

**Условия**  
**проведения депозитных сделок**  
**АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов**  
(договор присоединения)

действуют с «15» декабря 2020 г.

**1. Общие положения**

- 1.1. Условия проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (далее – Условия депозитных сделок) регулируют общие условия заключения, исполнения и расторжения Сделок по размещению денежных средств во вклады (депозиты) юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации (далее – Законодательством РФ) порядке частной практикой (далее – Вкладчик), во вклады (депозиты) и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.
- 1.2. Заключение договора о проведении депозитных сделок (далее – Договор присоединения) осуществляется путем присоединения Вкладчика к Условиям депозитных сделок в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации после предоставления Вкладчиком в Банк документов, перечень которых размещен на Сайте Банка в разделе «Открытие и ведение счетов», и сведений, установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России. При отсутствии в Банке документов Вкладчика согласно перечню, определяемому Банком, Заявление о присоединении к Условиям депозитных сделок/ Заявка/Заявление на подключение Услуги «Депозиты» Банком к исполнению не принимается.
- 1.3. Стороны договорились, что подача Вкладчиком Заявления о присоединении к Условиям депозитных сделок/ Заявки/Заявления на подключение Услуги «Депозиты» является заключением Договора присоединения. Датой заключения Договора присоединения считается дата принятия Банком Заявления о присоединении/ исполнения Заявки/Заявления.
- 1.4. Информирование Вкладчика о факте заключения Договора присоединения осуществляется Банком посредством указания его номера и даты в каждом принятом от Вкладчика Подтверждении.
- 1.5. На основании заключенного Договора присоединения Банком обеспечивается:
  - Вкладчику, у которого была подключена Система «Клиент-Банк» - подключение Услуги «Депозиты» в Системе «Клиент-Банк».
  - Вкладчику, у которого не подключена Система «Клиент-Банк» - возможность присоединения к Правилам ДБО с подключением Системы «Клиент-Банк» и Услуги «Депозиты».
- 1.6. Подать Заявление о присоединении к Условиям депозитных сделок или Заявку/Заявление на подключение Услуги «Депозиты» Вкладчик может одним из следующих способов:
  - 1.6.1. При наличии подключенной Системы «Клиент-Банк» и действующих Ключей ЭП у Вкладчика:

- посредством направления в Банк на отдельный адрес «Депозиты и НСО юридических лиц» в Системе «Клиент-Банк» сообщения, подписанного ЭП единоличного исполнительного органа Вкладчика или лица им уполномоченного, с вложением Заявления о присоединении в виде сканированного образа оформленного, подписанного и заверенного оттиском печати (при наличии) Заявления о присоединении, при этом ЭП в сообщении и подпись в сканированном образе Заявления о присоединении должны принадлежать одному лицу.
  - посредством присоединения к Условиям с применением функционала Модуля «Электронный офис»/ «Управление услугами»<sup>1</sup> в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим пунктом:  
 единоличный исполнительный орган Вкладчика или лицо им уполномоченное заполняет электронный документ Заявка/Заявление в Модуле «Электронный офис» / «Управление услугами», подписывает его своей ЭП и направляет в Банк.
- 1.6.2. При отсутствии подключенной Системы «Клиент – Банк» и действующих Ключей ЭП у Вкладчика - посредством предоставления в Банк Заявления о присоединении на бумажном носителе, подписанного единоличным исполнительным органом Вкладчика или лицом им уполномоченным, и заверенных оттиском печати (при наличии).  
 Заявлением о присоединении Банк предоставляет Вкладчику возможность присоединения к Правилам ДБО, подключения Системы «Клиент-Банк» и Услуги «Депозиты».
- 1.7. Вкладчик присоединяется к Условиям депозитных сделок целиком, подписание Вкладчиком Заявления о присоединении будет означать полное принятие Вкладчиком Условий депозитных сделок и всех его приложений без каких-либо изъятий, оговорок и условий.
- 1.8. Стороны определяют, что все отношения Сторон, связанные с заключением Договора присоединения, Депозитных сделок, порядок исполнения обязательств по Депозитным сделкам, включая порядок размещения и расторжения Депозитных сделок, определяются настоящими Условиями депозитных сделок, а также действующим законодательством РФ.
- 1.9. Вкладчик в течение всего срока действия Договора присоединения вправе одновременно размещать в Банке на основании настоящего Договора присоединения неограниченное количество Депозитов или ни одного.
- 1.10. Текст настоящих Условий депозитных сделок размещается на Сайте Банка. Настоящие Условия депозитных сделок не являются публичной офертой, Банк вправе отказать любому лицу в приеме и регистрации Заявления на присоединение без объяснения причин.
- 1.11. При заключении, изменении и дополнении, исполнении и расторжении настоящего Договора присоединения Стороны могут использовать документооборот с применением Электронной подписи. Документ, подписанный Электронной подписью, признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Клиента и Банка и обладает той же юридической силой, что и документ, подписанный Сторонами на бумажном носителе.

## 2. Термины и определения

**Банк** – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»).

**Вкладчик (Клиент, корпоративный клиент)** - юридическое лицо (не кредитная организация), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранная структура без образования юридического лица.

**Дата размещения Депозита** – дата, в которую Депозит должен быть зачислен на

---

<sup>1</sup> функционал Модуля «Электронный офис/Управление услугами» доступен при наличии технической реализации в используемой Вкладчиком Системе «Клиент-Банк».

Депозитный счет Вкладчика в Банке или на корреспондентский счет Банка, если при заключении Депозитной сделки Вкладчик направляет денежные средства из другого банка.

**Дата возврата Депозита** – дата, определенная Сторонами при заключении Депозитной Сделки, в которую сумма Депозита и начисленных на нее процентов должна быть перечислена Вкладчику согласно Платежным инструкциям.

**Депозит** – сумма денежных средств, размещенная Вкладчиком в Банке на определенный срок, которую Банк обязуется возвратить Вкладчику и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, определенных Депозитной сделкой, заключенной в рамках Договора присоединения.

**Депозитная сделка (Сделка)** – сделка, заключенная Сторонами в рамках настоящего Договора присоединения, по которой Вкладчик размещает денежные средства в Депозит, а Банк принимает денежные средства Вкладчика в Депозит и обязуется по истечении Срока Депозита возвратить Вкладчику сумму Депозита, а также выплачивать проценты на сумму Депозита на условиях и в порядке, определенных Сторонами.

**Депозитный счет** – счет по вкладу (Депозиту), открываемый Банком Вкладчику по каждой Депозитной сделке, предназначенный для учета Депозита Вкладчика в Банке.

**Договор присоединения** - договор, заключенный между Вкладчиком и Банком, определяющий порядок и общие условия заключения, исполнения и расторжения сделок по привлечению Банком денежных средств Вкладчика в Депозиты, заключаемый в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Вкладчика к Условиям проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (договор присоединения) (далее – Условия депозитных сделок).

**Заявка/Заявление** - электронный документ в формате Системы «Клиент-Банк», обеспечивающий одновременно заключение Договора присоединения и подключение Услуги «Депозиты».

