

Правила размещения юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и лицами, занимающимися частной практикой, депозитов в ООО КБ «ГТ банк»

1. Общие положения. Порядок присоединения к правилам

1.1. В соответствии с настоящими Правилами размещения депозитов Банк принимает денежную сумму (депозит) и обязуется по истечении установленного срока выдать Клиенту сумму депозита и проценты, начисленные на сумму депозита, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами размещения депозитов, Правилами комплексного банковского обслуживания.

1.2. Для размещения денежных средств на депозит Банк открывает Клиенту следующий вид Счета: счет по учету депозита.

1.3. При открытии депозита денежные средства могут быть размещены в российских рублях или иностранной валюте. Виды иностранной валюты для размещения на депозит определяется Банком самостоятельно.

1.4. Присоединение к Правилам размещения депозитов осуществляется в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ путем согласования Сторонами, представления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком, и принятия Банком от Клиента Заявления о размещении денежных средств на депозит при условии заключенного между Банком и Клиентом ДКО.

Правила комплексного банковского обслуживания, Правила размещения депозитов, Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания, Заявление о размещении денежных средств на депозит, подписанные Клиентом и принятые Банком, в совокупности означают заключение между Сторонами договора о размещении денежных средств на депозит (далее по тексту настоящих Правил – «**Договор депозита**»).

Клиент может присоединиться к настоящим Правилам размещения депозитов одним из следующих способов:

- путем представления в Банк Заявления о размещении денежных средств на депозит на бумажном носителе;
- путем направления в Банк Заявления о размещении денежных средств на депозит посредством СДБО по установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5 Правил комплексного банковского обслуживания.

Клиент считается присоединившимся к настоящим Правилам размещения депозитов:

- если Заявление о размещении денежных средств на депозит предоставлено в Банк на бумажном носителе, то после принятия и подписания указанного заявления уполномоченным лицом Банка, при этом Клиент обеспечивает подписание двух подлинных экземпляров Заявления о размещении денежных средств на депозит для передачи в Банк. После принятия Банком Заявления о размещении денежных средств на депозит один экземпляр с отметками Банка о принятии возвращается Клиенту, второй экземпляр – остаётся в Банке;
- если Заявление о размещении денежных средств на депозит предоставлено в Банк посредством СДБО, то с момента принятия от Клиента указанного заявления и открытия Банком

Клиенту счета по учету депозита в порядке, установленном настоящими Правилами размещения депозитов.

2.5. Для размещения денежных средств на второй и каждый последующий депозит Клиент заключает новый Договор депозита. Количество одновременно действующих Договоров депозита с Клиентом в рамках ДКО не ограничено, если иное не предусмотрено решением Банка.

2.6. Банк вправе отказаться от заключения Договора депозита и открытия счета по учету депозита в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, Правилами комплексного банковского обслуживания, настоящими Правилами размещения депозитов.

2.7. Услуги в рамках настоящих Правил размещения депозитов Банк оказывает с применением СДБО при присоединении Клиента к Правилам СДБО.

2.8. Банк гарантирует возврат денежных средств, размещенных на депозит, и выплату начисленных по ним процентов в соответствии с законодательством РФ.

2. Условия и порядок размещения денежных средств на депозит

2.1. В рамках настоящих Правил размещения депозитов Клиент имеет возможность размещать денежные средства в рублях и иностранной валюте в депозит на определенный срок.

Существенные условия размещения денежных средств Клиента согласовываются Сторонами в Заявлении о размещении денежных средств на депозит. Банк принимает к исполнению текущим днем Заявления о размещении денежных средств на депозит, поступившие от Клиента до 16:00 МСК в рабочие дни. Заявления, поступившие после указанного времени, Банк вправе принять к исполнению не позднее следующего рабочего дня.

2.2. Согласование условий размещения депозита осуществляется Сторонами путем проведения переговоров: посредством телефонных переговоров и (или) переписки с использованием электронной почты и (или) СДБО, либо встречи представителей Сторон.

По результату достигнутых соглашений:

2.2.1. Банк оформляет на бумажном носителе и передает на подпись Клиенту Заявление о размещении денежных средств на депозит, содержащее все существенные условия, в двух экземплярах. Уполномоченное лицо Клиента подписывает со своей стороны оба экземпляра полученного Заявления о размещении денежных средств на депозит, с проставлением печати (при наличии), и предоставляет оба экземпляра в Банк;

2.2.2. Банк оформляет Заявление о размещении денежных средств на депозит и в электронном виде направляет его Клиенту посредством СДБО или иным согласованным с Клиентом способом. Клиент подписывает Заявление о размещении денежных средств на депозит и направляет его в Банк посредством СДБО по установленной технологии согласно п. 3.5 Правил комплексного банковского обслуживания.

