

УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ БАНКОМ ПРОЦЕНТОВ НА ОСТАТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ КЛИЕНТА

1. Термины и определения

Указанные в настоящих Условиях начисления и выплаты Банком процентов на остаток денежных средств на Счете Клиента (далее – Условия) 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 Условий, за исключением следующих терминов, имеющих указанное ниже значение:

Заявление – согласованные сторонами существенные условия начисления Банком процентов за пользование денежными средствами в размере ежедневного остатка, находящегося на Счете, открытом Клиенту в Банке – документ по форме Приложения 18.1 к настоящим Условиям.

Соглашение – совокупность следующих документов: Условия начисления и выплаты процентов на остаток денежных средств на Счете Клиента и Заявление.

Срок действия Соглашения — период времени, выраженный в днях или месяцах, который определяется на основании Заявления Клиента и соответствует сроку, на который Клиент размещает ежедневный остаток.

Дата заключения Соглашения – дата подтверждения Банком факта заключения Соглашения.

Клиент – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент РФ, заключившее(-ий) Договор КБО, имеющее(-ий) открытый Счет в рублях Российской Федерации, Систему ДБО и которому направлено предложение в личный кабинет Системы ДБО о возможности заключения Соглашения.

Ключевая ставка (КС) – процентная ставка, установленная Банком России, определяющая минимальный уровень стоимости привлеченных кредитными организациями ресурсов и максимальный уровень доходности размещаемых ими средств. Размещена на сайте Банка России по адресу: https://cbr.ru/hd_base/KeyRate/.

2. Общие положения

2.1. Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму ежедневного остатка денежных средств на Счете Клиента на начало каждого дня (далее – ежедневный остаток), по процентной ставке, привязанной к размеру Ключевой ставки, и уменьшенная на размер Процентных пунктов. При начислении процентов учитываются изменения Ключевой ставки в течение месяца. В случае изменения значения Ключевой ставки изменение размера процентной ставки производится пропорционально изменению Ключевой ставки без заключения дополнительного соглашения Сторон. При этом ранее начисленные и выплаченные проценты не пересчитываются.

2.2. Порядок начисления и выплаты Банком процентов на ежедневный остаток, регулируются настоящими Условиями, являющимися неотъемлемой частью каждого Заявления, а также действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Клиент, получивший от Банка предложение в личном кабинете Системы ДБО о заключении Соглашения, подтверждающий своё согласие заключить данное Соглашение на предложенных Банком условиях путём подписания данного предложения в виде «Заявления», сформированного в электронном виде с использованием Системы ДБО, подписанного ЭП уполномоченного лица, имеющего право распоряжаться Счётом Клиента по форме Приложения № 18.1 к настоящим Условиям. В Заявлении указываются существенные условия Соглашения в соответствии с п. 2.5 настоящих Условий.

2.4. Банк подтверждает факт заключения Соглашения путем присвоения соответствующего статуса электронному документу - Заявлению в Системе ДБО, а также путём направления соответствующего уведомления Клиенту в Системе ДБО.

2.5. Существенными условиями Соглашения являются:

- сумма ежедневного остатка/шкала сумм ежедневных остатков;
- реквизиты расчетного Счета;
- вид валюты Счета;
- срок действия Соглашения;
- дата начала начисления процентов;
- процентная ставка (проценты годовых)/шкала процентных ставок;

2.6. В течение Срока действия Соглашения Банк не заключает с Клиентом другие Соглашения к Счету, по которому уже заключено Соглашение, за исключением случая, установленного пунктом 2.8 настоящих Условий.

2.7. Другие соглашения о начислении процентов к Счету, по которому заключено Соглашение, должны быть приостановлены на Срок размещения.

2.8. Повторное заключение Соглашения инициируется Банком. В этом случае Клиенту в личный кабинет Системы ДБО направляется предложение о возможности заключения нового Соглашения.

2.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Условиями, Стороны руководствуются Договором КБО и действующим законодательством Российской Федерации.

3. Порядок начисления и выплаты процентов на сумму ежедневного остатка денежных средств по процентной ставке, привязанной к Ключевой ставке

3.1. Под ежедневным остатком в рамках настоящих Условий понимается сумма денежных средств, фактически находящихся на Счете Клиента на начало каждого дня в течение установленного Соглашением периода времени.