**Заявление о присоединении** - Заявление о присоединении к Условиям депозитных сделок и Правилам ДБО (в случае отсутствия у Вкладчика подключенной Системы «Клиент-Банк») по форме Приложения № 1 к Условиям депозитных сделок, содержащее волеизъявление Вкладчика на заключение Договора присоединения, подключение Услуги «Депозиты», заключение договора о подключении Системы «Клиент-Банк» (присоединение к Правилам ДБО), размещенное на Сайте Банка [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

**Ключ электронной подписи (Ключ ЭП)** - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи. Термин применяется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

**Модуль «Электронный офис» / «Управление услугами»<sup>2</sup>** – модуль Системы «Клиент-Банк», обеспечивающий возможность Клиентам осуществлять самостоятельное подключение / отключение Услуги «Депозиты» и заключение Договора присоединения посредством подачи Заявки/ Заявления.

**Отдельные категории Вкладчиков (ОКВ)** – Вкладчики Банка, размещение/ инвестирование денежных средств со счетов которых в Депозиты дополнительно регулируется законодательством РФ, в т.ч.:

- Управляющие компании, государственный и негосударственные пенсионные фонды при размещении денежных средств пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих;
- Застройщики в терминологии Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

<sup>2</sup> Модуль «Электронный офис» / «Управление услугами» доступен в Канале доступа «Клиент-Банк Онлайн».

- Исполнители/головные исполнители государственного оборонного заказа в терминологии Федерального закона от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»;
- ТСЖ, Управляющая компания, Региональный оператор при размещении средств фонда капитального ремонта в соответствии с ЖК РФ;
- Федеральные и территориальные фонды (в т.ч. фонд обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования);
- Государственные корпорации/ компании;
- Федеральное казначейство при размещении средств Федерального бюджета РФ;
- Особая экономическая зона (ОЭЗ) в терминологии Федерального закона № 116-ФЗ «Об особых экономических зонах в Российской Федерации»;
- прочие категории, определенные законодательством РФ.

**Платежные инструкции** – платежные реквизиты, необходимые для осуществления переводов по Депозитной сделке, содержащиеся в Подтверждении (реквизиты счета для перечисления суммы депозита/ возврата суммы депозита/ выплаты процентов по депозиту).

**Подтверждение** – документ, содержащий Существенные условия Сделки в форме:

- электронного документа ЭД «Заявление» в формате Системы «Клиент-Банк», оформленного посредством заполнения Вкладчиком экранной формы Системы «Клиент-Банк», подписанного, переданного и принятого Банком в порядке, установленном Договором присоединения и Правилами ДБО, путем смены статуса в Системе «Клиент-Банк» на статус «Исполнен»;
- документа на бумажном носителе, составленного по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям депозитных сделок, подписанного собственноручной подписью Уполномоченного представителя Стороны и заверенного оттиском печати (при ее наличии);

**Правила ДБО** – формуляр договора о подключении Системы «Клиент-Банк», определяющий общие условия предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк», размещенный на Сайте Банка в разделе «Корпоративным клиентам / Дистанционное обслуживание / Система «Клиент-Банк» («Правила АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов»).

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

**Система «Клиент-Банк»** - автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде) между Банком и Клиентом, предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.

Для подключения к Системе «Клиент-Банк» Клиент заключает договор о подключении Системы «Клиент-Банк» путем присоединения к Правилам ДБО.

**Срок Депозита** – период времени, исчисляемый в календарных днях, со дня, следующего за Датой размещения Депозита до Даты возврата Депозита (включительно), либо даты списания Депозита с Депозитного счета по иным основаниям (включительно), в течение которого Банк при надлежащем исполнении Вкладчиком условий Депозитной сделки начисляет Вкладчику проценты на сумму Депозита.

**Стороны** – Банк и Вкладчик (совместно или по отдельности).

**Существенные условия Сделки** – Условия размещения денежных средств, определяемые сторонами при заключении Депозитной сделки, в т.ч.:

- вид валюты, в которой привлекается Депозит;
- вид Депозита;
- сумма Депозита на Депозитном счете Вкладчика;
- срок размещения Депозита;
- дата размещения средств в Депозит;
- дата возврата Депозита;

- процентная ставка;
- порядок (периодичность) выплаты процентов;
- Платежные инструкции (при необходимости);
- иные условия, согласованные Сторонами в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий депозитных сделок.

**Уполномоченный представитель** – физическое лицо, уполномоченное Вкладчиком и работником Банка, которым Сторонами предоставлены полномочия на заключение Депозитных сделок в рамках Договора присоединения и совершение иных необходимых действий, связанных с их проведением. Предоставление полномочий Уполномоченному представителю Клиента подтверждается соответствующими доверенностями, а также учредительными документами, имеющимися в юридическом деле Вкладчика.

В случае заключения Депозитных сделок по Системе «Клиент-Банк» Уполномоченный представитель должен являться владельцем Ключа электронной подписи, уполномоченным подписывать Подтверждения в форме электронного документа электронной подписью от имени Вкладчика/ Банка.

**Условия депозитных сделок** – настоящий формуляр Договора присоединения, на основании которого заключаются Депозитные сделки, размещенный на Сайте Банка, в разделе «Корпоративным клиентам/Размещение временно свободных денежных средств/Срочные депозиты» («Условия проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (договор присоединения)»).

**Условия размещения** – условия привлечения денежных средств, установленные в Банке в разрезе видов Депозитов, в том числе процентные ставки привлечения денежных средств в Депозиты. Условия размещения публикуются на Сайте Банка в разделе «Корпоративным клиентам/Размещение временно свободных денежных средств/Срочные депозиты» в разрезе видов Депозитов и категорий клиентов (юридические лица и субъекты малого предпринимательства).

В случае привлечения денежных средств Отдельных категорий Вкладчиков Условия размещения применяются с учетом требований законодательства РФ и действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

**Услуга «Депозиты»** - размещение денежных средств онлайн в депозиты с использованием Системы «Клиент-Банк». Самостоятельное подключение Вкладчиком Услуги «Депозиты» посредством Модуля «Электронный офис» / «Управление услугами» осуществляется в случае наличия технической реализации в используемой клиентом Системе «Клиент-Банк».

**Федеральный закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Федеральный закон № 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – ФЗ № 152).

**Федеральный закон № 275-ФЗ** - Федеральный закон от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

**Электронный документ (ЭД)** - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, передающаяся с использованием Системы «Клиент-Банк» и подписанная Электронной подписью. Электронный документ равнозначен документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, за исключением случая, когда федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

**Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией, которая используется для определения лица, подписывающего информацию и целостности подписываемой информации.

