|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДЕНО** |
|  | **Приказом АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **№223 от 22.12.2020**  **Председатель Правления**  **АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**  **С.В. Соловьев\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ**

**О порядке проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**

(действует с 24.12.2020)

Оглавление:

[1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3](#_Toc528222576)

[2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ 4](#_Toc528222577)

[3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК 5](#_Toc528222578)

[4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ 7](#_Toc528222579)

[5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ДЕПОЗИТА 8](#_Toc528222580)

[6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 9](#_Toc528222581)

[7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН 13](#_Toc528222582)

[8. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ 13](#_Toc528222583)

[9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ 13](#_Toc528222584)

[10. ПРИЛОЖЕНИЯ. 14](#_Toc528222585)

[11. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ 14](#_Toc528222586)

Настоящее Генеральное соглашение о порядке проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее – Соглашение), является договором присоединения и предлагается к заключению АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и юридическим лицом (кроме кредитных организаций), индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны».

Настоящее Соглашение определяет порядок проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, начисление и выплату процентов по ним.

Настоящее Соглашение не распространяется на индивидуальных предпринимателей, являющихся нерезидентами РФ.

# ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Вкладчик -** юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Дата возврата Депозита** - день списания суммы Депозита с Депозитного счета, в том числе, если это установлено Сделкой, списания с Депозитного счета при досрочном полном возврате Депозита.

**Дата размещения Депозита** - дата зачисления суммы Депозита по поручению Вкладчика на Депозитный счет, в случае, если размещение Депозита осуществляется путем перевода суммы Депозита с Расчетного счета Вкладчика, или дата зачисления суммы Депозита на Корреспондентский счет, в случае размещения Депозита путем перевода суммы Депозита со счета Вкладчика, открытого не в Банке.

**Депозит** – денежная сумма, принятая Банком от Вкладчика, которую Банк обязуется возвратить Вкладчику и выплатить проценты на условиях и в порядке предусмотренных Договором.

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

**Договор** - Договор банковского вклада (Депозита), заключенный между Банком и Клиентом, по которому Банк обязуется возвратить денежные средства, принятые от Клиента, размещенные на Депозитном счете и выплатить начисленные проценты на условиях и в порядке, предусмотренном Договором – Договор считается заключенным после подписания Клиентом Заявления о присоединении к настоящему Соглашению, оформленное по форме Приложения № 1 к настоящему Соглашению, а также после ознакомления Клиентом с Условиями банковских вкладов (депозитов) (далее – Условия депозитов), являющимися Приложением № 2 к настоящему Соглашению, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vlbb.ru, а также после подписания Подтверждения, оформленного по форме Приложения № 3 к настоящему Соглашению, содержащего существенные условия по размещению Депозита.

**Идентификация** - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

**Идентификация иностранного налогоплательщика** – совокупность мероприятий по установлению в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ от 28.06.2014 года «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» принадлежности Вкладчика и/или его контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее – принадлежность к категории лиц, являющихся иностранными налогоплательщиками).

**Корреспондентский счет** – корреспондентский счет Банка.

**Представитель Вкладчика (Представитель)** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Вкладчика, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица, в том числе лицо, которому предоставлены полномочия по распоряжению Депозитным счетом с использованием Системы «iBank». Образец доверенности приведен в Приложении №3 к настоящему Соглашению.

**Рабочий день** – день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем.

**Расчетный счет**– расчетный счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый Вкладчиком в Банке.

**Сделка –** договор о привлечении денежных средств в Депозит, заключаемый в рамках настоящего Соглашения посредством обмена Сторонами Подтверждениями, по которому Вкладчик размещает Депозит, а Банк обязуется возвратить его и выплатить проценты за пользование Депозитом в порядке, предусмотренном Договором, на условиях, согласованных Сторонами в Подтверждении. Форма Подтверждения приведена в Приложении №3 к настоящему Соглашению.

**Система «iBank»** – программно-технический комплекс, предназначенный для дистанционного оказания Банком Вкладчику информационных услуг и совершения Вкладчиком операций по своим счетам, открытым в Банке, включающий в себя программные средства для обеспечения защищенного электронного документооборота между Банком и Вкладчиком. Для передачи документов посредством Системы «iBank» Стороны заключают отдельный договор на обслуживание с использованием Системы «iBank».