2.3. При положительном результате рассмотрения Банком Заявления о размещении денежных средств на депозит:

2.3.1. Банк открывает Клиенту счет по учету депозита, при этом:

- для Клиента, имеющего расчетные счета в Банке: денежные средства перечисляются Клиентом самостоятельно на счет по учету депозита с расчетного счета, открытого в Банке, в день заключения Сторонами Договора депозита либо списываются Банком со Счета Клиента на основании соответствующего распоряжения Клиента;

- для Клиента, не имеющего расчетных счетов в Банке: денежные средства перечисляются Клиентом самостоятельно на счет по учету депозита с расчетного счета в иной кредитной организации в день заключения Сторонами Договора депозита.

В случаях, когда Клиент направляет в Банк денежные средства без согласования существенных условий либо в срок, превышающий указанный выше срок, либо в сумме отличной

от суммы, установленной при согласовании существенных условий депозита, данные денежные средства признаются ошибочно направленными Клиентом и подлежат возврату Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за датой их поступления в Банк, при этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются.

2.3.2. Банк сообщает номер счета по учету депозита Клиенту:

- путем указания номера счета по учету депозита в Заявлении о размещении денежных средств на депозит на бумажном носителе;
- путем направления уведомления об открытии счета по учету депозита и заключении Договора депозита в формате .pdf с указанием реквизитов счета по учету депозита посредством СДБО в сроки, установленные п. 3.5 Правил комплексного банковского обслуживания. Наличие указанного уведомления подтверждает принятие и исполнение Банком Заявления о размещении денежных средств на депозит, направленного посредством СДБО. Уведомления об открытии счета по учету депозита и заключении Договора депозита в формате .pdf не подписывается Электронной подписью уполномоченного лица Банка.

2.4. В зависимости от согласованного Сторонами порядка заключения Договора депозита (на бумажном носителе либо посредством СДБО), существенные условия сделки считаются согласованными, Договор депозита заключенным, а денежные средства размещенными на депозит, при одновременном соблюдении следующих условий:

– наличие подписанного с обеих Сторон Заявления о размещении денежных средств на депозит (на бумажном носителе) или исполненного со стороны Банка Заявления о размещении денежных средств на депозит, полученного от Клиента посредством СДБО;

– открытие Банком Клиенту счета по учету депозита;

– зачисление денежных средств Клиента на счет по учету депозита сроки, установленные в п. 2.3.1 настоящих Правил размещения депозитов.

2.5. Датой размещения депозита является дата поступления денежных средств на счет по учету депозита.

2.6. Перечисление денежных средств на счет по учету депозита осуществляется только со счета Клиента, открытого в валюте счета по учету депозита.

2.7. Обязательства Банка по Договору депозита возникают с момента поступления в Банк в согласованный Сторонами срок всей суммы депозита на счет по учету депозита.

2.8. Договор депозита считается незаключенным если:

2.8.1. в Заявлении о размещении денежных средств на депозит, полученном Банком от Клиента, обнаружены разночтения по существенным условиям, согласованным Сторонами в соответствии с п. 2.2 настоящих Правил размещения депозитов;

2.8.2. Заявление о размещении денежных средств на депозит подписано лицом(-ами), в отношении которых в Банк не представлены документы об их полномочиях, и (или) установлены отрицательные результаты проверки Электронной подписи Клиента;

2.8.3. если денежные средства на соответствующий счет по учету депозита не поступили в сроки, установленные п. 2.3.1 настоящих Правил размещения депозитов.

2.9. Условия заключенного Договора депозита могут быть изменены только при взаимном согласии Сторон путем оформления на бумажном носителе дополнительного соглашения к Договору депозита.

2.10. Исполнение обязательства по переводу денежных средств на депозит не может быть возложено Клиентом на третье лицо.

2.11. В случае если в Заявлении о размещении денежных средств на депозит предусмотрена возможность пополнения депозита, Клиент может в операционное время, указанное в Тарифах Банка, до истечения максимального срока пополнения депозита, установленного в Заявлении о

размещении денежных средств на депозит, увеличить сумму депозита. Дополнительный взнос в каждом расчетном документе должен быть в размере не менее установленной минимальной суммы пополнения. Поступившие в нарушение указанных в настоящем пункте Правил размещения депозитов денежные средства не позднее следующего рабочего дня возвращаются Клиенту. Проценты на данные суммы не начисляются.