### 3. Порядок совершения сделок

- 3.1. В рамках настоящего Договора присоединения заключение сделок осуществляется:
- 3.1.1. При наличии подключенной Системы «Клиент-Банк» и действующих Ключей ЭП у Уполномоченного представителя Вкладчика - посредством направления в Банк по Системе «Клиент-Банк» Подтверждения в форме ЭД «Заявление», подписанного и переданного в соответствии с Правилами ДБО. Указание Существенных условий Сделки в ЭД «Заявление» осуществляется Вкладчиком исходя из действующих в Банке Условий размещения денежных средств, или исходя из согласованных Сторонами в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий депозитных сделок, при этом часть Существенных условий Сделки, указывается Банком в автоматическом режиме в зависимости от уже введенных Вкладчиком Существенных условий Сделки.
- Обязательства Сторон по Сделке вступают в силу с даты приема Банком к исполнению ЭД «Заявление», о чем Вкладчик информируется путем смены статуса ЭД «Заявление» в Системе «Клиент-Банк» на статус «Исполнен».
- 3.1.2. При отсутствии подключенной Системы «Клиент-Банк» - посредством обмена Подтверждениями, подписанными Уполномоченными представителями Сторон по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям депозитных сделок, в форме документа на бумажном носителе. Указание Существенных условий Сделки в Подтверждении осуществляется Вкладчиком, исходя из действующих в Банке Условий размещения денежных средств, или исходя из согласованных Сторонами в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий депозитных сделок.
- Обязательства Сторон по Сделке вступают в силу с момента получения Уполномоченными представителями Сторон Подтверждений, содержащих идентичные значения Существенных условий Сделки.
- 3.2. Для заключения Сделки Вкладчик направляет в Банк Подтверждение в Дату размещения Депозита с исполнением текущим днем в зависимости от вида и способа направления Подтверждения:
- для Подтверждения в форме ЭД «Заявление» не позднее 18:00 МСК (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16:45 МСК);
  - для Подтверждения по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям депозитных сделок, в форме документа на бумажном носителе, не позднее времени, установленного для приема платежных документов на бумажном носителе, размещенного на сайте Банка в сети интернет по адресу [www.abg.ru](http://www.abg.ru) в разделе «Корпоративным клиентам / Расчетно-кассовое обслуживание (РКО)».
- 3.3. Согласование Существенных условий Сделки, отличных от Условий размещения, проводится Сторонами путем проведения переговоров не позднее времени, установленного для направления в Банк Подтверждения в соответствии с п. 3.2 настоящих Условий депозитных сделок. Согласованные Сторонами Существенные условия Сделки указываются Вкладчиком в Подтверждении.
- 3.4. Стороны признают, что Подтверждения, полученные Банком в виде электронных документов, подписанных электронной подписью Уполномоченного представителя Вкладчика, по Системе «Клиент-Банк», имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными Уполномоченным представителем Вкладчика Подтверждениями на бумажных носителях.
- 3.5. Обмен Подтверждениями Сторон на бумажных носителях не производится, если соответствующие Подтверждения были ранее переданы по Системе «Клиент-Банк».
- 3.6. Стороны договорились, что направление Вкладчиком Подтверждений на Условиях размещения для выбранного вида Депозита и указанных в Системе «Клиент-Банк» в автоматическом режиме при формировании ЭД «Заявление» в зависимости от введенных Вкладчиком Существенных условий Сделки является согласием Клиента на размещение денежных средств на условиях, предлагаемых Банком.
- 3.7. Сделка считается заключенной в Дату размещения Депозита при условии зачисления денежных средств в сумме, достаточной для заключения Депозитной сделки:
- на корреспондентский счет Банка при переводе Клиентом денежных средств со счета, открытого в стороннем банке;

- на Депозитный счет Вкладчика при наличии открытого счета в Банке.
- В случае если размещение денежных средств в Депозит осуществляется со счета Вкладчика, открытого в Банке, с указанием этого номера счета в Подтверждении, Вкладчик предоставляет Банку право списывать денежные средства в Дату размещения Депозита в сумме и со счета, определенных в Подтверждении. Указанное в настоящем пункте право, предоставленное Вкладчиком Банку, рассматривается Сторонами как заранее данный акцепт Вкладчика.
- 3.8. Банк вправе в одностороннем порядке изменить временной интервал, определенный п.п. 3.2 и 3.3 настоящих Условий депозитных сделок для заключения Сделки.
- 3.9. В случае замены Уполномоченного представителя, Вкладчик обязуется направить в Банк, документы, оформленные в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами, подтверждающие полномочия нового Уполномоченного представителя. В противном случае Банк не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком недостоверных данных.
- До получения письменного уведомления о прекращении полномочий Уполномоченного представителя все действия, совершаемые данным Уполномоченным представителем от имени Вкладчика, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Вкладчика.
- При отсутствии в Банке документов Вкладчика, оформленных в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами и подтверждающих полномочия нового Уполномоченного представителя, Сделки Банком к исполнению не принимаются.
- 3.10. Банк предоставляет Вкладчику по его запросу:
- документы в случае замены Уполномоченного представителя;
  - информацию о соблюдении Банком ограничений и требований, установленных законодательством РФ;
  - выписки по Депозитному счету в электронном виде посредством Системы «Клиент-Банк» или на бумажном носителе, подтверждающие остаток денежных средств на счете по вкладу (депозиту) Вкладчика.
- 3.11. Банк отказывает в заключении Депозитной сделки в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случае:
- 3.11.1. Несоответствия Существенных условий Сделки, указанных в Подтверждении Вкладчика, переданном в Банк, Условиям размещения денежных средств в Депозиты, действующим в Банке на дату заключения Депозитной сделки, за исключением случаев, указанных в п. 3.3 настоящих Условий депозитных сделок;
- 3.11.2. Представления в Банк документов, имеющих противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени Клиента без доверенности (в т.ч. в случае оспаривания полномочий органов управления Вкладчика), а также в случаях, когда у Банка имеются сомнения в подлинности оттиска печати и подписей уполномоченных лиц Вкладчика и достоверности иных документов;
- 3.11.3. Непредставления/несвоевременного представления или представления Вкладчиком, представителем Вкладчика неполных сведений (документов) в части идентификации, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ;
- 3.11.4. Наличие подозрений о том, что целью заключения Сделки является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма;
- 3.11.5. Просрочки Вкладчиком исполнения обязательств по передаче денежных средств Вкладчика в Депозит, а также в случае перечисления неполной суммы Депозита или недостаточности средств на счете Вкладчика, указанном в Подтверждении.
- В этом случае Банк возвращает денежные средства Вкладчику (списывает их со своего корреспондентского счета) не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем их зачисления на данный счет, при этом Банк не начисляет какие-либо проценты за период нахождения денежных средств у Банка;

3.11.6. Стороны вправе, до момента возврата Банком указанной в пп. 3.11.5 настоящих Условий депозитных сделок, суммы денежных средств, заключить новую Депозитную сделку, определив новые Существенные условия такой Сделки для размещения уже зачисленной суммы денежных средств путем направления нового Подтверждения в соответствии с п.п. 3.2 - 3.3 настоящих Условий депозитных сделок.

### **3.12. Банк вправе расторгнуть Депозитную сделку:**

3.12.1. В случае предъявления к Депозитному счету Вкладчика требований о беспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч. взыскании по исполнительным документам, до окончания срока расторгнуть Сделку и вернуть Вкладчику сумму Депозита, за вычетом сумм беспорного списания, и начисленные проценты за период, с даты, следующей за датой поступления денежных средств на Депозитный счет по дате списания денежных средств с Депозитного счета включительно по ставке, предусмотренной действующими на дату расторжения Сделки Условиями размещения в Депозиты для случаев беспорного списания денежных средств в соответствии с законодательством РФ, с учетом следующего:

3.12.1.1. В случае поступления в Банк исполнительных документов, полученных непосредственно от взыскателей, при наличии у Вкладчика в Банке открытого счета (-ов) помимо Депозитного счета, а также при наличии на счете (-ах) достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств, Банк без получения от Вкладчика дополнительных распоряжений производит списание денежных средств со счета (-ов) Вкладчика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств для исполнения исполнительных документов, Банк обращает взыскание на денежные средства на Депозитном счете Вкладчика.