**Стороны** – в рамках настоящего Соглашения - Банк и Вкладчик.

**Уполномоченное лицо** – означает в отношении любой Стороны любое лицо, которое должным образом уполномочено уставом (учредительными документами) или доверенностью вести переговоры, заключать Соглашения/Сделки, подписывать Подтверждения от имени данной Стороны в соответствии с настоящим Соглашением.

**Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, переданный посредством Системы «iBank».

**Электронная подпись[[1]](#footnote-2)** - вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации, обеспечивающим возможность контроля целостности и подтверждения подлинности Электронного документа.

# ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

* 1. Настоящее Соглашение, Заявление о присоединении к Генеральному соглашению о порядке проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской федерации в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее – Заявление о присоединении к Соглашению), оформленное по форме Приложения № 1 к настоящему Соглашению, Условия банковских вкладов (депозитов) (далее – Условия депозитов), являющиеся Приложением № 2 к настоящему Соглашению, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vlbb.ru, и Подтверждение, оформленное по форме Приложения № 3 к настоящему Соглашению, содержащее существенные условия по размещению Депозита (далее – Подтверждение) в совокупности являются заключенным между Вкладчиком и Банком Договором банковского вклада (депозита) (далее – Договор).
  2. Заключение Договора между Банком и Вкладчиком осуществляется путем присоединения Вкладчика к настоящему Соглашению на условиях, предусмотренных статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем акцепта условий Соглашения без каких-либо изменений и оговорок, в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящим Соглашением.
  3. Присоединение к Соглашению производится одним из перечисленных способов:
     1. Путем передачи Вкладчиком (Представителем Вкладчика) в Банк на бумажном носителе:
* двух оригинальных экземпляров Заявления о присоединении к Соглашению, надлежаще оформленного и подписанного Вкладчиком (Представителем Вкладчика) и заверенного оттиском печати Вкладчика (при наличии);
* документов, необходимых для заключения Депозита и проведения Идентификации Вкладчика и его Представителей, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.
  + 1. Путем передачи Вкладчиком сканированной копии Заявления о присоединении к Соглашению, подписанного Вкладчиком (Представителем Вкладчика) и заверенного оттиском печати Вкладчика (при наличии):
* через Систему «iBank» - подписанное Электронной подписью Уполномоченного лица Вкладчика и вложенного в электронное сообщение;
* по электронной почте – архивированный с паролем.

Передача Заявления о присоединении к Соглашению посредством Системы «iBank» допускается только при условии наличия в Банке документов, необходимых для заключения Депозита и проведения Идентификации Вкладчика и его Представителей, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка. В случае отсутствия необходимых документов или внесения в них изменений Банк вправе отказать в приеме Заявления о присоединении к Соглашению, направленному посредством Системы «iBank».

* 1. Датой присоединения Вкладчика к Соглашению считается дата акцепта Банком Заявления о присоединении к Соглашению. Заявление о присоединении к Соглашению с отметкой о принятии Банком, является единственным документом, подтверждающим факт присоединения Вкладчика к Соглашению.

Акцепт Заявления о присоединении к Соглашению производится одним из перечисленных способов, соответствующим способу, которым Заявление о присоединении к Соглашению было передано Вкладчиком в Банк:

* + 1. Банк в двух экземплярах Заявления о присоединении к Соглашению заполняет содержащиеся в них разделы о его принятии с проставлением подписи уполномоченного сотрудника Банка, при этом момент выполнения указанных действий будет считаться моментом заключения Соглашения. Второй экземпляр Заявления о присоединении к Соглашению с отметкой о принятии Банком передается Вкладчику путем вручения его Вкладчику или Представителю Вкладчика.
    2. Банк в сканированной копии Заявления о присоединении к Соглашению, полученной посредством Системы «iBank» заполняет содержащиеся в нем разделы о его принятии с проставлением подписи уполномоченного сотрудника Банка, при этом момент выполнения указанных действий будет считаться моментом заключения Соглашения.

Сканированная копию Заявления о присоединении к Соглашению с отметкой о принятии Банком направляется Вкладчику посредством Системы «iBank».