2.12. Банк не оформляет и не выдает депозитные сертификаты.

3. Порядок начисления процентов и выплаты процентов и (или) суммы депозита

3.1. При расчете процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).

3.2. Начисление процентов на сумму депозита осуществляется, начиная с даты, следующей за датой ее поступления на счет по учету депозита Клиента в Банке, до даты полного возврата суммы депозита Клиенту включительно или до дня списания включительно, если списание суммы депозита осуществляется по иным основаниям.

Проценты по депозиту начисляются, исходя из фактического остатка денежных средств на счете по учету депозита, по ставке, размер которой установлен в Заявлении о размещении денежных средств на депозит. В случае если Заявлением о размещении денежных средств на депозит установлено, что процентная ставка зависит от суммы депозита, изменение процентной ставки вступает в силу с момента соответствующего изменения суммы депозита. Проценты к сумме депозита не причисляются.

3.3. Выплата начисленных по депозиту процентов производится путем перечисления на расчетный счет Клиента в соответствии с условиями, действующими на дату приема Банком Заявления о размещении денежных средств на депозит:

- в день окончания срока депозита (единовременно в конце срока);
- в последний день месяца (ежемесячно);
- в последний день квартала (ежеквартально);
- в дату досрочного расторжения Договора депозита (по депозитам, предусматривающим возможность досрочного изъятия депозита).

3.4. Если дата выплаты начисленных процентов и (или) дата возврата депозита приходится на нерабочий день, выплата начисленных процентов по депозиту и (или) суммы депозита производится не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим.

3.5. В дату возврата депозита или при частичном изъятии депозита, и (или) в дату выплаты процентов по депозиту Банк переводит сумму фактического остатка депозита или части депозита и (или) проценты по депозиту на расчетный счет Клиента в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении о размещении денежных средств на депозит.

Клиент вправе изменить реквизиты указанного счета до 12 часов дня, предшествующего дате возврата и (или) выплаты путем представления в Банк соответствующего письменного требования на бумажном носителе, оформленного подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, с указанием новых реквизитов своего счета.

Требования Клиента о переводе денежных средств по депозиту третьим лицам Банком к исполнению не принимаются.

3.6. В случае досрочного возврата депозита и востребовании всей суммы депозита на основании Заявления о досрочном возврате депозита, Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму депозита исходя из фактического срока нахождения денежных средств Клиента на счете по учету депозита по ставке «до востребования», если иное не установлено в Договоре депозита. При этом сумму излишне выплаченных процентов Банк вправе удержать из суммы депозита.

3.7. Возвратом депозита (части депозита) или выплатой процентов по Договору депозита считается зачисление Банком соответствующих денежных средств на банковский счёт Клиента, открытый в Банке, либо списание соответствующих денежных средств с корреспондентского счёта Банка, если счёт Клиента открыт в другом банке.

4. Порядок частичного и досрочного востребования депозита

4.1. Клиент имеет право востребовать сумму депозита полностью или частично до наступления даты возврата депозита, если условиями Договора депозита предусмотрена возможность досрочного или частичного востребования депозита. Для этого Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе Заявление о досрочном возврате депозита или Заявление на частичное изъятие депозита.

Клиент также может оформить Заявление о досрочном возврате депозита или Заявление на частичное изъятие депозита в виде электронного документа, переданного с использованием СДБО с соблюдением установленной Банком технологии в соответствии с п. 3.5 Правил комплексного банковского обслуживания. При направлении Заявления о досрочном возврате депозита или Заявления на частичное изъятие депозита посредством СДБО, соответствующее заявление принимается Банком к исполнению при условии его подписания Электронной подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и указанных в соглашении о сочетании подписей (при наличии), а заявление, направленного в виде Электронного образа документа, в котором оттиск печати (при наличии) и подписи лиц, указанных в заявлении, должны визуально соответствовать образцам, проставленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Допускается формирование Клиентом платежного поручения на частичное снятие депозита через СДБО при наличии соответствующего функционала. В этом случае Заявление на частичное изъятие депозита Клиентом не предоставляется.

4.2. Досрочное расторжение Договора депозита осуществляется при досрочном востребовании всей суммы депозита или её части (в случае если Договором депозита не предусмотрено частичное изъятие).