В случае наличия у Вкладчика нескольких действующих Депозитных сделок первой досрочно расторгается Депозитная сделка, последняя по дате заключения, а в случае, если у Вкладчика заключены и действуют несколько Депозитных сделок с одинаковой датой заключения, расторгается Сделка, сумма которой является наименьшей. В случае наличия нескольких Депозитных сделок, заключенных одной датой, с одинаковой суммой, расторгаемую Депозитную сделку определяет Банк.

В случае поступления от Вкладчика в Банк Заявления на расторжение на бумажном носителе / ЭД Заявления на возврат депозита с указанием расторгаемого Депозита, расторгается Депозит, указанный Вкладчиком в ЭД Заявлении на возврат депозита/ Заявлении на расторжение.

3.12.1.2. В случае списания денежных средств с Депозитного счета Банк информирует Вкладчика о произведенных списаниях не позднее дня списания средств с Депозитного счета посредством предоставления выписки о проведенных операциях с указанием даты и суммы платежа, а также посредством направления уведомления по Системе «Клиент-Банк», в т.ч. в виде SMS-сообщений при условии подключения услуги SMS-информирование в Системе «Клиент-Банк».<sup>3</sup>

Вкладчику предоставляется право в день беспорного списания пополнить Депозит на сумму произведенного списания денежных средств на основании уведомления Банка, с учетом особенностей видов Депозитов, предусматривающих возможность частичного снятия суммы Депозита. Депозит считается пополненным при условии зачисления денежных средств в дату списания в сумме произведенного беспорного списания:

- на корреспондентский счет Банка при переводе Вкладчиком денежных средств со счета, открытого в стороннем банке;
- на Депозитный счет Вкладчика при наличии открытого счета в Банке.

При наличии у Вкладчика в Банке открытого счета (-ов) помимо Депозитного счета, Вкладчик может, присоединяясь к настоящим Условиям депозитных сделок, дать Банку распоряжение на списание денежных средств со счета (-ов) Вкладчика для

<sup>3</sup> настройки услуги зависят от используемой Клиентом Системы «Клиент-Банк».



пополнения Депозитного счета в сумме произведенного беспорного списания средств с Депозитного счета путем проставления Вкладчиком в Заявлении о присоединении соответствующей отметки о переводе с расчетного счета Вкладчика, указанного в Заявлении о присоединении, денежных средств на сумму произведенного беспорного списания на депозитный счет Вкладчика.

3.12.1.3. В случае пополнения Вкладчиком Депозита Сделка продолжает действовать на условиях, определенных в Существенных условиях Сделки. В случае непополнения/ несвоевременного пополнения Вкладчиком Депозита Сделка считается расторгнутой до окончания срока, а Депозит досрочно востребованным, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями Депозита предусматривается возможность частичного востребования суммы Депозита.

При непоступлении/ несвоевременном поступлении денежных средств или при поступлении неполной суммы денежных средств для пополнения Депозита, Банк:

- возвращает Вкладчику денежные средства с Депозитного счета, оставшиеся после исполнения исполнительных документов, не позднее рабочего дня, следующего за датой списания по исполнительным документам на счет Вкладчика по реквизитам, указанным в Подтверждении Сделки;
- возвращает неполную сумму/ несвоеременно поступившую сумму пополнения Депозита не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления в Банк указанной суммы, на тот же счет, с которого денежные средства были перечислены.

При обращении взыскания на часть суммы Депозита, которая в соответствии с Существенными условиями Сделки может быть досрочно востребована Клиентом, после списания части суммы Депозита по требованию взыскателя, Депозитная сделка продолжает действовать на установленных в ней условиях.

За фактический срок размещения в Депозите денежных средств по Сделке, расторгнутой до окончания срока, Банком начисляются и выплачиваются проценты в соответствии с процентной ставкой, предусмотренной Условиями размещения для случаев беспорного списания денежных средств / Существенными условиями Депозитной сделки.

3.12.2. В случае закрытия счета Вкладчика, относящегося к ОКВ, с которого денежные средства были размещены в Депозит, если в соответствии с законодательством РФ и режимом счета предусматривается обязательное условие возврата Банком суммы Депозита и начисленных процентов на тот же счет, с которого денежные средства были размещены в Депозит (в соответствии с п. 4.4 настоящих Условий депозитных сделок). Основанием для расторжения Депозитной сделки в этом случае является заявление Вкладчика о закрытии счета и/или перевод сопровождаемого контракта в другой банк (для Вкладчиков - головных исполнителей/ исполнителей в соответствии с Федеральным законом № 275-ФЗ). Банк выплачивает Вкладчику проценты за фактический срок размещения, начисленные по ставке для досрочного расторжения в соответствии с Условиями размещения, действующими на дату расторжения Депозита.

3.12.3. Наличие фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ, в т.ч. Федерального закона № 115-ФЗ;

### **3.13. Банк вправе:**

3.13.1. Требовать от Вкладчика документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о его выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в объеме и порядке, предусмотренном Банком.

3.13.2. Отказать в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы «Клиент-Банк», в т.ч. в приеме от него распоряжения о совершении операции, подписанного аналогом собственноручной подписи (электронной подписи) с переходом на прием расчетных документов только на бумажном носителе в случаях:

- непредставления/ несвоевременного представления или представления Вкладчиком неполных сведений (документов) в части идентификации, необходимых для

- фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Вкладчика;
- возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма;
  - отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя Вкладчика – юридического лица по адресу местонахождения, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.
- 3.14. В случаях наложения ареста на денежные средства, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк в день окончания Срока Депозита перечисляет Вкладчику сумму Депозита (вклада) за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление процентов на арестованные суммы после окончания Срока Депозита не производится.
- Возврат Вкладчику денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 3.15. Каждая из Сторон заявляет и гарантирует, что:
- имеет право заключить Договор присоединения и исполнять обязательства, предусмотренные Договором присоединения и Депозитными сделками, которые будут заключены в его рамках;
  - лицо, заключающее Договор присоединения от имени соответствующей Стороны, надлежащим образом уполномочено на это;
  - принятие и исполнение Стороной обязательств по Договору присоединения не влечет за собой: нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов соответствующей Стороны, нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является соответствующая Сторона, или нарушение какого-либо судебного решения или административного акта; нарушения положений законодательства РФ, а если Вкладчик является нерезидентом – законодательства государства, резидентом которого он является;
  - на дату заключения Договора присоединения каждой из Сторон были получены, совершены и являются действительными, а на дату заключения каждой Депозитной сделки в рамках Договора присоединения будут получены, совершены и будут являться действительными все корпоративные решения и процедуры, все необходимые разрешения, согласования, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения и исполнения Договора присоединения и Депозитных сделок, которые будут заключены в его рамках.
- 3.16. В случае изменения ограничений и требований, установленных законодательством РФ, регулирующих размещение средств Отдельных категорий вкладчиков, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
- 3.17. Вкладчик обязан предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в т.ч. незамедлительно извещать Банк в письменной форме обо всех изменениях информации в документах / сведениях, представленных Банку при идентификации Вкладчика, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев Вкладчика при заключении Договора присоединения. Вкладчик согласен, что Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным извещением об изменении данных.