3.2. Ежедневный остаток на Счете Клиента в день, не являющимся рабочим днем, рассчитывается исходя из фактической суммы денежных средств, числящихся на Счете Клиента на начало указанного нерабочего дня.

3.3. В течение Срока действия Соглашения Банк ежедневно начисляет проценты на сумму ежедневного остатка по Счету Клиента за каждый день исходя из размера процентной ставки, соответствующей суммовой градации, в диапазон которой входит сумма ежедневного остатка по Счету Клиента за этот день – в соответствии с Заявлением.

3.4. Для начисления процентов размер процентной ставки определяется на ежедневной основе по следующему примеру расчета:

Размер ежедневного остатка¹ денежных средств по Счету Клиента	Начисления на Р
до 50 000 рублей	<i>не начисляется</i>
от 50 000 рублей (включительно) до 5 000 000 рублей	<i>(КС – П.П.)/Г</i>
от 5 000 000 рублей (включительно) до 200 000 000 рублей	<i>(КС – П.П.)/Г</i>
свыше 200 000 000 рублей	<i>не начисляется</i>

Обозначения:

КС - размер ключевой ставки Банка России, соответствующей расчетному периоду, в % годовых.

Р – размер ежедневного остатка денежных средств по Счету Клиента.

Г - действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

П.П. - процентные пункты, на которые уменьшается значение *КС*, выражено в % годовых.

3.5. Размер процентной ставки зависит от размера Ключевой ставки/Процентных пунктов/диапазона ежедневного остатка и определяется в соответствии со шкалой процентных ставок, установленной в Заявлении.

3.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменить величину Процентных пунктов/диапазона ежедневного остатка, указанных в Заявлении, в течение срока действия Соглашения, уведомив об этом Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения величины Процентных пунктов/диапазона ежедневного остатка. Уведомление об изменении

¹ Конкретные значения ежедневных остатков, на которые будут начисляться проценты указываются в Заявлении.

процентной ставки Банк направляет Клиенту с использованием Системы ДБО. Клиент считается надлежаще уведомленным, в случае направления уведомления об изменении процентной ставки с использованием Системы ДБО.

В случае изменения величины Процентных пунктов/диапазона ежедневного остатка, начисление процентов на новых условиях осуществляется со дня, следующего за днем ее изменения.

3.7. Проценты начисляются со дня, следующего за Датой заключения Соглашения, и по день окончания срока действия (включительно) Соглашения.

3.8. Выплата начисленных процентов осуществляется Банком на ежемесячной основе в течение Срока действия Соглашения: не позднее дня, следующего за днем окончания календарного месяца, и в последний день Срока действия Соглашения, путем их перечисления на Счет Клиента, к которому подключено начисление процентов на остаток.

3.9. В случае досрочного расторжения Соглашения по инициативе Клиента или Банка, Банк начисляет проценты и выплачивает их в порядке, установленном в пункте 3.8 настоящих Условий, в том числе за календарные дни месяца, в котором произошло расторжение Соглашения. При этом Банк не производит перерасчет ранее выплаченных и начисленных процентов.

3.10. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списывать со Счета, на который были выплачены проценты, суммы излишне выплаченных процентов в соответствии с настоящими Условиями.

4. Срок действия

4.1. Соглашение вступает в силу со дня подтверждения Банком Клиенту факта заключения Соглашения, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств.

4.2. Соглашение может быть досрочно расторгнуто Клиентом по его инициативе автоматически в Системе ДБО путем нажатия соответствующей кнопки «Отключить» в интерфейсе Системы ДБО в результате чего системой автоматически формируется Разовый СМС-пароль. В соответствии с запросом Клиента о досрочном расторжении Соглашения, Банк осуществляет его расторжение. В этом случае проценты выплачиваются в порядке, установленном п. 3.8 настоящих Условий.

4.3. Соглашение может быть расторгнуто по инициативе Банка. Договор считается расторгнутым по истечении 3 (трех) рабочих дней с даты направления уведомления через Систему ДБО. Уведомление о расторжении Соглашения по инициативе Банк с указанием даты расторжения направляется Клиенту с использованием Системы ДБО. Проценты выплачиваются в порядке, установленном п. 3.8 настоящих Условий.

4.4. Соглашение расторгается, если Договор КБО закрывается.