

Правила размещения депозитов с использованием системы ДБО

Термины, определения и сокращения для целей настоящих Правил размещения депозитов с использованием системы ДБО (далее – Правила по депозитам), имеют следующие значения: **Депозит** – сумма денежных средств, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты, начисленные на нее, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами по депозитам.

Депозитный счет – счет по Депозиту, открываемый Банком в целях принятия денежных средств в депозит в соответствии с настоящими Правилами по депозитам.

Заявление об открытии депозита/заявка на размещение депозита (далее совместно – Заявление) – документ в электронном виде, фиксирующий основные параметры Депозита по форме, установленной Банком и доступной Клиенту в системе ДБО в пункте меню «Депозиты». Форма заявления зависит от используемой Клиентом Системы ДБО.

Виды депозитов – депозитные продукты Банка, предлагаемые Клиенту на выбор, содержащие определенные Условия депозитов.

Условия депозитов – условия размещения денежных средств в Депозит, предусмотренные Договором, характеризующие основные параметры размещения Депозита: вид 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, неснижаемый остаток, и иные дополнительные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Депозита.

Термины, не определенные в Правилах по депозитам и указанные в них с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Правилах дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО (далее – Правила).

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила по депозитам с использованием Системы ДБО являются неотъемлемой частью Договора дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО и определяют общие условия, заключения, исполнения обязательств Сторон по депозитному договору.

1.2. Настоящие Правила по депозитам распространяются только на Депозиты, открытые с использованием Системы ДБО.

1.3. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту возможность с использованием Системы ДБО размещать Депозиты в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте.

1.4. Депозитный счет открывается и обслуживается в подразделении Банка, в котором Сторонами был заключен Договор.

1.5. Виды Депозитов, открываемые через Систему ДБО, устанавливаются Банком в одностороннем порядке без заключения дополнительного соглашения Сторон.

1.6. Для целей размещения Депозита и открытия Депозитного счета в рамках настоящих Правил по депозитам с использованием Системы ДБО Клиент формирует Заявление с указанием существенных Условий Депозита:

- Вид Депозита;
- валюта Депозита;
- сумма Депозита (сумма первоначального взноса в Депозит/сумму неснижаемого остатка для депозитов с возможностью частичного востребования Депозита);
- срок размещения Депозита (в днях).

1.7. Процентная ставка по Депозиту устанавливается автоматически в зависимости от указанных Клиентом Условий депозита согласно п. 1.6 настоящих Правил по депозитам, и отражается в заполняемом Клиентом Заявлении.

1.8. Клиент выбирает Счет, открытый в Банке в валюте Депозита, с которого будет перечислена сумма Депозита, а также Счет, открытый в Банке в валюте Депозита, на который Банк обязан вернуть сумму Депозита и начисленные проценты, в том числе выплачивать проценты по Депозитам с ежемесячной выплатой процентов.

1.9. Настоящие Правила по депозитам, Заявление, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, подтвержденное Банком в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского депозита (далее – Депозитный договор) при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении на Депозитный счет Клиента.

1.10. Надлежащим образом оформленное Клиентом в Системе ДБО и подписанное ЭП Клиента Заявление поступает в Банк в электронном виде и предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента на списание денежных средств, в размере суммы Депозита, со Счета Клиента, открытого в Банке в целях зачисления на Депозитный счет, открытый на основании полученного Заявления.

1.11. Датой заключения Депозитного договора является дата открытия Банком Депозитного счета.

Обязательства Банка по Депозитному договору возникают с момента зачисления на Депозитный счет всей суммы Депозита.

1.12. Подтверждением о принятии Заявления и заключения Депозитного договора на указанных в Заявлении Условиях депозита является в совокупности в Системе ДБО проставление в электронной форме на Заявлении отметки Банка «Исполнен», отражение информации о номере и дате Депозитного договора, о номере Депозитного счета, об остатке на Депозитном счете в сумме Депозита, указанной в Заявлении.

1.13. Денежные средства, размещенные Клиентом в Депозит в соответствии с Депозитным договором, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №177-ФЗ). Перечень клиентов - юридических лиц денежные средства, которых подлежат страхованию, приведен в статье 5.1 Федерального закона №177-ФЗ.

2. Условия по Депозитам

2.1. Договор заключается на срок Депозита, устанавливаемый Заявлением. Срок Депозита начинает исчисляться со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет.

2.2. Депозит, открываемый через Систему ДБО в рамках настоящих Правил по депозитам, Сумма депозита может быть внесена только безналичными перечислениями со Счета Клиента.

2.3. В целях открытия Депозита Клиент дает Банку распоряжение на перевод суммы Депозита на открытый Банком Депозитный счет в соответствии с п.1.10 настоящих Правил по депозитам.

Если в отношении денежных средств, находящихся на Счете Клиента, открытом в Банке, имеются законодательные ограничения, то перечисление средств не производится, а Депозитный договор на основании предоставленного Заявления считается незаключенным.

2.4. В случае если Депозит содержит Условие о возможности пополнения Депозита внесение дополнительных взносов на Депозит осуществляется путем безналичного перевода на Депозитный счет, в том числе со счетов Клиента, открытых в других кредитных организациях, в течение срока Депозита, установленного Банком в условиях Депозита.

2.5. Размеры максимальной суммы Депозита, минимальной суммы Депозита, минимальной суммы дополнительного взноса на дату заключения Депозитного договора определяются Условиями Депозита, действующими на дату заключения Депозитного договора.

2.6. Если в результате операции по зачислению денежных средств на Депозитный счет сумма всех дополнительных взносов будет превышать максимальную сумму Депозита, установленную Заявлением, то:

2.6.1. в случае пополнения Депозитного счета внутриванковским переводом – данная операция Банком не осуществляется;

2.6.2. в случае пополнения Депозитного счета путем перечисления Клиентом денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях, подписанием Договора путем присоединения к Правилам по депозитам, Клиент дает Банку распоряжение на возврат суммы превышения.

2.7. В случае если Депозит содержит Условие о возможности проведения расходных операций в пределах суммы, превышающей размер неснижаемого остатка по Депозиту, Клиент направляет в Банк распоряжение о востребовании части Депозита, которое исполняется Банком не позднее дня, следующего за днем подачи распоряжения.

2.8. Досрочное востребование Клиентом Депозита до истечения срока Депозита допускается по письменному согласованию с Банком.

2.9. Банк, выступая в качестве налогового агента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, удерживает из денежных средств, выплачиваемых Клиенту, являющемуся иностранной организацией, сумму налога на прибыль, подлежащую к уплате в соответствии со ст. 309 Налогового кодекса РФ. В этом случае для применения положений международных договоров (соглашений) Российской Федерации по вопросам налогообложения в соответствии со ст. 312 Налогового кодекса РФ Клиент должен предоставить Банку подтверждение того, что он имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет договор (соглашение) по вопросам налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. Если такое подтверждение составлено на иностранном языке Банку предоставляется также перевод на русский язык.

3. Порядок начисления и выплаты процентов по Депозиту

3.1. Проценты по Депозиту начисляются на ежедневный фактический остаток денежных средств, находящихся на Депозитном счете, со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита и/или дополнительных взносов (если предусмотрено Условиями Депозита) на Депозитный счет, по день возврата суммы Депозита, либо ее списания с Депозитного счета по иным основаниям, указанным в настоящих Правилах по депозиту, включительно.

3.2. При начислении суммы процентов по Депозиту в расчет принимается процентная ставка, установленная Заявлением, и фактическое количество календарных дней нахождения средств на Депозитном счете. При этом за количество дней в году принимается фактическое количество календарных дней в году 365/366 дней соответственно, а в месяце – фактическое количество дней размещения Депозита в пределах соответствующего месяца.

3.3. Если истечение срока Депозита приходится на нерабочий день, возврат суммы Депозита и выплата процентов производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания срока Депозита. При этом начисление процентов на сумму Депозита производится по установленной Заявлением процентной ставке за фактическое число дней нахождения денежных средств на Депозитном счете.

3.4. Выплата начисленных процентов по Депозиту может производиться в соответствии с Условиями депозита в следующие сроки:

- по истечении срока Депозита при полном возврате Депозита;
- ежемесячно, в последний рабочий день каждого месяца и в дату истечения срока Депозита.

3.5. Досрочное востребование Клиентом Депозита до истечения срока Депозита допускается по письменному согласованию с Банком. В случае досрочного востребования Депозита проценты начисляются и выплачиваются за фактический срок размещения Депозита со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет, по день досрочного востребования Клиентом Депозита в соответствии с порядком, изложенным в пп. 3.1 - 3.2 настоящих Правил по депозиту, по ставке, установленной для депозита «До востребования» на дату востребования Депозита.

3.6. В случае если Депозит содержит Условие о возможности частичного досрочного востребования Клиентом суммы Депозита, проценты по Депозиту начисляются в соответствии с порядком, изложенным в пп. 3.1-3.2 настоящих Правил по депозиту по процентной ставке, установленной Заявлением.

3.7. Возврат Депозита/части Депозита и/или выплата процентов, начисленных по Депозиту, производится путем их безналичного перечисления на Счет, открытый в Банке, указанный Клиентом в Заявлении (если перечисление процентов на данный Счет не противоречит требованиям законодательства РФ).

3.8. Датой возврата Депозита/части Депозита и/или выплаты процентов считается дата поступления средств на Счет Клиента, указанный Клиентом в Заявлении.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. Информировать Банк в случае внесения изменений в состав коллегиальных органов управления и/или сведения о руководителях Клиента, а также в иные документы, предоставляемые для проведения идентификации Клиента или открытия Счета, с последующим предоставлением в Банк данных документов (их надлежащим образом заверенных копий), в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. Получить по истечении Срока Депозита сумму Депозита и начисленные проценты в соответствии с Условиями Договора.

4.2.2. Получать информацию о движении денежных средств по Депозитному счету.

4.3. Банк обязан:

4.3.1. Зачислить сумму Депозита, указанную в Заявлении, на Депозитный счет не позднее рабочего дня списания суммы депозита со Счета Клиента, на основании распоряжения Клиента в соответствии с Правилами по депозитам.

4.3.2. Начислять и выплачивать Проценты по Депозиту в порядке и на Условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

4.3.3. По истечении Срока Депозита перечислить сумму Депозита на счет Клиента, открытый в Банке, указанный в Заявлении.

4.3.4. Соблюдать тайну банковского депозита, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.4. Банк вправе:

4.4.1. Отказать в открытии Депозитного счета в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов, при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента и переводов его электронных денежных средств, в случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента или иного имущества Клиента, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Ответственность Сторон

5.1. Все споры и разногласия, возникающие из Депозитного договора, Стороны разрешают путем переговоров. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров Стороны передают их на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком его обязательств по возврату суммы Депозита или его части, Банк уплачивает Вкладчику пеню в размере 0,01% (Одна сотая) процента от невыплаченной суммы за каждый день просрочки.

5.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк гарантирует возврат Депозита всем движимым и недвижимым имуществом, денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с банковским законодательством и Уставом Банка.

6. Форс-мажор

6.1. Ни одна из Сторон по Депозитному договору не несет ответственности перед другой Стороной за задержку или неисполнение своих обязательств по Депозитному договору, обусловленные обстоятельствами, которые возникли помимо воли и желания Сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, в том числе: объявленную или фактическую войну, гражданские волнения, эпидемии, блокаду, эмбарго, землетрясения, наводнения и другие стихийные бедствия, решения высших органов законодательной, исполнительной власти РФ неиндивидуального характера, которые делают невозможным для затронутой такими обстоятельствами Стороны продолжение выполнения своих обязательств по Депозитному договору.

6.2. Сроки исполнения обязанностей каждой из Сторон по Депозитному договору продлеваются на период действия указанных выше обстоятельств.

6.3. Сторона, претерпевающая воздействие указанных выше обстоятельств, обязана уведомить другую Сторону о препятствии, связанном с действием непреодолимой силы, и его влиянии на исполнение обязательств по Депозитному договору, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления указанных обстоятельств и представить доказательства обращения в компетентную организацию.

7. Срок действия

7.1. Депозитный договор вступает в силу с момента поступления на Депозитный счет в полном объеме суммы Депозита и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Депозитному договору.

7.2. Если в день окончания срока Депозита Депозит не востребован Клиентом, Банк возобновляет действие Депозита на новый срок, соответствующий первоначальному сроку Депозита, указанному в Заявлении, на условиях, действующих на дату возобновления действия Депозита, не позднее следующего рабочего дня с даты истечения срока Депозита, в случае если это предусмотрено Условиями депозитов.

7.3. Если на дату возобновления действия Депозита на новый срок Банк прекратил заключение договоров соответствующего вида, сумма Депозита перечисляется на Счет, открытый в Банке.

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Заявка на размещение депозита

Вкладчик:	
Наименование/ИНН:	
Адрес местонахождения/регистрации:	
Настоящим Заявлением прошу в соответствии с «Правилами размещения депозитов с использованием системы ДБО в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)», принять депозит на следующих условиях:	
Наименование депозита:	
Срок депозита:	
Порядок выплаты процентов:	
Капитализация процентов:	
Автоматическая пролонгация (возобновление действия депозита):	
Валюта:	
Сумма:	
Процентная ставка:	
Указанную сумму прошу списать с моего счета:	
Счет для выплаты процентов:	
Счет для возврата депозита:	
Пополнение депозита:	
Востребование части депозита:	
Размер неснижаемого остатка:	
Условия досрочного расторжения договора:	
Настоящим Заявлением прошу в соответствии с «Правилами размещения депозитов с использованием системы ДБО в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)» открыть Счет на следующих условиях:	
Валюта Счета:	

Подписав настоящее Заявление:

1. Подтверждаю, что информация и сведения, изложенные в Заявлении и предоставленные Банку, являются полными, точными и достоверными во всех отношениях. Не возражаю против проверки в любое время Банком представленной в Заявлении информации.
2. Подтверждаю присоединение к действующим «Правилам размещения депозитов с использованием системы ДБО в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)» (далее – Правила) в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК РФ. Подтверждаю, что ознакомлен(а), прочитал(а) и полностью согласен(на) с Правилами и Условиями депозита, обязуюсь их исполнять.
3. Подтверждаю отсутствие каких-либо ограничений на исполнение настоящих условий, в том числе установленных учредительными документами и законодательством Российской Федерации, и изменений в документах, ранее предоставленных в Банк.
4. Поручаю Банку без моего дополнительного распоряжения перечислить денежные средства в Депозит со счета и в сумме, указанной в настоящей Заявке.
5. Подтверждаю, что ознакомлен(а), прочитал(а) и полностью согласен(на) с руководством пользователя системы ДБО МОРСКОГО БАНКА (АО) для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Подписано: реквизиты Электронной подписи

Заявление об открытии депозита

« _____ »
(вид депозита)

« _____ »
(подразделение Банка)

« _____ » _____ г.

Полное наименование Клиента

ИНН Клиента

Общие условия по депозиту « _____ »: _____
(вид депозита)

Прошу открыть депозит со следующими параметрами:

Валюта Депозита

Сумма депозита

(Сумма первоначального взноса в Депозит)

Срок размещения Депозита

Процентная ставка

 %

Периодичность выплаты процентов

- в конце срока на счет в Банке
 ежемесячно, в последний рабочий день месяца
на счет в Банке

Счет для ежемесячного перечисления процентов

на счет в Банке № _____

**Счет для перечисления денежных средств
в Депозит**

со счета в Банке № _____

**Счет для возврата Депозита и выплаты
начисленных процентов**

на счет в Банке № _____

С Условиями Депозита и Правилами размещения депозитов с использованием системы ДБО, ознакомлен и согласен.

Настоящим подтверждаю отсутствие каких-либо ограничений на исполнение настоящих условий, в том числе установленных учредительными документами и законодательством Российской Федерации, и изменений в документах, ранее предоставленных в МОРСКОЙ БАНК (АО).

Настоящим поручаю Банку без моего дополнительного распоряжения перечислить денежные средства в Депозит со счета и в сумме, указанных в Заявлении об открытии депозита.

Подписано: Электронная подпись