При досрочном возврате депозита счет по учету депозита закрывается.

4.3. При наличии возможности частичного изъятия депозита, Клиент вправе в любое время до истечения срока размещения депозита уменьшить сумму депозита, сохраняя при этом неснижаемый остаток суммы депозита.

4.4. Банк осуществляет возврат депозита текущим днем в случае поступления от Клиента Заявления о досрочном возврате депозита до 16:00 МСК в рабочие дни. Заявления, поступившие от Клиента после указанного времени, Банк вправе принять к исполнению не позднее следующего рабочего дня.

5. Срок действия Договора депозита

5.1. Договор депозита вступает в силу с момента размещения суммы депозита и заключаются на срок размещения депозита, указанный в Заявлении о размещении денежных средств на депозит, если иное не предусмотрено настоящими Правилами размещения депозитов.

6. Прочие условия

6.1. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность денежных средств Клиента на счете по учету депозита. Наложение ареста или иного ограничения на денежные средства, обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по учету депозита, осуществляется в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

6.2. В случае обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по учету депозита (за исключением взыскания платежей, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 03.08.2018г. № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»):

- если условиями Договора депозита не предусмотрено частичное изъятие депозита или списание денежных средств приведет к нарушению условий Договора депозита о размере неснижаемого остатка, то Договор депозита считается расторгнутым досрочно, взыскание денежных средств со счета по учету депозита осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на расчетный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения взыскания. Проценты по депозиту начисляются и выплачиваются за период нахождения денежных средств на счете по учету депозита по дате перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента по установленной Банком ставке «До востребования».

Клиент вправе пополнить счет депозита на сумму произведенного списания в течение рабочего дня, в который произведено списание. При поступлении денежных средств на счет по учету депозита в сумме произведенного списания в указанный срок, Договор депозита будет действовать на согласованных в Заявлении о размещении денежных средств на депозит условиях;

- если условиями Договора депозита предусмотрено частичное изъятие депозита, а списание денежных средств не приведет к нарушению условий Договора депозита о размере неснижаемого остатка, то взыскание денежных средств со счета по учету депозита осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Договор депозита в оставшейся сумме продолжает действовать на согласованных в Заявлении о размещении денежных средств на депозит условиях.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете по учету депозита для удержания суммы излишне выплаченных процентов после взыскания по исполнительным документам, Банк вправе списать данную сумму с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, на условиях заранее данного акцепта. Настоящим Клиент дает Банку в отношении всех расчетных счетов, открытых в Банке в рамках Договоров банковского счета, заранее данный акцепт на осуществление перевода денежных средств на следующих условиях: на основании расчетного документа Банка производить списание с расчетных счетов Клиента задолженности, образовавшейся перед Банком по обязательствам Клиента, возникшим в соответствии с Договором депозита, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных Договором депозита. При недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для исполнения расчетного документа Банком в полном объеме, Банк вправе осуществить его частичное исполнение. О факте списания Клиент информируется выпиской по соответствующему расчетному счету. При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете, для взыскания суммы излишне выплаченных процентов, или при наличии на нем действующих ограничений, предусмотренных законодательством РФ, Клиент обязуется в течение 15 (пятнадцать) календарных дней, с момента получения требования Банка о возврате излишне выплаченных процентов в связи с досрочным расторжением Договора депозита, перечислить на счет Банка, указанный в данном требовании, денежные средства в возмещение излишне выплаченных Клиенту процентов по соответствующему Договору депозита.

6.3. В случае наложения ареста на всю сумму денежных средств, находящихся на счете по учету депозита в соответствии с требованиями законодательства РФ, Заявление о досрочном возврате или Заявление на частичное изъятие депозита Банком не исполняется.

В случае наложения ареста на часть денежных средств, находящихся на счете по учету депозита в соответствии с требованиями законодательства РФ, Заявление о досрочном возврате или Заявление на частичное изъятие депозита, исполняется Банком на сумму в пределах свободных денежных средств на счете по учету депозита.

В день окончания срока размещения депозита, Банк перечисляет сумму депозита по платежным реквизитам, указанным Клиентом в Договоре депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест, при этом в отношении части арестованных денежных

средств проценты по депозиту продолжают начисляться по установленной Банком ставке «До востребования». Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день поступления в Банк документа об отмене ареста (либо свидетельствующего о его отмене), оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ (при условии, что в указанном документе отсутствует требование об обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по учету депозита).