* 1. Вкладчик подтверждает факт ознакомления с настоящей редакцией Соглашения и выражает свое согласие с ее условиями путем подписания и передачи в Банк Заявления о присоединении к Соглашению.
  2. Стороны признают, что Соглашение может быть изменено Банком в одностороннем порядке в соответствии с п. 1 ст. 450 ГК РФ Основания изменения и расторжения договора.
  3. Банк уведомляет Вкладчика об изменениях Соглашения путем размещения измененной редакции Соглашения на официальном сайте Банка не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты вступления в силу новой редакции Соглашения. Соглашение публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vlbb.ru.
  4. Настоящее Соглашение не является публичной офертой, Банк вправе отказать любому лицу в приеме и регистрации Заявления о присоединении к Соглашению без объяснения причин.
  5. Банк не вправе открывать Депозитные счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

# ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

* 1. Вкладчик вносит, а Банк принимает в Депозит денежные средства и обязуется возвратить сумму Депозита и выплатить проценты, начисленные на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением и Подтверждением, оформленным Сторонами при размещении Депозита.
  2. Перед размещением Депозита Стороны согласовывают следующие существенные условия Сделки:
* Вид Депозита (в соответствии с действующими Условиями депозитов).
* Валюта Депозита.
* Сумма Депозита.
* Процентная ставка по Депозиту (в процентах годовых).
* Порядок (периодичность) уплаты процентов по Депозиту.
* Дата размещения Депозита.
* Дата возврата Депозита.
* Платежные инструкции для возврата Депозита и начисления процентов (банковские реквизиты Вкладчика) (Далее – Платежные инструкции)
* Порядок зачисления денежных средств на Депозитный счет.
  1. Существенные условия Сделки согласовываются Сторонами путем проведения переговоров по телефону, переписки с использованием электронной почты либо проведения непосредственной встречи представителей Сторон.
  2. По факту согласования существенных условий Сделки Вкладчик (Представитель Вкладчика) направляет в Банк Подтверждение, оформленное в соответствии с Приложением №3 к настоящему Соглашению и содержащее подпись Уполномоченного лица, и оттиск печати Вкладчика (при ее наличии).

Подтверждение направляется в Банк по Рабочим дням не позднее 16 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в РФ – не позднее 15 часов 00 минут) московского времени в Дату размещения Депозита, если иное время не указано в Условиях депозитов для конкретного вида Депозита, одним из перечисленных способов:

* на бумажном носителе в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон;
* посредством Системы «iBank».
  1. Стороны признают, что Подтверждение в виде сканированной копии:
* подписанное Вкладчиком (Представителем Вкладчика) и заверенное оттиском печати Вкладчика (при наличии), вложенное в электронное сообщение, подписанное Электронной подписью Уполномоченного лица Вкладчика и полученное Банком по Системе «iBank»
* подписанное Банком и заверенное оттиском печати Банка, вложенное в электронное сообщение, подписанное Электронной подписью Уполномоченного лица Банка и полученное Клиентом по Системе «iBank»

имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Вкладчиком (Представителем Вкладчика) и Банком Подтверждением на бумажном носителе.

* 1. В случае соответствия указанных в Подтверждении условий ранее согласованным между Банком и Вкладчиком условиям Банк указывает в Подтверждении номер Депозитного счета и направляет Подтверждение[[2]](#footnote-3) Вкладчику любым из способов, указанных в п. 3.4. настоящего Соглашения, в день получения Подтверждения от Вкладчика.
  2. Обмен Подтверждениями на бумажных носителях не производится, если ранее они были переданы в Банк посредством Системы «iBank».
  3. При наличии расхождений в существенных условиях, указанных в полученном Подтверждении, и условиях, ранее согласованных Сторонами, Банк по телефону уведомляет Вкладчика о невозможности размещения Депозита. В этом случае для размещения Депозита Вкладчик вправе направить в Банк новое Подтверждение.
  4. Существенные условия Сделки считаются согласованными при условии, что:
* обмен Подтверждениями был осуществлен в сроки и на условиях п. 3.4. и 3.6 настоящего Соглашения;
* условия Подтверждения соответствуют существенным условиям Сделки, согласованным между Уполномоченными лицами Сторон и указанным в Подтверждении, направляемом Банком;
* Банк получил от Вкладчика все необходимые документы, по форме и содержанию удовлетворяющие требованиям Банка;
* исполнение Подтверждения не нарушит требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к Вкладчику и/или Банку.
  1. Депозит считается размещенным с момента зачисления средств в сумме, указанной в Подтверждении, на Депозитный счет в дату, указанную в Подтверждении в качестве Даты размещения Депозита, при условии подписания Подтверждения обеими Сторонами, в том числе с использованием системы «iBank» в соответствии с п.3.5 настоящего Соглашения.

При отсутствии подписанного Подтверждения, Банк осуществляет возврат средств Вкладчику в срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, путем перечисления по Платежным инструкциям Вкладчика, указанным в Подтверждении при заключении Сделки, без начисления процентов.

