммы депозита и начисленных процентов по истечении срока депозита, ответственности не несет.

5.7. Досрочный возврат Депозита со сроком размещения более 1 (одного) дня может быть произведен только с письменного согласия Банка. Досрочный возврат Депозита может производиться только в полном размере, возврат части Депозита не предусмотрен. Решение о досрочном возврате суммы Депозита принимается Банком в срок, не более 3 (трех) рабочих дней с момента поступления в Банк соответствующего заявления Клиента о досрочном возврате суммы Депозита.

5.8. Досрочный возврат Депозита и выплата начисленных процентов в соответствии с условиями, установленными Договором, осуществляется Банком не позднее банковского дня, следующего за днем принятия Банком положительного решения о досрочном возврате Депозита.

5.9. При досрочном возврате суммы Депозита проценты по Депозиту начисляются за фактический срок его хранения и выплачиваются в дату возврата депозита, исходя из действующей на момент расторжения сделки процентной ставки, установленной Банком для случая досрочного расторжения Договора, если иное не предусмотрено Договором. По ранее начисленным процентам по депозиту Банк производит перерасчет, и, при необходимости, удерживает излишне выплаченные проценты из суммы Депозита.

5.10. В случае предъявления к Депозитному счету требований/взысканий, Банк исполняет такие требования/обращает взыскания на Депозит в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случае списания денежных средств с Депозитного счета (полностью или частично) в результате обращения на него взыскания/удовлетворения требований, Договор расторгается со дня, следующего за днем списания денежных средств, при этом проценты по Депозиту начисляются и выплачиваются по ставке, установленной Банком для случая досрочного расторжения Договора. После удовлетворения требований/взысканий остаток денежных средств (при наличии) возвращается Клиенту не позднее дня, следующего за днем расторжения Договора.

5.11. При наличии на дату окончания срока Депозита ограничений, наложенных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (арест, приостановление операций по счету и иные ограничения, предусмотренные законодательством РФ), препятствующих возврату Депозита (полностью или в части) и/или выплате начисленных процентов, Депозит считается продленным в сумме, которая не может быть возвращена (выплачена) Клиенту в связи с имеющимися ограничениями и на тот же срок, с начислением процентов по ставке 0,01 (ноль целых одна сотая) процентов годовых, при этом требования о минимальной сумме Депозита (при их наличии) не применяются. В этом случае Депозит досрочно прекращается в дату снятия ограничений/взыскания средств. Проценты на сумму Депозита начисляются за период с даты, следующей за датой окончания срока Депозита, установленной условиями Договора, по дату фактического возврата суммы Депозита или по дату снятия ограничений/взыскания средств.

5.12. По окончании срока Депозита, а также в случае досрочного возврата Депозита Договор прекращает свое действие со дня, следующего за днем возврата Клиенту суммы Депозита и выплаты всех начисленных в соответствии с Договором процентов.

5.13. Прекращение Договора является основанием для закрытия Депозитного счета.

5.14. В случае если определенная Договором дата возврата Депозита и выплаты начисленных процентов по нему приходится на нерабочий/праздничный день, возврат производится не позднее следующего за ним рабочего дня. Проценты в этом случае начисляются и выплачиваются Банком за все нерабочие дни по дату возврата суммы Депозита включительно.

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Открывать Клиенту Депозитные счета и зачислять на них поступившие от Клиента суммы денежных средств в соответствии с Договором.

6.1.2. Производить начисление и выплату процентов по каждому Депозиту в соответствии с Договором.

6.1.3. Возвратить сумму Депозита в соответствии с Договором.

6.1.4. Выдавать Клиенту по его требованиям выписки по Депозитным счетам.

6.1.5. Обеспечить полную сохранность Депозитов и не разглашать тайну об операциях, счетах, депозитах и сведений о Клиенте за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.1.6. В случае применения в отношении Клиента специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций<sup>3</sup> и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих Клиенту-блокируемому лицу<sup>4</sup>, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Клиента-блокируемого лица, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области специальных экономических мер, и информирует Клиента-блокируемое лицо о принятии Банком вышеуказанных мер в сроки и порядке, установленные Банком.

<sup>3</sup> Не может быть ограничено право Клиента-блокируемого лица по осуществлению операций, предусмотренных ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее – Федеральный закон № 281-ФЗ), если осуществление таких операций возможно в соответствии с режимом Счета.