#### **4. Начисление и выплата процентов. Возврат депозита и начисленных процентов**

- 4.1. Банк обязуется вернуть принятую от Вкладчика сумму Депозита и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Существенными условиями

- Сделки в порядке, установленном нормативными актами Банка России и законодательством РФ.
- 4.2. Проценты начисляются с даты, следующей за Датой размещения Депозита по Дату возврата Депозита включительно за каждый день периода размещения суммы Депозита, включая дополнительные взносы. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней, соответственно.
  - 4.3. Проценты по Депозиту выплачиваются в соответствии с Существенными условиями Сделки не позднее последнего рабочего дня установленного периода и в Дату возврата Депозита. Если Дата возврата Депозита попадает на день, не являющийся рабочим днем, Датой возврата Депозита считается следующий рабочий день, а проценты на сумму Депозита начисляются по фактическую Дату возврата Депозита включительно. В случае если какой-либо платеж по Договору присоединения приходится на день, не являющийся рабочим, то данный платеж будет осуществлен непосредственно на следующий рабочий день с учетом положений настоящего пункта.
  - 4.4. Сумма Депозита и начисленные на нее проценты перечисляются на счет Вкладчика по реквизитам, указанным в Подтверждении Сделки, в разделе «Платежные инструкции» или по реквизитам, дополнительно предоставленным Вкладчиком не позднее Даты возврата Депозита (дня уплаты процентов), с учетом ограничения пользования денежными средствами, предусмотренными действующим законодательством РФ, когда размещение денежных средств в Депозит осуществляется при обязательном условии возврата Банком суммы Депозита и начисленных процентов на тот же счет, с которого были размещены денежные средства в Депозит, Банк зачисляет сумму начисленных процентов на данный счет независимо от того, какой счет указан в Подтверждении, а именно в случае размещения в Депозит:
    - денежных средств, находящихся на отдельных счетах Головных исполнителей поставок продукции по государственному оборонному заказу и Исполнителей, участвующих в поставках продукции по Государственному оборонному заказу;
    - денежных средств, находящихся на банковских счетах и специальных банковских счетах, предназначенных для средств фонда капитального ремонта в соответствии с ЖК РФ;
    - денежных средств, находящихся на расчетном счете застройщика в соответствии с требованиями ФЗ от 30.12.2004 № 214;
    - денежных средств, находящихся на банковских счетах иных Отдельных категорий вкладчиков, в случае наличия соответствующих требований законодательства РФ.

## **5. Пополнение, частичное/ досрочное востребование депозита**

- 5.1. Условия досрочного востребования всей либо части суммы Депозита Вкладчиком определяются в Существенных условиях сделки, в соответствии с действующими на дату размещения Депозита Условиями размещения.
- 5.2. Досрочное востребование полной суммы Депозита осуществляется на основании Заявки Вкладчика на полное досрочное востребование Депозита (Приложение № 3 к настоящим Условиям депозитных сделок)/ электронного документа ЭД «Заявление» на возврат Депозита в формате Системы «Клиент-Банк».
- 5.3. При досрочном востребовании Вкладчиком всей суммы Депозита, Условиями размещения которого предусмотрено право Вкладчика востребовать полную сумму Депозита, Банк возвращает Депозит после получения Заявки на полное досрочное востребование Депозита/ЭД «Заявление» на возврат Депозита в сроки, установленные Условиями размещения Депозита.
- 5.4. При досрочном востребовании Вкладчиком всей суммы Депозита, Условиями размещения которого предусмотрена возможность досрочного востребования только при условии получения согласия Банка на досрочный возврат всей суммы Депозита, Банк осуществляет рассмотрение Заявки на полное досрочное востребование Депозита/ЭД «Заявление» на возврат Депозита в течение 5 (пяти) рабочих дней, включая день ее /его

подачи Вкладчиком в Банк. Фактом получения согласия Банка на досрочное востребование всей суммы Депозита является зачисление суммы Депозита и процентов, начисленных в соответствии с Условиями размещения, действующими на дату расторжения Депозита, на счет Вкладчика в порядке, предусмотренном п. 4.4 настоящих Условий депозитных сделок.

- 5.5. При досрочном востребовании Депозита Вкладчиком, относящимся к Отдельным категориям Вкладчиков, в случае наличия соответствующих требований законодательства РФ к размещению денежных средств Вкладчика в Депозиты, а именно в случаях:
- если Банк перестает соответствовать требованиям законодательства РФ, предъявляемым к кредитным организациям в целях размещения денежных средств Отдельных категорий вкладчиков,
  - закрытия счета Вкладчика, с которого денежные средства были размещены в Депозит, если режимом счета предусмотрен обязательный возврат денежных средств на тот счет с которого денежные средства были размещены в Депозит,
- Банк производит пересчет и выплату процентов по Депозиту в соответствии с Условиями размещения и требованиями законодательства РФ.
- 5.6. При досрочном востребовании Депозита, размещенного Вкладчиком с условием выплаты процентов по нему ежемесячно либо ежеквартально, Банк производит пересчет процентов по Депозиту в соответствии с Существенными условиями Сделки и удерживает суммы излишне уплаченных процентов завершенные на дату досрочного востребования Депозита процентные периоды из суммы процентов, подлежащих выплате, а в случае их недостаточности – из суммы Депозита, подлежащей возврату. При отсутствии возможности у Банка удержать суммы излишне уплаченных процентов на дату списания суммы Депозита с Депозитного счета, Банк имеет право, а Вкладчик фактом заключения Договора дает Банку заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание суммы излишне уплаченных процентов с расчетных счетов Вкладчика, открытых в Банке.
- 5.7. В случае если действующим законодательством РФ установлен ограниченный режим/закрытый перечень разрешенных операций для расчетного счета Вкладчика, не предусматривающий возможность Банка списывать без распоряжения Вкладчика денежные средства в сумме излишне уплаченных процентов по Депозитной сделке с расчетного счета Вкладчика, Депозитная сделка заключается либо при наличии у Вкладчика счета, режим которого разрешает осуществить возврат суммы излишне уплаченных Вкладчику процентов, открытого в Банке, либо Вкладчик обеспечивает возврат суммы излишне уплаченных Вкладчику процентов путем перевода денежных средств со счета, в т.ч. открытого в иной кредитной организации.
- 5.8. Сторонами могут быть согласованы иные условия досрочного востребования Депозита, которые должны быть указаны в Подтверждении/ Заявке на полное досрочное востребование Депозита от Вкладчика (Приложение № 3 к настоящим Условиям депозитных сделок) / ЭД «Заявление» на возврат Депозита и приняты Банком.
- 5.9. В случае частичного востребования Депозита, предусматривающего частичное востребование (изъятие) Вкладчиком денежных средств, Заявка на частичное востребование Депозита оформляется в соответствии с Приложением № 4 к настоящим Условиям депозитных сделок, либо посредством направления электронного документа (ЭД «Заявление») на частичное востребование Депозита в формате Системы «Клиент-Банк».
- 5.10. Возможность пополнения суммы Депозита Вкладчиком определяется условиями соответствующей Депозитной сделки. Заявка на пополнение Депозита оформляется в соответствии с Приложением № 5 к настоящим Условиям депозитных сделок, либо посредством направления электронного документа ЭД «Заявление» на пополнение Депозита в формате Системы «Клиент-Банк».
- 5.11. Информирование Вкладчика о приеме Банком к исполнению:

- Заявок по форме Приложений №№ 3, 4 и 5 к настоящим Условиям депозитных сделок осуществляется посредством подписания Уполномоченным представителем Банка с проставлением печати (штампа) Банка в специально указанном поле отметки об акцепте.
- электронного документа ЭД «Заявление» на возврат депозита/ частичное востребование/ пополнение в формате Системы «Клиент-Банк» осуществляется посредством смены его статуса в Системе «Клиент-Банк».

Фактом исполнения Банком ЭД «Заявление» / Заявок по форме Приложений №№ 3, 4 и 5 к настоящим Условиям депозитных сделок, является зачисление / списание денежных средств с Депозитного счета.

## **6. Ответственность сторон. Разрешение споров**

- 6.1. В случае невозврата Банком суммы Депозита и процентов в установленный срок, неустойка на просроченные суммы, включающие в себя сумму Депозита и процентов, подлежащих выплате по нему на Дату возврата Депозита, будет начисляться по ключевой ставке Банка России за период с даты, следующей за датой наступления срока платежа, до даты фактической уплаты.
- 6.2. В случае невыполнения Сторонами в полном объеме или частично условий Сделок, подтвержденных Сторонами в соответствии с п. 3.1 настоящих Условий депозитных сделок, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Условиями депозитных сделок.
- 6.3. Стороны принимают на себя полную и исключительную ответственность за доступ своих работников к указанной в Условиях депозитных сделок Системе «Клиент-Банк», используемой для присоединения к Условиям депозитных сделок и формирования и направления Вкладчиком, а также принятия Банком к исполнению Подтверждений в виде электронных документов в соответствии с положениями настоящего Договора присоединения.
- 6.4. Действие в отношении Вкладчика и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов не является основанием для освобождения Вкладчика от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения. Вкладчик обязан возмещать любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по Договору присоединения, в связи с применением в отношении Вкладчика и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.
- 6.5. В случае возникновения споров по Договору присоединения Стороны будут стремиться урегулировать споры путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в суде по месту нахождения Банка или его филиала.

## **7. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-Мажор)**

- 7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности, стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору присоединения, Стороны по настоящему Договору присоединения освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

- 7.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, Стороны обязаны информировать друг друга в письменном виде (посредством почтовой связи либо курьерских служб) не позднее 7 (семи) дней с момента наступления и прекращения таких обстоятельств, если они не являются общеизвестными. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору присоединения и срок исполнения обязательств.
- 7.3. По прекращении указанных выше обстоятельств, Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору присоединения.

## **8. Опубликование информации. Порядок внесения изменений и/или дополнений в условия депозитных сделок**

- 8.1. Банк информирует Вкладчика об изменениях и/или дополнениях, вносимых в настоящие Условия депозитных сделок путем публикации информации на Сайте Банка не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений. Датой публикации Условий депозитных сделок и информации для ознакомления Вкладчика считается дата их размещения на Сайте Банка.
- 8.2. Все изменения и/или дополнения, вносимые Банком в настоящие Условия депозитных сделок, вступают в силу, начиная с даты, следующей за датой истечения срока, указанного в п. 8.1 настоящих Условий депозитных сделок.
- 8.3. Любые изменения и/или дополнения в Условия депозитных сделок, в т.ч. утвержденная Банком новая редакция Условий депозитных сделок, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Вкладчиков, присоединившихся к Условиям депозитных сделок, в т.ч. ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.
- 8.4. В случае несогласия Вкладчика с изменениями и/или дополнениями, внесенными Банком в Условия депозитных сделок, Вкладчик имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Условий депозитных сделок.
- 8.5. Отсутствие отказа Вкладчика, а также проведение им операций, предусмотренных Условиями депозитных сделок, является согласием Вкладчика на присоединение к новой редакции Условий депозитных сделок.
- 8.6. Банк вправе осуществлять дополнительное информирование об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Условия депозитных сделок в электронном виде по используемой Вкладчиком Системе «Клиент-Банк».
- 8.7. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Условий депозитных сделок, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Условиями депозитных сделок, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом.

## **9. Срок действия договора присоединения, отказ от условий депозитных сделок**

- 9.1. Договор присоединения вступает в силу с даты заключения и действует в течение неопределенного срока до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором присоединения.
- 9.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор присоединения в случаях, установленных законодательством РФ с обязательным письменным уведомлением об этом Вкладчика.
- 9.3. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор присоединения в одностороннем порядке путем направления другой Стороне письменного уведомления, подписанного уполномоченным представителем Стороны (для Вкладчика - Приложение № 6 к

Условиям депозитных сделок) за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения, при этом все Сделки, заключенные до указанной в уведомлении даты, подлежат исполнению Сторонами в установленном настоящими Условиями депозитных сделок порядке с учетом особенностей, указанных в п. 5.5 настоящих Условий депозитных сделок.

## **10. Конфиденциальность**

Вся информация, связанная с деятельностью в рамках настоящих Условий депозитных сделок, полученная одной Стороной от другой, считается строго конфиденциальной как в течение срока действия настоящих Условий депозитных сделок, так и после окончания срока его действия. Стороны примут все необходимые меры для того, чтобы не допустить разглашения полученной информации третьим лицам, за исключением случаев и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

## **11. Заключительные положения**

- 11.1. Договор присоединения и заключаемые в соответствии с ним Депозитные сделки регулируются и подлежат толкованию в соответствии с законодательством РФ. По всем вопросам, неурегулированным в настоящем Договоре, Стороны руководствуются законодательством РФ.

В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

- 11.2. В случае если на дату заключения Договора присоединения между Вкладчиком и Банком имеется ранее заключенное действующее Соглашение об общих условиях проведения депозитных сделок (далее - Соглашение), указанное Соглашение считается измененным в соответствии с содержащимися в нем требованиями и изложенным в редакции настоящих Условий депозитных сделок с момента принятия Банком от Вкладчика Заявления о присоединении.

Все ранее заключенные в соответствии с Соглашением Сделки продолжают действовать до полного исполнения Сторонами принятых на себя обязательств согласно условиям, которые существовали на момент их заключения.

- 11.3. Вкладчик фактом заключения настоящего Договора присоединения подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Уполномоченных представителей, чьи персональные данные содержатся в представленных Вкладчиком в Банк документах, в соответствии с требованиями ФЗ № 152. Вкладчик несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.

Настоящее подтверждение о получении согласия на передачу и обработку персональных данных своих Уполномоченных представителей действует с даты заключения Договора присоединения и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора присоединения. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления Уполномоченного представителя Вкладчика. В случае отзыва согласия Банк уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью Банка, установленной законодательством РФ.

Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ», зарегистрированным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора присоединения с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение

персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

Стороны обязуются исполнять требования ФЗ № 152 и соглашаются, что:

- Банк имеет право запрашивать предоставление в Банк согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей Вкладчика, персональные данные которых содержатся в представляемых Вкладчиком Банку документах в целях заключения и исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в т.ч. ФЗ № 152;
- Банк обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные ФЗ № 152, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные ФЗ № 152 и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами;
- Вкладчик обязуется по требованию Банка обеспечить предоставление в Банк согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей Вкладчика, персональные данные которых содержатся в представляемых Вкладчиком Банку документах в целях заключения и исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в т.ч. ФЗ № 152.

Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в т.ч. персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.

- 11.4. Вкладчик уведомлен, что Банк обязан в соответствии с законодательством РФ выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования Банка, связанные выполнением указанных функций.
- 11.5. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.

Стороны гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора присоединения ни они, ни их работники (при наличии таковых) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора присоединения.

Стороны обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Договору присоединения, в т.ч. обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (при наличии таковых).

Под коррупционными действиями для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/ преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/ преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;



- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.
- 11.6. Все приложения к настоящим Условиям депозитных сделок являются неотъемлемыми частями Условий депозитных сделок.
- 11.7. Денежные средства, размещенные в Депозиты Вкладчиками, соответствующими требованиям, установленным Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных вышеуказанным Федеральным законом. Информацию о страховании денежных средств можно получить в офисах БАНКА, а также на сайте [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

Приложение № 1  
 Типовая форма Заявления о  
 присоединении к Условиям проведения  
 депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ»  
 для корпоративных клиентов (договор  
 присоединения)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**

<b>Клиент</b>			
	<i>указывается полное наименование организации, включая организационно-правовую форму / ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.</i>		
в лице			
действующий на основании			
ИНН			
Адрес местонахождения			
Тел.:			
	адрес электронной почты (e-mail)		
<p><b>НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ присоединяется</b> в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к действующей редакции <b>Условий проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (договор присоединения)</b> (далее – Условия депозитных сделок), просит на указанных Условиях депозитных сделок заключить с ним <b>Договор присоединения</b>.</p> <p><b>Подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент ознакомлен</b> с Условиями депозитных сделок в полном объеме, включая ответственность сторон и порядок внесения изменений и дополнений в Условия депозитных сделок, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять (действующая редакция Условий депозитных сделок размещена на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» <a href="http://www.abr.ru">www.abr.ru</a>).</p> <p><input type="checkbox"/> <b>Поручает Банку</b> в случае беспорочного списания в соответствии с законодательством РФ с депозитного счета Клиента, открытого в соответствии с Условиями депозитных сделок, осуществлять перевод с расчетных счетов Клиента _____ денежных средств на сумму произведенного беспорочного списания на данный депозитный счет Клиента, в целях восстановления суммы депозита</p>			
<b>ПРОСИТ:</b>			
<b>1. ПОДКЛЮЧИТЬ УСЛУГУ «ДЕПОЗИТЫ» в Системе «Клиент-Банк»</b>			
<b>2. ПРЕДОСТАВИТЬ ПОЛНОМОЧИЯ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК</b> следующим уполномоченным представителям Клиента: <i>Указываются ФИО только тех Уполномоченных представителей Клиента, которым полномочия ранее не предоставлялись</i>			
<b>ФИО (полностью)</b>	<b>Ключ ЭП<sup>1</sup></b> (выбрать один вариант)		<b>рок полномочий</b> (в соответствии с доверенностью / Уставом)
	<input type="checkbox"/>	Действующий ключ ЭП	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	выдать USB-токен	
	<input type="checkbox"/>	ЭП PayControl <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	зарегистрировать ключ ЭП стороннего УЦ <sup>3</sup>	
<b>ФИО (полностью)</b>	<b>Ключ ЭП<sup>1</sup></b> (выбрать один вариант)		<b>Срок полномочий</b> (в соответствии с доверенностью / Уставом)
	<input type="checkbox"/>	Действующий ключ ЭП	<input type="checkbox"/>
	<input type="checkbox"/>	выдать USB-токен	
	<input type="checkbox"/>	ЭП PayControl <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	зарегистрировать ключ ЭП стороннего УЦ <sup>3</sup>	не ограничен	

<sup>1</sup> В случае необходимости использования в Системе «Клиент-Банк» самостоятельно приобретенного Клиентом СКЗИ требуется предоставление в Банк Заявления об использовании СКЗИ и документов на СКЗИ в соответствии с перечнем разрешенных Банком к использованию СКЗИ, размещенным на официальном сайте Банка по адресу: [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

<sup>2</sup> Предоставляется только клиентами – субъектами микро - и малого предпринимательства.

<sup>3</sup> Требуется предоставление в Банк Сертификата ЭП на основе СКЗИ «КриптоПро», выпущенного сторонним Удостоверяющим центром.

ФИО (полностью)	Ключ ЭП <sup>1</sup> (выбрать один вариант)		Срок полномочий (в соответствии с доверенностью / Уставом)	
	<input type="checkbox"/>	Действующий ключ ЭП	<input type="checkbox"/>	по _____
	<input type="checkbox"/>	выдать USB-токен		-
	<input type="checkbox"/>	ЭП PayControl <sup>2</sup>	<input type="checkbox"/>	не ограничен
	<input type="checkbox"/>	зарегистрировать ключ ЭП стороннего УЦ <sup>3</sup>		

### 3. Раздел заполняется в случае отсутствия счета в Банке и ранее заключенного Договора о подключении Системы «Клиент-Банк»:

<input type="checkbox"/> <b>НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ</b> присоединяется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к действующей редакции «Правил АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов» (далее – Правила ДБО), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, и просит на указанных в Правилах ДБО условиях заключить с ним Договор о подключении Системы «Клиент-Банк».	
<b>Подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент ознакомлен с Правилами ДБО (с учетом приложений к Правилам ДБО), Тарифами в полном объеме, включая ответственность сторон и порядок внесения изменений и дополнений в указанные документы, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять (действующая редакция Правил ДБО и Тарифы размещены на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» <a href="http://www.abr.ru">www.abr.ru</a>).</b>	
<b>ПРОСИТ ПОДКЛЮЧИТЬ Систему Клиент-Банк:</b> <i>(Выбрать одну из Систем, указанных ниже)</i>	
<input type="checkbox"/> «ДБО BS-Client (CORREQTS)»	<input type="checkbox"/> «iBank» <small>(Система не может быть выбрана клиентами - субъектами микро- и малого предпринимательства)</small>
<input type="checkbox"/> без фиксации ip-адреса*	<input type="checkbox"/> с использованием фиксированного ip-адреса, используемого для подготовки и подтверждения электронных платежных документов
<small>* При отказе от фиксации ip-адреса Клиент принимает все возможные риски при дальнейшей работе в Системе «Клиент-Банк» на себя.</small>	
Контактные данные Клиента (по работе с Системой «Клиент-Банк», по техническим вопросам):	
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) _____	
Телефон _____	e-mail _____
Номер мобильного телефона для подтверждения экстренной блокировки ключей ЭП: _____ <small>для обеспечения круглосуточной связи</small>	

Настоящим Клиент, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон 152-ФЗ), подтверждает получение им в целях обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» всех требуемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (в том числе о персональных данных) согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в АО «АБ «РОССИЯ», зарегистрированном по адресу: 191124, Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д.2, лит. А, т.е. на совершение действий, предусмотренных п.3. ст.3. Закона 152-ФЗ.