* 1. Подтверждения могут подписываться Уполномоченным лицом Вкладчика в соответствии с выданной ему доверенностью. При досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица или истечении срока выданной доверенности, Вкладчик обязуются предоставить в Банк на Уполномоченное лицо новую доверенность. Подтверждения, подписанные Уполномоченными лицами до замены доверенностей, в случае досрочного прекращения полномочий Уполномоченного лица, признаются Сторонами действительными.
  2. Все Подтверждения являются неотъемлемой частью Договора.
  3. Зачисление денежных средств на Депозитный счет производится следующими способами:
     1. Вкладчик самостоятельно осуществляет перечисление денежных средств на Депозитный счет на основании платежного поручения c Расчетного счета Вкладчика, открытого в Банке, либо со счета Вкладчика, открытого не в Банке;
     2. Банк осуществляет списание денежных средств в сумме, указанной в Подтверждении, с Расчетного или депозитного счета[[3]](#footnote-4) Вкладчика, открытого в Банке, с согласия Вкладчика, на основании распоряжения Вкладчика, полученного в Подтверждении.

Банк уведомляет Вкладчика о размещении средств на Депозитном счете путем отправки СМС-сообщения на номер, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении к Соглашению.

* 1. В целях проведения расчетов по Сделкам в соответствии с пунктом 3.13.2 настоящего Соглашения Вкладчик дает согласие на весь период действия настоящего Соглашения на списание денежных средств в сумме и со счетов Вкладчика, указанных в Подтверждении, в соответствии с поручением Вкладчика. При этом сроком исполнения поручения Вкладчика должна являться Дата размещения Депозита, указанная в Подтверждении.
  2. Если Вкладчик самостоятельно осуществляет перечисление денежных средств на Депозитный счет, то он обязан осуществить перечисление денежных средств в сумме Депозита в Дату размещения Депозита в соответствии с информацией, указанной в Подтверждении.
  3. Зачисление денежных средств на Депозитный счет, поступивших на имя Вкладчика от третьих лиц, в рамках Соглашения не допускается.
  4. Сделка считается заключенной с момента размещения Депозита на Депозитном счете в Банке в размере и на условиях, согласованных Сторонами в Подтверждении.
  5. Стороны соглашаются, что каждая из них может вести запись всех состоявшихся между ними телефонных переговоров, и что такая запись может служить доказательством при рассмотрении споров в суде по вопросам, относящимся к исполнению Договора. В случае возникновения любого спора между Сторонами в отношении условий той или иной Сделки, Стороны могут прибегнуть к записи переговоров для целей подтверждения согласования условий такой Сделки.
  6. Стороны принимают на себя ответственность за действия лиц, ведущих переговоры по телефону, а также имеющих доступ к Системе «iBank».

# ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

* 1. Проценты на сумму Депозита начисляются в валюте Депозита за фактическое количество дней, на которое денежные средства размещены в Депозит, с даты, следующей за Датой зачисления денежных средств на Депозитный счет, по Дату возврата Депозита (включительно).
  2. При начислении суммы процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемых на Депозитном счете на начало каждого дня.
  3. Порядок выплаты процентов по Депозиту определяется в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита.
  4. В случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрена выплата процентов в конце срока, то выплата процентов производится за фактическое количество дней хранения Депозита вместе с суммой Депозита.
  5. В случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрена выплата процентов ежемесячно, то выплата процентов производится ежемесячно, в последний Рабочий день месяца. В случае если последний Рабочий день календарного месяца не является последним календарным днем этого месяца, то проценты выплачиваются в последний Рабочий день месяца за период по последний календарный день месяца включительно.
  6. В случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрены дополнительные взносы в Депозит, проценты на увеличенную за счет дополнительного взноса сумму Депозита, начисляются со дня, следующего за днем его пополнения, до окончания срока Депозита, при этом процентная ставка не изменяется.
  7. Выплата процентов осуществляется Банком в соответствии с Платежными инструкциями Вкладчика, содержащимися в Подтверждении.
  8. При выплате процентов по Депозиту и пеней, указанных пунктах 7.2. и 7.3. настоящего Соглашения, Вкладчику – индивидуальному предпринимателю/физическому лицу, занимающемуся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Банк удерживает налог на доходы физических лиц, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

# ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ДЕПОЗИТА

* 1. Депозит подлежит возврату в последний день срока Депозита.
  2. Днем возврата Депозита считается день списания суммы Депозита с Депозитного счета Вкладчика.
  3. Если последний день срока Депозита приходится на нерабочий день, то последним днем срока Депозита принимается ближайший следующий за ним Рабочий день.
  4. Возврат суммы Депозита и начисленных процентов производится по Платежным инструкциям, указанным Вкладчиком в Подтверждении.
  5. Условия досрочного возврата Депозита:
     1. возможность и условия досрочного возврата Депозита Вкладчиком определяются в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита;
     2. в случае если Условиями депозитов предусмотрена возможность досрочного изъятия Депозита/части Депозита Вкладчиком, досрочное изъятие, осуществляется на основании Заявления о досрочном полном/частичном возврате Депозита (далее – Заявление о досрочном возврате), оформленного по форме Приложения №5 к настоящему Соглашению и направленного в Банк одним из перечисленных способов:
* на бумажном носителе в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон;
* посредством Системы «iBank».
  + 1. Стороны признают, что Заявление о досрочном возврате, полученное Банком по Системе «iBank», любым из перечисленных способов:
* в виде файла свободного формата, в форме Заявления о досрочном возврате вложенного в электронное сообщение, подписанное Электронной подписью Вкладчика;
* в виде текстового сообщения, подписанного Электронной подписью Вкладчика, содержащего текст Заявления о досрочном возврате,

имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Вкладчиком (Представителем Вкладчика) Заявлением о досрочном возврате на бумажном носителе.

* + 1. Если Условиями депозитов досрочное изъятие предусмотрено только с согласия Банка, в таком случае согласием признается осуществление Банком досрочного возврата Депозита.
    2. Срок направления Заявления о досрочном возврате в Банк определяется в соответствии с Условиями депозитов.
    3. При досрочном возврате Депозита проценты на сумму Депозита/сумму частичного досрочного изъятия Депозита начисляются в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита.
    4. По Депозитам, для которых Условиями депозитов предусмотрена ежемесячная выплата процентов, в случае досрочного расторжения Депозита разница между суммой выплаченных процентов в соответствии со ставкой, установленной в Подтверждении, и суммой процентов, начисляемых в соответствии с Условиями депозитов при досрочном расторжении Депозита, удерживается из суммы Депозита.
    5. В случае предъявления к Депозитному счета Вкладчика требования о бесспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Депозит считается расторгнутым досрочно, если Вкладчик не произведет пополнение Депозита на сумму произведенного бесспорного списания до достижения суммы, установленной Подтверждением, в течение рабочего дня, в который произведено списание.

Оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на Расчетный счет Вкладчика не позднее следующего Рабочего дня, за днем обращения взыскания. Проценты по Депозиту начисляются и выплачиваются за период нахождения денежных средств на Депозитном счете по ставке, предусмотренной для досрочного возврата Депозита, в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита. В случае, если Условиями депозитов для данного вида Депозита не предусмотрены условия досрочного возврата, проценты начисляются по ставке, установленной для депозитов «До востребования», действующей на момент расторжения Депозита согласно Тарифам Банка.

При поступлении денежных средств на Депозит в сумме произведенного бесспорного списания в рабочий день, когда произведено списание, Договор продолжает действовать на условиях, установленных настоящим Договором.

* + 1. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете Вкладчика, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банк в Дату возврата Депозита, перечисляет сумму Депозита по Платежным инструкциям, указанным Вкладчиком в Подтверждении, за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока Депозита производится по ставке, установленной для депозитов «До востребования» действующей на день окончания срока Депозита согласно Тарифам Банка.

# ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

* 1. **Вкладчик вправе:**
     1. Получить от Банка Подтверждение, подписанное Уполномоченным лицом Банка, содержащее ранее согласованные Сторонами существенные условия размещения Депозита и номер Депозитного счета.
     2. Получить реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств в соответствии с условиями Договора.
     3. Получить информацию о зачислении средств на Депозитный счет и о движении средств по нему в виде выписки по Депозитному счету.
     4. Осуществлять пополнение Депозита на условиях, предусмотренных для соответствующего вида Депозита, в соответствии с Условиями депозитов.
     5. Осуществлять частичное досрочное снятие суммы Депозита на условиях, предусмотренных для соответствующего вида Депозита, в соответствии с Условиями депозитов.
     6. Досрочно изъять Депозит на условиях, предусмотренных для соответствующего вида Депозита, в соответствии с Условиями депозитов.
     7. Поручить Банку перечислить денежные средства для пополнения Депозита на сумму произведенного бесспорного списания[[4]](#footnote-5) при условии наличия расчетного счета в Банке и достаточной суммы денежных средств на расчетном счете.
     8. Изменить Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов, указанные при заключении Сделки в Подтверждении, направив в Банк уведомление (далее – Уведомление) в свободной форме не позднее, чем за 3 (три) Рабочих дня до Даты возврата Депозита и/или выплаты начисленных процентов в соответствии с Условиями депозитов для конкретного вида Депозита. Уведомление должно быть подписано собственноручной или Электронной подписью Уполномоченного лица Вкладчика и скреплено печатью Вкладчика (при наличии печати) (только в отношении письменного документа на бумажном носителе).
  2. **Банк вправе:**
     1. Отказаться от исполнения поручения Вкладчика, предусмотренного п.3.12.2. настоящего Соглашения, в случае отсутствия или недостаточности на Расчетном или депозитном счете Вкладчика денежных средств в сумме, необходимой для исполнения данного поручения, с учетом очередности исполнения представленных к Расчетному счету расчетных (платежных) документов, и/или в случае наличия ограничений пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
     2. Изменять и дополнять перечень документов для открытия Депозита в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
     3. Возвратить денежные средства Вкладчику не позднее дня, следующего за днем их поступления на Депозитный счет/Корреспондентский счет Банка в случае несоблюдения Вкладчиком порядка пополнения суммы Депозита, определенного Условиями депозитов, а также если для данного вида Депозита Условиями депозитов не предусмотрена возможность пополнения.
     4. Отказать Вкладчику в досрочном частичном возврате суммы Депозита в случае несоблюдения Вкладчиком условий досрочного частичного изъятия Депозита, определенного Условиями депозитов, а также если для данного вида Депозита Условиями депозитов не предусмотрена возможность досрочного частичного изъятия.
     5. Отказать Вкладчику в досрочном возврате Депозита, в случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрен досрочный возврат Депозита с согласия Банка.
     6. Списать излишне уплаченные Вкладчику проценты с банковского счета в валюте Российской Федерации/иностранной валюте (с учетом установленного режима банковского счета) на условиях заранее данного акцепта, а в случае невозможности списания суммы излишне уплаченных процентов в полном объеме или отсутствия у Вкладчика банковского счета, открытого в Банке – с Депозитного счета.
     7. Без дополнительного согласия Вкладчика (в порядке заранее данного акцепта)
* списывать плату за услуги Банка по заключенному Договору с Депозитного счета, в соответствии с Тарифами Банка[[5]](#footnote-6);
* средства, ошибочно зачисленные на депозитный счет;
* средств по денежным обязательствам Клиента, как внедоговорным, так и в случаях, установленных договорами, заключенным между Банком и Вкладчиком (как до, так и после заключения Договора)
  + 1. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашение в соответствии с п. 2.7 настоящего Соглашения.
    2. Запрашивать у Вкладчика документы и информацию, необходимые для исполнения Банком требований:
       1. № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
       2. № 173-ФЗ от 28.06.2014 «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;
       3. №173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»;
       4. Налоговый кодекс Российской Федерации (п.5 ст. 142.4 НК РФ)
    3. Приостановить операции по Депозитному счету/приостанавливать возврат суммы депозита/блокировать (замораживать) денежные средства на Депозитном счете в рамках исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
    4. Отказывать в проведении операции по счету, открытому в иностранной валюте в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил информацию, запрашиваемую в соответствии с п.п. 6.2.10.2 – 6.2.10.4 настоящего Соглашения.
    5. Расторгнуть Договор с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в случаях, установленных законом, а именно:
       1. в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании [пункта 11](consultantplus://offline/ref=2FA3DC77F7D5862D727969F6564C37DDF2E3A9C531BFCEBBBCF27CDDF27D74663649F989ACC5C1D27EZ7O) статьи.7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
       2. в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган с уведомлением о расторжении Договора клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней до дня расторжения соответствующего Договора (п.2 ст. 4 Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014).

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Депозитному счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Условиями.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, [порядок](consultantplus://offline/ref=4C1203560A92CF7A4353420449AD03DF127585149BA5EC331262AA0B99C5B10E29FE75161CB53D9FU1i3O) открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

* + 1. Отказать в размещении Депозита в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
  1. **Вкладчик обязан:**
     1. Предоставить в Банк до размещения Депозита документы, необходимые для открытия Депозитного счета, перечень которых определяется правилами Банка:
* для проведения Идентификации (обновления сведений, полученных в результате Идентификации) Вкладчика и его Представителей;
* для определения принадлежности к категории лиц, являющихся иностранными налогоплательщиками;
* для проверки полномочий Представителя, подписавшего Заявление о присоединении к Соглашению от имени Вкладчика.
  + 1. Перечислить либо дать Банку в предусмотренных настоящим Соглашением случаях поручение на перечисление денежных средств на Депозитный счет в срок, установленный в Подтверждении. При не поступлении в указанный срок денежных средств / поступления денежных средств не в полном объеме / поступлении денежных средств от третьих лиц Депозит считается неразмещенным, и денежные средства возвращаются на счет отправителя не позднее дня, следующего за днем окончания срока для размещения Депозита. При этом проценты за время нахождения средств в Банке не начисляются и не выплачиваются.
    2. Пополнить депозитный счет на сумму произведенного бесспорного списания[[6]](#footnote-7) до достижения суммы, установленной Подтверждением, в течение рабочего дня, в который произведено списание.
    3. Сообщать Банку об изменении своего наименования, банковских и иных реквизитов, указанных в Заявлении о присоединении к Соглашению и Подтверждении, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по Сделкам, совершаемым Сторонами в рамках настоящего Соглашения.
    4. В случае изменений в представленных при заключении Договоров сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, места нахождения (для юридических лиц), адреса для почтовых уведомлений, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность вкладчика - физического лица, контактного телефона, наименования (для юридического лица), сведений о представителях, имеющих право действовать от имени вкладчика - юридического лица без доверенности) сообщить об этом в Банк в трехдневный срок с представлением соответствующих документов.

При невыполнении Вкладчиком действий, указанных в настоящем пункте, в случае наступления страхового случая, Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать личность вкладчика (его представителя, имеющего право действовать от имени вкладчика - юридического лица без доверенности)).

* + 1. Не уступать третьим лицам право требования денежных средств, размещенных в Депозит.
    2. Предоставлять Заявление о досрочном возврате Депозита в срок, установленный Условиями депозитов для конкретного вида Депозита.
    3. Предоставить в Банк уведомление налогового органа по месту учета Вкладчика[[7]](#footnote-8) об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, предусмотренное п.п. 7 п. 4 ст. 23 федерального закона от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в случае перевода суммы Депозита и/или начисленных процентов по Депозиту на счет Вкладчика, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, и если ранее уведомление не предоставлялось в Банк, и/или реквизиты счета не соответствуют реквизитам, указанным в уведомлении, ранее предоставленном в Банк.
  1. **Банк обязан:**
     1. Обеспечить размещение на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.vlbb.ru](http://www.vlbb.ru) актуальной, полной, достоверной версии настоящего Соглашения, информации о реквизитах, Корреспондентском счете Банка.
     2. Перечислить денежные средства в сумме и в сроки, указанные Вкладчиком в Подтверждении, на Депозитный счет/ Корреспондентский счет при наличии в Подтверждении соответствующего поручения Вкладчика и при условии выполнения Вкладчиком пункта 6.3.1 настоящего Соглашения.
     3. Вернуть денежные средства при наступлении условий, указанных в пункте 6.3.2. Соглашения, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для размещения Депозита, на счет отправителя.
     4. Возвратить Депозит и выплатить проценты, начисленные в соответствии с Условиями депозитов для конкретного вида Депозита, в день окончания срока Депозита на счет Вкладчика по Платежным инструкциям, указанным в Подтверждении. В случае если Условиями депозитов для конкретного вида Депозита предусмотрен досрочный возврат Депозита - вернуть денежные средства Вкладчику и выплатить проценты в соответствии с Условиями депозитов не позднее Даты возврата Депозита, указанной в Заявлении о досрочном возврате Депозита Вкладчика, по Платежным инструкциям, указанным в Подтверждении/Заявлении о досрочном возврате.
     5. Отказать в перечислении суммы Депозита и/или начисленных процентов на счет третьего лица, указанный Вкладчиком.
     6. Отказать в осуществлении перевода суммы Депозита и/или начисленных процентов по Депозиту на счет Вкладчика, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, в случае непредставления Вкладчиком уведомления, указанного в пункте 6.3.8 настоящего Соглашения.
     7. Соблюдать тайну банковского вклада (депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

# ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

* 1. Банк гарантирует возврат суммы Депозита и уплату начисленных на нее процентов всем своим имуществом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание в счет погашения задолженности Банка перед Вкладчиком.
  2. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 6.4.3. Соглашения, Банк уплачивает Вкладчику пени из расчета 0,001 (Ноль целых одна тысячная) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа.
  3. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 6.4.4. Соглашения, Банк уплачивает Вкладчику пени в размере процентов за пользование суммой Депозита, указанной в Подтверждении по данной Сделке в графе «Процентная ставка (в процентах годовых)» за период просрочки. Если валюта Депозита отлична от российских рублей, то неустойка уплачивается в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты.
  4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Вкладчиком лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
  5. Банк не несет ответственность в случае указания Вкладчиком в Подтверждении, Заявлении, Заявлении о досрочном возврате, Уведомлении ошибочных или неполных Платежных инструкций.

# СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

* 1. Срок действия настоящего Соглашения - бессрочно.
  2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение при условии, что на дату расторжения Соглашения сроки действия всех Сделок Вкладчика, заключенных в рамках настоящего Соглашения, истекли, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения.

# ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

* 1. Любое сообщение, уведомление, заявление Вкладчика в связи с настоящим Соглашением должно быть составлено в письменной форме за подписью руководителя Вкладчика с приложением оттиска печати (при ее наличии).
  2. Во всем, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
  3. Все споры и разногласия по настоящему Соглашению подлежат разрешению в Арбитражном суде Владимирской области в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  4. Денежные средства Вкладчика, находящиеся на депозитном счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании в банках Российской Федерации» от 23.12.2003г. № 177-ФЗ (далее – 177-ФЗ).

Вкладчик индивидуальный предприниматель настоящим подтверждает, что уведомлен(-на) о том, что согласно 177-ФЗ денежные средства по совокупности вкладов (включая капитализированные (причисленные проценты)) и остатков на его счетах, в том числе, открытых в связи с осуществлением предпринимательской деятельности без образования юридического лица, застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

* 1. Вкладчик – юридическое лицо, подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Вкладчика документах, на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), исправления, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, а так же на трансграничную передачу персональных данных, указанных в документах и полученных в течение срока действия Договора, а так же персональных биометрических данных, полученных при фотографировании лица, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
  2. Вкладчик - индивидуальный предприниматель настоящим выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), исправления, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, а так же на трансграничную передачу моих персональных данных, указанных в настоящей анкете и полученных в течение срока действия Договора, а так же персональных биометрических данных, полученных при фотографировании моего лица, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».
  3. Согласие Вкладчика и его работников на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения действия Соглашения. По истечении указанного срока действие согласие считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

# ПРИЛОЖЕНИЯ.

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение №1: Заявление о присоединении к Соглашению |  |
| Приложение №2: Условия банковских вкладов (депозитов) |  |
| Приложение №3: Подтверждение |  |
| Приложение №4: Образец доверенности |  |
| Приложение №5: Форма Заявления о досрочном полном / частичном возврате Депозита |  |

# ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Разработчик:  Начальник Отдела методологии и  Документационного обеспечения Департамента обеспечения |  | Кротова С.Н. |
| Согласовано: |  |  |
| Директор ДКБ |  | Петров Д.А. |
| Главный бухгалтер |  | Агеева И.В. |
| И.о. директора Юридического департамента |  | Иванова Т.Н. |
| Начальник ОИТ |  | Саунин Д.А. |
| Начальник СИБ |  | Жуков А.В. |

1. Понятие «Электронная подпись» равнозначно понятию «Электронная цифровая подпись» в связи с вступлением в законную силу Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». [↑](#footnote-ref-2)
2. За исключением случаев, когда Вкладчик в Подтверждении предоставляет Банку право произвести перечисление денежных средств на Депозитный счет. [↑](#footnote-ref-3)
3. В случае если расходная операция не противоречит условиям вклада, в рамках которого открыт депозитный счет. [↑](#footnote-ref-4)
4. При наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом. [↑](#footnote-ref-5)
5. В случае если по окончании срока Депозита от Клиента получено распоряжение о переводе денежных средств в другую кредитную организацию. [↑](#footnote-ref-6)
6. При наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом. [↑](#footnote-ref-7)
7. Уведомление об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации предоставляют: юридическое лицо – резидент; физическое лицо – резидент; физическое лицо - резидент - индивидуальный предприниматель; физическое лицо - резидент, не имеющее места жительства (пребывания) и недвижимого имущества на территории Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-8)