<sup>4</sup> Здесь и далее по тексту Условий: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 281-ФЗ.

**6.2. Банк имеет право:**

6.2.1. В пределах установленных Сторонами сроков размещения депозитов использовать денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, по своему усмотрению.

6.2.2. Требовать от Клиента представления дополнительных документов, необходимых для открытия Депозитного счета, если их предоставление предусмотрено законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России или внутренними нормативными документами Банка.

6.2.3. Приостанавливать операции/замораживать (блокировать) денежные средства на Депозитном счете в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

При приостановлении операций, а также в случае, если по истечении срока хранения депозита решение о замораживании (блокировании) денежных средств не отменено, действие сделки продлевается на условиях депозита «до востребования», при этом за период, на который продлевается действие сделки, Банк начисляет и выплачивает проценты на условиях, указанных в пункте 5.11 настоящих Общих условий по депозитам.

6.2.4. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Депозитном счете, при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете Клиента, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Договор считается расторгнутым со дня, следующим за днем списания (полностью или частично) денежных средств с Депозитного счета по исполнительным документам, а остаток денежных средств (при наличии) возвращается Клиенту путем перечисления в порядке, установленном пунктами 5.3-5.5 настоящих Общих условий по депозитам.

В случае досрочного возврата суммы депозита в связи с обращением взыскания на всю сумму/часть суммы денежных средств, находящиеся на Депозитном счете Клиента, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, проценты на сумму депозита начисляются Банком в порядке, предусмотренном пунктом 5.9 настоящих Общих условий по депозитам с учетом следующего.

По ранее начисленным процентам по депозиту Банк производит перерасчет и, при необходимости, удерживает без дополнительного распоряжения Клиента излишне выплаченные проценты из оставшейся суммы депозита, а при ее недостаточности с банковского счета Клиента, открытого в Банке (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту). Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из соответствующей сделки, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка.

6.2.5. В случаях, указанных в пункте 6.2.4 настоящих Общих условий по депозитам, Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств с Депозитного счета Клиента несет взыскатель.

6.2.6. Отказывать Клиенту в совершении операции по Депозитному счету в случаях, если:

- в результате анализа запрошенных у Клиента документов, у Банка возникают подозрения, что операция по депозиту совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма;



- Клиентом в порядке и сроки, указанные в п.п. 6.4.2-6.4.3 и 6.4.5 настоящего Договора, в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ не представлены необходимые сведения/документы, а источники информации, доступные Банку на законных основаниях, не содержат необходимых сведений для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (при их наличии), состава акционеров (участников юридического лица), владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей юридического лица);

- Клиентом по запросу Банка не представлены необходимые сведения/документы, а в источниках информации, доступных Банку на законных основаниях, отсутствуют необходимые сведения для завершения обновления сведений о Клиенте, а также (при их наличии) представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца при обращении Клиента в Банк для проведения операции по депозиту.

6.2.7. Списывать с Депозитного счета, открытого в рамках Договора без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) с оформлением расчетных документов суммы ошибочно зачисленных денежных средств.

6.2.8. В случае принятия решения об отказе в заключении Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента по счету по депозиту, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора/сделки, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае применения к Клиенту мер в соответствии с пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк доводит до Клиента информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения в порядке, установленном пунктом 3.5 настоящих Общих условий по депозитам.

6.3. Банк не вправе в одностороннем порядке изменять существенные условия сделки, указанных в соответствующем Заявлении на открытие депозита.

#### **6.4. Клиент обязуется:**

6.4.1. Перечислять денежные средства в сумме депозита на открытый Депозитный счет в день заключения Договора.

6.4.2. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в Банк их копии, заверенные в установленном порядке.

6.4.3. Письменно информировать Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменений об изменении адреса, телефонов, банковских реквизитов, лиц, уполномоченных распоряжаться счетом по депозиту, о реорганизации или ликвидации Клиента, обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора, а также о намерении досрочно отозвать средства, размещенные в депозит, или расторгнуть Договор.

6.4.4. Представлять документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных Клиентом заключать, изменять, расторгать Договор от имени Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями по депозитам и/или Договором КБО.

6.4.5. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ представлять по запросу Банка и в сроки, установленные Банком, сведения и/или документы, необходимые для обновления сведений, полученных для идентификации Клиента, в том числе идентификационные сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также (при их наличии) представителей Клиента, выгодоприобретателей, учредителей (участников) и бенефициарных владельцев Клиента.