К персональным данным, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных, относятся: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, паспортные данные, контактная информация, собственноручная подпись, иные персональные данные, упомянутые в любой из частей Заявления.

Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в любой из частей Заявления, включает в себя - любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, в т.ч. сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством.

Настоящее подтверждение действует со дня его подписания в течение всего срока действия Договора. Условием прекращения обработки персональных данных является получение АО АБ «РОССИЯ» письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА	
Клиент подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении о присоединении, представленных документах	
_____	_____
Подпись	дата
М.П.	
ОТМЕТКИ БАНКА	

Настоящее Заявление о присоединении принято \_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_

Подпись

\_\_\_\_\_

ФИО

М.П.



**ОТМЕТКИ БАНКА**

Настоящее Заявление о присоединении принято \_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

М.П.

Приложение № 2  
к Условиям проведения депозитных сделок  
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных  
клиентов (договор присоединения)  
Типовая форма Подтверждения Сделки

**Подтверждение сделки № \_\_\_\_**

Наименование Вкладчика	
------------------------	--

**I. Размещение денежных средств:**

В соответствии с положениями Договора присоединения от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
№ \_\_\_\_\_ подтверждаем согласие на размещение/ привлечение в

(указать вид депозита)<sup>7</sup>

денежных средств на следующих условиях:

Сумма Депозита	Процентная ставка (в процентах годовых)	Дата размещения Депозита	Дата возврата Депозита (включительно)

Денежные средства в Депозит, в соответствии с условиями настоящего Подтверждения,  
Вкладчик поручает Банку перечислить со счета \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
в АО «АБ «РОССИЯ» (при его наличии)\*\*.

**II. Порядок уплаты процентов (отметить выбранный):**

по окончании срока       ежеквартально       ежемесячно

**III. Платежные инструкции (заполняются Вкладчиком):**

По окончании срока просим перечислить сумму начисленных процентов / сумму  
Депозита и начисленных процентов на наш счет  
№ \_\_\_\_\_

Дата составления Подтверждения сделки	« ____ » _____ 20__ г.
--	------------------------

Подпись Уполномоченного представителя Вкладчика/Банка	
_____ (должность)	_____/_____/_____ МП

<sup>7</sup> Виды Депозитов, действующие в Банке, размещены на официальном сайте Банка по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

\*\* В случае если денежные средства перечисляются Вкладчиком самостоятельно, номер счета не указывается.

Приложение № 3  
к Условиям проведения депозитных сделок  
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов  
(договор присоединения)  
Типовая форма Заявления на полное  
досрочное востребование Депозита

**Заявка № \_\_\_\_\_  
на полное досрочное востребование Депозита, размещенного в  
АО «АБ «РОССИЯ»**

Наименование Вкладчика	
------------------------	--

В соответствии с положениями Договора присоединения от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ просим АО «АБ «РОССИЯ» досрочно вернуть Депозит, размещенный согласно Подтверждению сделки от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, на следующих условиях:

Сумма Депозита	Процентная ставка	Дата размещения Депозита	Дата возврата Депозита (включительно)

Действующий порядок уплаты процентов:

- по окончании срока Депозита     
  ежеквартально     
  ежемесячно

Платежные инструкции:

Просим перечислить сумму Депозита в размере \_\_\_\_\_ рублей и начисленных процентов на наш счет № \_\_\_\_\_

Дата составления Заявки	«___» _____ 20__ г.
-------------------------	---------------------

Подписи Уполномоченных представителей Вкладчика	
_____ (должность)	_____ / _____ / МП
АКЦЕПТОВАНО: АО «АБ «РОССИЯ» «___» _____ 20__ г.  _____ / _____ /	
Доверенность от «___» _____ 20__ г. № _____	

Приложение № 4  
к Условиям проведения депозитных сделок  
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов  
(договор присоединения)  
Типовая форма Заявления на частичное  
востребование средств из Депозита

**Заявка № \_\_\_\_\_  
на частичное востребование средств из Депозита, размещенного в  
АО «АБ «РОССИЯ»**

Наименование Вкладчика	
------------------------	--

В соответствии с положениями Договора присоединения от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ просим АО «АБ «РОССИЯ» вернуть часть Депозита, размещенного согласно Подтверждению сделки от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, на следующих условиях:

Дата востребования	Сумма востребования	Депозитный счет №

Платежные инструкции:  
Счет

№ \_\_\_\_\_

Дата составления Заявки	«___» _____ 20__ г.
-------------------------	---------------------

Подписи Уполномоченных представителей Вкладчика	
_____ (должность)	_____ / _____ / МП
<b>АКЦЕПТОВАНО:</b> АО «АБ «РОССИЯ» «___» _____ 20__ г.  _____ / _____ /	
Доверенность от «___» _____ 20__ г. № _____	
Остаток средств в Депозите после исполнения настоящей заявки составит _____ (_____) _____.	



Приложение № 5  
к Условиям проведения депозитных сделок  
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов  
(договор присоединения)  
Типовая форма Заявления на пополнение  
Депозита

**Заявка № \_\_\_\_\_  
на пополнение Депозита, размещенного в  
АО «АБ «РОССИЯ»**

Наименование Вкладчика \_\_\_\_\_

В соответствии с положениями Договора присоединения от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ просим АО «АБ «РОССИЯ» пополнить Депозит, размещенный согласно Подтверждению сделки от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, на следующих условиях:

Дата дополнительного взноса	Сумма дополнительного взноса	Депозитный счет №

Платежные инструкции:  
Счет  
№ \_\_\_\_\_

Дата составления Заявки «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подписи Уполномоченных представителей Вкладчика	
_____ (должность)	_____/_____/_____ МП
АКЦЕПТОВАНО: АО «АБ «РОССИЯ» «___» _____ 20__ г.  _____/_____/_____	
Доверенность от «___» _____ 20__ г. № _____	
Остаток средств в Депозите после исполнения настоящей заявки составит _____ (_____) _____.	

Приложение № 6  
к Условиям проведения депозитных сделок  
АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов  
(договор присоединения)  
Типовая форма Заявления о расторжении  
Договора присоединения

**Заявление  
о расторжении Договора присоединения**

Наименование Вкладчика	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
<u>Контактная информация:</u>	
телефон	
адрес электронной почты	
комментарии	

Настоящим заявляем о расторжении Договора присоединения от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, заключенного на основании Заявления о присоединении от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. к Условиям проведения депозитных сделок АО «АБ «РОССИЯ» для корпоративных клиентов (договор присоединения).

Уполномоченный представитель Вкладчика:

\_\_\_\_\_

(Должность)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(Подпись)

\_\_\_\_\_

(ФИО)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(Дата)

**МП**

**Заполняется Банком**

Подтверждаю принятие заявления Вкладчика.

Работник

Банка

\_\_\_\_\_

(должность)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(ФИО)

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(Дата)

Настоящее Заявление составлено в 2 (двух) экземплярах, один для Банка, другой передается Вкладчику.