

ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ ДЕПОЗИТОВ В МОРСКОМ БАНКЕ (АО)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Банк** – МОРСКОЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК (Акционерное Общество).

1.2. **Банковский счет (Счет)** - счет Клиента в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый в Банке, для осуществления операций в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, на основании которого открыт счет. Под Банковским счетом понимается расчетный счет, открытый для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.3. **Депозит** – сумма денежных средств, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить и выплатить проценты, начисленные на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

1.4. **Депозитный договор (Договор)** – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, по которому Банк, принявший поступившую от Клиента сумму Депозита, обязуется возвратить ее и выплатить начисленные на сумму Депозита проценты на условиях и в порядке, предусмотренном Договором. Договор состоит из следующих неотъемлемых частей:

1.4.1. **Заявление на размещение депозита (Заявление)** – заявление о присоединении к настоящим Правилам, фиксирующее основные параметры Депозита и подписываемое Клиентом/Представителем и передаваемое им в Банк (Приложение №1 к настоящим Правилам).

1.4.2. **Правила** – настоящие Правила размещения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями депозитов в МОРСКОМ БАНКЕ (АО).

В рамках настоящих Правил Договор заключается на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад).

1.5. **Депозитный счет** – счет по Депозиту, открываемый Банком в целях принятия денежных средств в Депозит в соответствии с настоящими Правилами.

1.6. **Клиент** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, размещающий денежные средства в Депозит в Банке.

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

1.8. **Представитель клиента (Представитель)** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.9. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.maritimebank.com.

1.10. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** – система дистанционного банковского обслуживания («Интернет банк» и/или «Мобильный банк»), обмена электронными документами, включающая комплекс программно – аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи, согласовано используемых Клиентом и Банком.

1.11. **Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

1.12. **Условия депозитов (Условия)** – 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.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют порядок размещения Клиентом Депозитов, порядок начисления и выплаты процентов по Депозиту, а также регулируют иные отношения, возникающие, в связи с этим между Клиентом и Банком.

2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам и Тарифам в целом и производится путем подачи Клиентом/Представителем на бумажном носителе Заявления по форме Банка.

Присоединение Клиента к части Правил, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст настоящих Правил не допускается.

До заключения Договора Клиент обязан представить Банку достоверные сведения и документы в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации), банковскими правилами, а в случае их изменения – представить обновленные сведения и документы.

Договор считается заключенным с момента проставления уполномоченным сотрудником Банка на бумажном носителе Заявления соответствующей отметки о принятии, но не ранее зачисления денежных средств на Депозитный счет.

Датой заключения Депозитного договора является дата открытия Банком Депозитного счета.

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

2.4. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №177-ФЗ), денежные средства, размещенные на Счете Клиентом, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом 177-ФЗ. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении БАНКА в реестр Банков – участников системы обязательного страхования № 344 от 23 декабря 2004 г.).

Клиент уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменении фамилии, имени, отчества (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, являющихся Представителями Клиента), адреса регистрации, места нахождения (для юридических лиц), адреса для почтовых уведомлений, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность Клиента – индивидуального предпринимателя, контактного телефона, наименования (для юридического лица), сведений о представителях, имеющих право действовать от имени Клиента – юридического лица без доверенности, предоставленных Клиентом для открытия счета(ов), в случае наступления страхового случая в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ, может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед Клиентом и задержку страховых выплат.

2.5. В случае если до зачисления денежных средств на Депозитный счет Клиента, в Банк поступило уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на Депозитный счет от кредитной организации, обслуживающей плательщика (далее – уведомление о приостановлении), Банк приостанавливает зачисление денежных средств на Депозитный счет в сумме перевода денежных средств на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о приостановлении.

2.5.1. О факте приостановления зачисления денежных средств Банк незамедлительно информирует Клиента путем направления извещения по Системе ДБО (при наличии заключенного договора дистанционного банковского обслуживания клиентов с использованием Системы ДБО) или на адрес электронной почты, указанной в Заявлении, а также запрашивает у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств (далее – Подтверждающие документы).

2.5.2. Оригиналы и/или копии, заверенные надлежащим образом, Подтверждающих документов представляются Клиентом либо в офис Банка, либо по Системе ДБО не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления операции Банком.

2.5.3. В случае представления Клиентом Подтверждающих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств согласно пункту 2.5 настоящих Правил,

Банк анализирует полученные документы и при отсутствии сомнений в обоснованности операции Банк осуществляет зачисление денежных средств на Депозитный счет Клиента.

2.5.4. В случае непредставления Клиентом Подтверждающих документов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня приостановления зачисления денежных средств согласно пункту 2.5 настоящих Правил, Банк осуществляет возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика, в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3. УСЛОВИЯМ ПО ДЕПОЗИТАМ

3.1. Договор заключается на срок Депозита, указанный в Заявлении. Срок Депозита начинает исчисляться со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет.

3.2. 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 Банке и/или других кредитных организациях, в течение срока Депозита, установленного Банком в Условиях депозита.

3.3. Размеры максимальной суммы Депозита, минимальной суммы Депозита, минимальной суммы дополнительного взноса, размера неснижаемого остатка, максимальной суммы дополнительного взноса на дату заключения Депозитного договора определяются Условиями, действующими на дату заключения Депозитного договора.

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

3.4.1. в случае пополнения Депозитного счета внутрибанковским переводом – данная операция Банком не осуществляется;

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

3.5. 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.

3.6. 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.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ

4.1. 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.

4.2. 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.

4.3. 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.

4.4. 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.

4.5. 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 пунктах 4.1 - 4.2 настоящих Правил, по ставке, установленной для депозита «До востребования» на дату востребования Депозита.

4.6. В случае если Депозит содержит Условие о возможности частичного досрочного востребования Клиентом суммы Депозита, проценты по Депозиту начисляются в соответствии с порядком, изложенным в пунктах 4.1 - 4.2 настоящих Правил по процентной ставке, установленной Заявлением.

4.7. Возврат Депозита/части Депозита и/или выплата процентов, начисленных по Депозиту, производится путем их безналичного перечисления на расчетный счет, указанный Клиентом в Заявлении (если перечисление процентов на расчетный счет не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации).

4.8. Датой возврата Депозита/части Депозита и/или выплаты процентов считается дата списания средств с Депозитного счета Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. Представить в Банк до поступления денежных средств сведения и документы, необходимые для открытия Депозитного счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

5.1.2. Перечислить сумму Депозита на Депозитный счет, либо дать распоряжение Банку о списании суммы Депозита со Счета, открытого в Банке, и зачислении ее на Депозитный счет.

В случае поступления денежных средств в сумме, отличной от указанной в Заявлении, и/или поступление денежных средств со счета третьего лица, Договор считается не заключенным, денежные средства, поступившие от Клиента, возвращаются Банком на банковский счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении, а денежные средства, поступившие со счета третьего лица – на счет третьего лица, с которого был произведен платеж, Депозитный счет закрывается.

5.1.3. 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.

5.1.4. Не перечислять находящиеся на Депозите денежные средства другим лицам.

5.2. Клиент вправе:

5.2.1. Получить по истечении срока Депозита сумму Депозита и начисленные проценты в соответствии с настоящими Правилами.

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

5.3. Банк обязан:

5.3.1. Зачислить сумму депозита на Депозитный счет, не позднее рабочего дня зачисления суммы Депозита на корреспондентский счет Банка либо списания суммы Депозита со Счета Клиента, открытого в Банке, при условии представления Клиентом сведений и документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

5.3.2. Начислять и выплачивать проценты по Депозиту в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами.

5.3.3. По истечении срока Депозита перечислить сумму Депозита и начисленные проценты по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении.

5.3.4. Соблюдать тайну банковского Депозита, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк вправе:

5.4.1. 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.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. 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.

6.2. 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.

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

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

7. ФОРС-МАЖОР

7.1. 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.

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

7.3. 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.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ

8.1. 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.

8.2. 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.

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

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА, ТАРИФЫ И/ИЛИ УСЛОВИЯ

9.1. Банк вправе изменять и дополнять в одностороннем порядке настоящие Правила, Условия и/или Тарифы, за исключением случаев, когда одностороннее изменение Банком условий Правил, Условий и/или Тарифов запрещено законодательством Российской Федерации.

9.2. Банк в соответствии с пунктом 9.3 настоящих Правил информирует Клиента:

9.2.1. об изменении и/или дополнении, введении новой редакции Правил и/или Тарифов не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения в действие новых Тарифов Банка и/или новой редакции настоящих Правил;

9.2.2. об изменении Условий не позднее, чем за 1 (Один) календарный день (применимо для срочных депозитов) или за 30 (Тридцать) календарных дней (применимо для депозита до востребования) до даты введения в действия новых Условий.

9.3. Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Тарифов и/или Правил, Условий осуществляется Банком путем размещения соответствующих изменений и дополнений или новых редакции указанных документов на Сайте Банка.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Правила, Условий (применимо для Депозита «до востребования») и/или Тарифы, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений обратиться в Банк с заявлением о расторжении Договора.

Изменение Условий по срочным вкладам не распространяется на отношения по Договору, заключенному ранее даты вступления данных изменений в силу.

Клиент обязуется самостоятельно знакомиться, не реже одного раза в неделю, с текущей редакцией Правил и/или Тарифов, Условиями, следить за изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Условия, Правила и/или Тарифы.

10. Прочие условия

10.1. Приложения к Правилам:

10.1.1. Приложение №1 – Заявление на размещение депозита

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Заявление на размещение депозита

Клиент:	
Наименование/ИНН:	
Настоящим Заявлением прошу в соответствии с «Правилами размещения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями депозитов в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)», принять депозит на следующих условиях:	
Наименование депозита:	
Срок депозита:	
Порядок выплаты процентов:	
Капитализация процентов:	
Автоматическое возобновление действия депозита:	
Валюта:	
Сумма:	
Процентная ставка:	
Указанную сумму прошу списать со счета, открытого в МОРСКОМ БАНКЕ (АО):	
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 юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями депозитов в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)» открыть Счет на следующих условиях:	
Валюта Счета:	

Подписав настоящее Заявление:

1. Подтверждает, что документы и сведения, изложенные в Заявлении и предоставленные Банку, являются полными, точными и достоверными во всех отношениях. Не возражает против проверки в любое время Банком представленной в Заявлении информации.
2. Подтверждает присоединение к действующим «Правилам размещения юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями депозитов в МОРСКОМ БАНКЕ (АО)» (далее – Правила) в порядке, предусмотренным статьей 428 Гражданского Кодекса РФ. Подтверждает, что ознакомлены, прочитали и полностью согласны с Правилами, Условиями депозита, Тарифами Банка обязуется их исполнять.
3. Подтверждает 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. Подтверждает, что о любом изменении данных, указанных в настоящем Заявлении, немедленно будем извещать Банк в письменной форме.

(Должность)

(Подпись)

(ФИО)

М.П. (при наличии)

ОТМЕТКИ БАНКА

Размещение депозита в соответствии с Депозитным договором №__ от «__» производится на депозитный счет №_____.

_____, действующего на основании доверенности №__ от _____, 20__ г.

(должность, ФИО)

(подпись)

М.П.