6.4.6. Предоставлять по запросу Банка в обозначенные сроки все необходимые сведения и (или) подтверждающие документы, необходимые Банку в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер, выполнять иные требования в рамках принимаемых Банком мер для соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

6.4.7. Исполнять свои обязательства по Договору.

**6.5. Клиент имеет право:**

6.5.1. Распоряжаться Депозитом по своему усмотрению в соответствии с Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

6.5.2. Получать суммы Депозитов и начисленных процентов по истечении срока депозитов, в соответствии с Договором.

6.5.3. В случае получения письменного согласия Банка досрочно истребовать сумму Депозита в порядке и на условиях, определенных пунктами 5.7-5.9 настоящих Общих условий по депозитам.

6.5.4. В случае реализации Банком мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих Клиенту-блокируемому лицу, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Клиента-блокируемого лица, Клиент-блокируемое лицо имеет право получать денежные средства на Счет, а также совершать операции по Счету, предусмотренные ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», если получение таких денежных средств, осуществление таких операций предусмотрено режимом Счета.

**7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения Банком обязательств по возврату депозитов и выплате процентов по депозитам, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 5.4-5.6 и 6.2.4 настоящих Общих условий по депозитам, Банк за каждый день просрочки исполнения обязательств выплачивает Клиенту проценты на сумму задолженности, рассчитанные, исходя из расчета 0,01 (ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа.

7.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если подобное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием указания Клиентом неполных или неточных реквизитов (в том числе имена контактных лиц, номера телефонов, банковские реквизиты и т.д.).

7.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по возврату депозита и выплате процентов по депозиту в случаях, если это неисполнение или несвоевременное исполнение являлось следствием, совершаемых действий/бездействий в отношении платежа со стороны банков, участвующих в проведении платежа, в том числе, но не ограничиваясь, в случае заморозки денежных средств, задержки исполнения распоряжений, ограничивающих проведение операции по возврату депозита и выплате процентов по депозиту.

7.4. Реализация специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих блокируемому лицу, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

7.5. Гарантия возврата депозитов обеспечивается всеми активами Банка, а также всем его имуществом в установленном законом порядке.

**8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Споры и разногласия по Договору будут решаться Сторонами путем переговоров. Срок рассмотрения письменной претензии – 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты ее получения. В случае недостижения согласия споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе реализации Договора и/или в связи с ним, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации после обязательной претензионной процедуры досудебного урегулирования.

8.2. Стороны обязуются обеспечить конфиденциальность относительно содержания Договора, а также любой конфиденциальной информации, представляемых каждой из Сторон в связи с исполнением Договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично конфиденциальную информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны по Договору, за

исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Обязательства соблюдения конфиденциальности информации, возложенные на Стороны, не распространяются на общедоступную информацию.

8.3. Обязательство по возврату суммы депозита и выплате начисленных процентов считается исполненным Банком в дату списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (в случае возврата суммы депозита и выплаты процентов путем перечисления денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в иной кредитной организации).

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИ**

9.1. Срок действия (размещения) Депозита указывается в Заявлении на открытие депозита и исчисляется с даты, следующей за днем фактического размещения денежных средств на Депозитном счете Клиента в размере, установленном в Заявлении на открытие депозита.

9.2. Все приложения к настоящему Договору, а также документы, полученные Сторонами друг от друга и касающиеся предмета Договора, являются его неотъемлемой частью.

9.3. Все дополнительные соглашения, оформленные надлежащим образом, являются неотъемлемой частью Договора.

9.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, уведомив об этом Клиента в порядке и в сроки, определенные пунктом 6.2.8 настоящего Договора.

9.5. Изменение форм заявлений не является изменением условий настоящего Договора. Банк вправе использовать формы заявлений, настроенные в Системе ДБО/Системе Faktura.ru на дату обращения Клиента с Заявлением на открытие депозита.

9.6. При возврате суммы депозита и прекращения обязательств по депозиту, а также в случае, если депозит в соответствии с настоящим Договором является незаключенным, Депозитный счет закрывается Банком в порядке и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, без дополнительного распоряжения Клиента, при этом Стороны признают условия настоящего Договора заявлением Клиента на закрытие соответствующего Депозитного счета.

9.7. Банк вправе отказать в заключении Договора, а также расторгнуть Договор в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма.