

## ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ о размещении денежных средств в депозит

В рамках настоящего Соглашения используются следующие термины и определения	
<b>Банк</b>	Акционерное общество «АВТО ФИНАНС БАНК»
<b>Депозит, Депозитная сделка</b>	Договор депозита, заключаемый Банком с Клиентом в порядке и на условиях, установленных настоящим Соглашением
<b>Депозитный счет</b>	Банковский счет, открытый Банком Клиенту в порядке, установленном настоящим Соглашением, в валюте Российской Федерации для зачисления на него суммы депозита.
<b>Заявка</b>	Заявка на размещение денежных средств в валюте Российской Федерации в депозит по форме Приложения 3 к настоящему Соглашению.
<b>Заявление об акцепте</b>	Заявление об акцепте Соглашения по форме Приложения №1 к настоящему Соглашению
<b>Каналы связи</b>	Система ДБО, Электронные средства связи.
<b>Клиент</b>	Юридическое лицо, заключившее Депозитную сделку в рамках настоящего Соглашения
<b>Контракт</b>	Договор дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, в виде договора присоединения, размещенного на сайте Банка
<b>КЭП</b>	Квалифицированная электронная подпись,
<b>Официальный сайт Банка</b>	сайт Банка, размещенный в сети Интернет по адресу <a href="https://www.autofinancebank.ru/">https://www.autofinancebank.ru/</a>
<b>Платежные инструкции</b>	Информация о банковском счете Клиента, на который Банк перечисляет сумму депозита и начисленные на нее проценты в дату возврата депозита
<b>Система ДБО</b>	Система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту удаленно осуществлять операции, предусмотренные Контрактом.
<b>Система ЭДО</b>	Система электронного документооборота Контур-Диалог оператора электронного документооборота ЗАО "ПФ "СКБ КОНТУР", а также система электронного документооборота Такском оператора электронного документооборота ООО "Такском".
<b>Соглашение</b>	Настоящее Генеральное соглашение о размещении денежных средств в депозит
<b>Сторона, Стороны</b>	Банк и/или Клиент
<b>Счет Клиента (Счет)</b>	Банковский (расчетный) счет, открытый Банком Клиенту в соответствии с договором банковского счета в валюте Российской Федерации.
<b>Уполномоченные лица Клиента</b>	Представители Клиента, уполномоченные подписывать Заявку, получать выписки по Депозитному счету. В подтверждение полномочий Уполномоченных лиц в Банк предоставляются доверенности либо надлежащим образом оформленное Приложение №2 к настоящему Соглашению. В случае изменения состава Уполномоченных лиц, указанных в Приложении №2 к настоящему Соглашению, Клиент предоставляет в Банк новое надлежащим образом оформленное Приложение №2 к настоящему Соглашению. При этом полномочия ранее указанных в Приложении №2 Уполномоченных лиц Клиента прекращаются с даты предоставления

	нового Приложения №2.
<b>Электронные средства связи</b>	Система ЭДО, электронная почта. Сторонами согласовано, что организацией, обеспечивающей обмен электронными документами между Сторонами по телекоммуникационным каналам связи в рамках ЭДО, является оператор электронного документооборота ЗАО "ПФ "СКБ КОНТУР" или ООО "Такском".

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящее Соглашение о размещении денежных средств в депозит является договором присоединения, регулирующим порядок и условия размещения денежных средств в депозиты юридическими лицами в Банке.
- 1.2. Опубликование Соглашения на Официальном сайте Банка не является публичным предложением (офертой) Банка, адресованным Клиентам, заключить настоящее Соглашение на предлагаемых условиях. Банк оставляет за собой право отказать в заключении Соглашения без объяснения причин отказа, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.3. Заключение Соглашения производится путем присоединения Клиента к его условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, для чего Клиент предоставляет в Банк все необходимые документы, определенные перечнем документов, размещенном на Официальном сайте Банка, а также Заявление об акцепте в следующем порядке:
- по Системе ЭДО, подписанное электронной подписью Клиента или
  - на бумажном носителе, подписанное Клиентом собственноручно в 2 экземплярах.
- Заключение настоящего Соглашения подтверждается:
- 1.3.1. в случае представления в Банк Заявления об акцепте на бумажном носителе – путем передачи Клиенту одного экземпляра Заявления об акцепте с отметкой Банка о принятии (акцепте);
- 1.3.2. в случае представления в Банк Заявления об акцепте по системе ЭДО, - путем подписания Банком Заявления об акцепте электронной подписью сотрудника Банка.
- 1.4. В случае, если на дату заключения настоящего Соглашения между Банком и Клиентом имеется ранее заключенное (действующее) генеральное соглашение о размещении денежных средств в депозит, указанное соглашение считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции настоящего Соглашения с момента получения (принятия) Банком подписанного собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента Заявления об акцепте. Все ранее достигнутые соглашения между Банком и Клиентом, связанные с отдельными (специальными) условиями размещения Клиентом денежных средств в депозиты, продолжают действовать до истечения срока депозита (размещенного до даты заключения настоящего Соглашения), и считаются частью настоящего Соглашения.
- 1.5. Текст Соглашения, соответствующий утвержденной форме, размещается на Официальном сайте Банка.
- 1.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия настоящего Соглашения путем размещения уведомления об изменении условий Соглашения (новой редакции Соглашения) на Официальном сайте Банка не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления изменений (новой редакции Соглашения) в действие.
- 1.7. Настоящим Стороны соглашаются, что изменения Соглашения вступают в силу в дату, указанную в уведомлении, размещенном в вышеуказанном порядке. Указанные изменения не распространяются на Депозитные сделки, заключенные до даты вступления в силу изменений.
- 1.8. В случае несогласия Клиента с новыми условиями Соглашения, Клиент вправе в двухнедельный срок (14 календарных дней) с момента вступления в силу новой редакции Соглашения (изменений к Соглашению) расторгнуть настоящее Соглашение (уведомив Банк способом, предусмотренным п.10.3 настоящего Соглашения).

## 2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

- 2.1. Соглашение определяет общий порядок и условия заключения и исполнения Депозитных сделок

между Банком и Клиентом, согласно которым Клиент размещает, а Банк принимает денежные средства в депозит в Банке в порядке и на условиях, определенных настоящим Соглашением.

### **3. ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ**

- 3.1. В рамках настоящего Соглашения Стороны могут направлять документы одним из следующих способов:
- с использованием Системы ДБО;
  - с использованием Электронных средств связи;
  - на бумажном носителе.
- 3.2. Стороны вправе производить обмен документами в рамках настоящего Соглашения в электронной форме при наличии у Сторон совместимых технических средств и возможностей для приема и обработки указанных документов.  
Под «совместимыми техническими средствами и возможностями», понимается система ЭДО с использованием КЭП.  
До начала обмена документами в электронном виде Стороны самостоятельно и за свой счет проводят весь комплекс организационной и технологической подготовки для обмена документами в электронном виде, предусмотренный законодательством РФ и функционалом системы электронного документооборота, и получают сертификаты КЭП, которые должны быть действительны в течение срока действия Соглашения.  
Стороны обязаны информировать друг друга о любых обстоятельствах, которые могут привести к невозможности обмена документами в электронном виде, в том числе в случае технического сбоя информационных систем, компрометации сертификата КЭП и пр.
- 3.3. В случае отсутствия либо невозможности использования Системы ДБО и Системы ЭДО, документы направляются по электронной почте в виде электронного образа документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченным лицом Стороны-отправителя и скрепленных оттиском печати (при наличии), с последующим предоставлением оригиналов документов Стороне-получателю не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем отправки документов.  
В случае, если Стороной-получателем не получен оригинал документа на бумажном носителе, то электронный образ документа на бумажном носителе, подписанный уполномоченным лицом Стороны-отправителя и направленный по адресу электронной почты Стороны-получателя, приравнивается надлежащей формой волеизъявления Стороной-отправителем.
- 3.4. В случае получения Банком от Клиента уведомления о выявлении факта несанкционированного доступа третьих лиц к одному или всем Каналам связи Стороны прекращают обмен документами посредством такого Канала связи.
- 3.5. Документы, направленные по Каналам связи, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями Сторон/Стороны и скрепленными печатями Сторон/Стороны.  
Все документы, направленные в рамках настоящего Соглашения, считаются доставленными надлежащим образом с момента их получения адресатом. В зависимости от используемых Сторонами средств связи датой и временем получения документа адресатом считается дата и время направления сообщения, зафиксированное в используемом Канале связи.

### **4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ**

- 4.1. В целях заключения Депозитных сделок Стороны согласовывают существенные условия каждой Депозитной сделки, которые указываются Клиентом в Заявке:
- наименование (вид) Депозита в соответствии с Приложениями №№5 - 8 к настоящему Соглашению;
  - сумма Депозита;
  - дата размещения Депозита (срок внесения (поступления) суммы депозита на Счет депозита);
  - дата окончания срока размещения (возврата) Депозита;
  - процентная ставка по Депозиту;
  - периодичность и порядок выплаты процентов по Депозиту;
  - платежные инструкции Клиента.

Дополнительно могут быть предусмотрены следующие условия, которые согласовываются и указываются в Заявке:

- возможность пополнения Депозита;
  - минимальная сумма дополнительного взноса в Депозит;
  - возможность и условия досрочного востребования Депозита или его части;
  - условие о выплате процентов при досрочном частичном возврате Депозита;
  - процентные ставки при досрочном востребовании Депозита или его части;
  - минимальный остаток по Депозиту;
  - максимальная сумма Депозита с учетом пополнения;
  - поручение Банку на списание суммы Депозита с банковского счета Клиента, открытого в Банке, для зачисления денежных средств на Депозитный счет.
- 4.2. Согласование условий размещения денежных средств в Депозит (если необходимо) осуществляется путем проведения предварительных переговоров по телефону, либо с использованием Электронных средств связи или ДБО.
- 4.3. В целях подтверждения согласованных условий по размещению денежных средств в Депозит и заключения Депозитной сделки Клиент направляет в Банк Заявку в порядке, установленном разделом 3 настоящего Соглашения, содержащее условия, указанные в п. 4.1. Соглашения. При этом Клиент подтверждает свое ознакомление и согласие с условиями предоставления выбранного вида Депозита, указанного в Приложениях №№5-8 к настоящему Соглашению.
- 4.4. Для заключения Депозитной сделки Клиент обеспечивает предоставление в Банк Заявки в следующие сроки:
- не позднее 14:30 по местному времени дня размещения Депозита, указанного в Заявке (в пятницу и предпраздничные дни срок сокращается на 1 (один) час- в случае если предпраздничный день выпадает на пятницу, то время дополнительно сокращается еще на 1 час<sup>1</sup>);
  - при размещении денежных средств в Депозит «Овернайт»: не позднее 15:30 по московскому времени дня размещения Депозита.
- 4.5. Банк принимает к исполнению Заявку (акцептует условия Депозитной сделки) путем направления Клиенту Подтверждения о размещении денежных средств в Депозит по форме Приложения №4 к настоящему Соглашению не позднее 17:00 по местному времени даты размещения Депозита, указанной в Заявке. Подтверждение о размещении денежных средств в Депозит направляется Банком Клиенту в порядке, установленном разделом 3 Соглашения.
- 4.6. Размещение денежных средств на Депозитный счет может осуществляться одним из указанных в настоящем пункте способов:
- Путем списания Банком денежных средств со Счета Клиента - при наличии в Заявке Клиента поручения Банку на списание денежных средств в Депозит с указанного Клиентом Счета, открытого в Банке (заранее данный акцепт Клиента).
- В этом случае Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета Клиента в дату размещения Депозита, указанную в Заявке, при наличии на Депозитном счете доступного остатка менее суммы Депозита, указанной в Заявке.
- Путем перевода Клиентом денежных средств на Депозитный счет со Счета Клиента, либо со счета Клиента, открытого в иной кредитной организации.
- В этом случае денежные средства должны быть зачислены на Депозитный счет не позднее 17:00 московского времени даты размещения Депозита, указанной в Заявке.
- 4.7. Депозитная сделка, заключаемая между Банком и Клиентом в соответствии с настоящим Соглашением, считается заключенной при одновременном выполнении следующих условий:
- при условии акцепта Банком условий Депозитной сделки в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;
  - размещения Клиентом денежных средств на Депозитном счете в соответствии с акцептованными

<sup>1</sup> В случае, если продолжительность рабочего дня Банка России в части проведения операций по привлечению/размещению денежных средств в предпраздничные и иные дни сокращена более, чем на 1 (один) час относительно стандартной, все предельные сроки направления Заявки Клиентом сокращаются на аналогичную величину.

Банком условиями, указанными в Заявке.

В случае невыполнения, указанных условий (в том числе одного из условий), Депозитная сделка не считается заключенной. Денежные средства, размещенные Клиентом, возвращаются Банком в порядке, предусмотренном п.4.8. настоящего Соглашения.

- 4.8. В случае поступления на Депозитный счет денежных средств в размере меньшем, чем сумма депозита, и/или с нарушением срока, указанного в Заявке, Банк производит возврат всей поступившей суммы.

Возврат денежных средств в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, осуществляется Банком согласно платежным инструкциям Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Депозитный счет.

Проценты на возвращаемые денежные средства в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, не начисляются.

## 5. УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК И СРОК ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА

- 5.1. Банк осуществляет возврат Депозита в дату окончания срока размещения Депозита путем безналичного перечисления суммы Депозита согласно платежным инструкциям Клиента, указанным в Заявке.

Возможен возврат Депозита и выплата начисленных процентов на банковский счет Клиента, отличный от указанного в Заявке, при условии предоставления Клиентом в Банк заявления в свободной форме с указанием реквизитов счета не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты окончания срока размещения Депозита.

- 5.2. В случае если дата возврата Депозита совпадает с выходным или праздничным (нерабочим) днем, возврат Депозита производится в ближайший следующий за ним рабочий день.

- 5.3. В случае обращения взыскания в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, Стороны пришли к соглашению о нижеследующем:

- 5.3.1. При поступлении к Депозитному счету исполнительного документа о списании денежных средств (далее - Исполнительный документ) приоритетным счетом для его исполнения является (-ются) расчетный (-ые) счет(-а) Клиента в валюте Российской Федерации, открытый(-ые) в Банке. Списание денежных средств с указанных счетов осуществляется Банком при условии:

- наличия на счетах суммы денежных средств, достаточной для удовлетворения требований, указанных в Исполнительном документе;
- отсутствия предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на счетах.

- 5.3.2. При невозможности списания денежных средств в порядке, указанном в п.5.3.1, настоящего Соглашения, исполнение Исполнительного документа осуществляется с Депозитного счета.

- 5.3.3. Клиент имеет право пополнить Депозит в соответствии с условиями Депозитной сделки на сумму, предъявленную для списания в связи с обращением взыскания на денежные средства на Депозитном счете, без потери начисленных процентов в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления Банком уведомления. При этом до даты пополнения Депозита проценты начисляются на фактический остаток денежных средств на Депозитном счете.

- 5.3.4. В случае не пополнения Клиентом в течение 3 рабочих дней после списания суммы Депозита или ее части по основанию, указанному в п. 5.3.2. Соглашения и в случае, если после списания части Депозита сумма Депозита не становится менее суммы неснижаемого остатка, указанной в Заявке, процентная ставка по Депозиту не изменяется.

- 5.3.5. Если списание произведено на всю сумму Депозита, либо если после списания части Депозита сумма Депозита составит менее суммы неснижаемого остатка, указанной в Заявке, Депозитная сделка считается расторгнутой, а Депозит досрочно востребованным. В указанном случае проценты на сумму Депозита начисляются Банком по ставке 0,01% (ноль целых одна сотая) процентов годовых за фактический период, прошедший с даты, следующей за датой поступления суммы Депозита на Депозитный счет, до даты её досрочного списания включительно. При этом в случае, если сумма ранее выплаченных процентов по Депозиту превышает сумму фактически подлежащих уплате процентов, Банк в дату досрочного списания из суммы Депозита удерживает разницу между суммой процентов, ранее выплаченных Клиенту, и суммой процентов, подлежащих

уплате за фактический период нахождения средств в Депозите по процентной ставке, установленной настоящим пунктом. Сумма Депозита, оставшаяся после обращения взыскания, подлежит возврату Клиенту по реквизитам, указанным в Заявке, в течение 3 рабочих дней с даты направления уведомления Клиенту о прекращении Договора депозита.

- 5.3.6. Порядок, предусмотренный п.5.3.1, настоящего Соглашения, не применяется при исполнении Банком Исполнительных документов, выданных в рамках уголовного дела.
- 5.3.7. Зачисление депозита со счетов третьих лиц, а также возврат Депозита и выплата начисленных процентов третьим лицам не допускается.
- 5.4. В случае возврата суммы Депозита и выплаты начисленных процентов на банковский счет Клиента, открытый в иной кредитной организации, обязательства Банка по возврату Депозита и выплате начисленных процентов считаются исполненными с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

## **6. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ**

- 6.1. Процентная ставка, применяемая для начисления процентов по Депозиту, указывается при заключении Депозитной сделки в Заявке и в Подтверждении о размещении денежных средств в Депозит, направляемом Клиенту по форме Приложения №4 к настоящему Соглашению.
- 6.2. При исчислении суммы процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней размещения денежных средств в Депозите, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и величина процентной ставки, установленная Сторонами в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящего Соглашения.
- 6.3. Проценты по Депозиту начисляются на фактический остаток денежных средств на Депозитном счете на начало операционного дня, с даты, следующей за датой поступления денежных средств на Депозитный счет, указанной в Заявке, по дату возврата Депозита включительно.
- 6.4. При размещении Депозита с выплатой процентов в конце срока выплата процентов осуществляется в дату окончания срока размещения Депозита в момент возврата Клиенту суммы Депозита. В случае если дата выплаты процентов по Депозиту совпадает с выходным или праздничным (нерабочим) днем, выплата процентов производится в ближайший следующий за ним рабочий день, при этом сумма процентов выплачивается за фактический срок нахождения денежных средств в Депозите.
- 6.5. При размещении Депозита с ежемесячной выплатой процентов выплата процентов, начисленных по состоянию на последний календарный день месяца, осуществляется ежемесячно в последний рабочий день каждого месяца. В случае если дата окончания срока размещения Депозита не совпадает с последним рабочим днем месяца, выплата процентов за последний период осуществляется в дату возврата Клиенту суммы Депозита.
- 6.6. В случае досрочного востребования Клиентом Депозита (части Депозита), размещенного по Депозитным сделкам, предусматривающим возможность полного и/или частичного востребования Депозита с потерей доходности, Банк из возвращаемой суммы Депозита удерживает разницу между суммой процентов, выплаченных ранее, и суммой процентов, подлежащих уплате, рассчитанных по ставке 0,01% процентов годовых за весь срок размещения Депозита, исчисляемый со дня, следующего за днем зачисления средств на Депозитный счет по день фактического списания средств с Депозитного счета включительно, если иная ставка не согласована сторонами в Заявке.
- 6.7. Выплата начисленных процентов осуществляется согласно платежным инструкциям Клиента, указанным в Заявке в соответствии с п.5.1, настоящего Соглашения.
- 6.8. В случае если по налоговому законодательству Российской Федерации доход Клиента подлежит перечислению за вычетом налога, Банк как налоговый агент рассчитывает сумму налога и осуществляет перечисление суммы причитающихся процентов Клиенту за минусом налога в дату выплаты процентов и перечисление суммы налога в бюджет в установленные налоговым законодательством Российской Федерации сроки.
- 6.9. В случае расторжения Банком Соглашения в одностороннем порядке по основаниям, указанным в п.7.2.8, 7.2.9 настоящего Соглашения, Депозитные сделки также считаются расторгнутыми. В указанном случае проценты на сумму Депозитной сделки начисляются Банком по ставке 0,01% (ноль целых одна сотая) процентов годовых за фактический период, прошедший с даты, следующей за датой поступления полной суммы Депозита на Депозитный счет, по дату досрочного расторжения Депозитной сделки (обе даты включительно). При этом в случае, если сумма ранее

выплаченных процентов по Депозиту превышает сумму фактически подлежащих уплате процентов, Банк в дату досрочного расторжения из суммы Депозита удерживает разницу между суммой процентов, ранее выплаченных Клиенту, и суммой процентов, подлежащих уплате за фактический период нахождения средств в Депозите, по процентной ставке, установленной настоящим пунктом. Сумма Депозита и начисленные проценты, подлежат возврату Клиенту согласно платежным инструкциям Клиента, указанным в Заявке.

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### **Банк обязуется:**

- 7.1.1. Предоставить Клиенту перечень документов, необходимых для открытия Депозитного счета.
- 7.1.2. Открыть Клиенту Депозитный счет в сроки, установленные действующим законодательством.
- 7.1.3. Начислять проценты за пользование денежными средствами, размещенными в Депозит, в порядке, установленном настоящим Соглашением и действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.1.4. Обеспечить возврат Депозита Клиенту и выплату процентов по нему в порядке, определенном настоящим Соглашением и действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.1.5. Предоставлять Уполномоченным лицам Клиента выписки по Депозитному счету по письменному запросу (на бумажном носителе или по Системе ДБО). При наличии заключенного Контракта выписки предоставляются по Системе ДБО.

### **7.2. Банк имеет право:**

- 7.2.1. Закрыть Депозитный счет в случае:
  - непоступления от Клиента полной суммы Депозита в соответствии с п.7.3.2, настоящего Соглашения, при этом Депозитная сделка считается незаключенной;
  - прекращения действия Депозитной сделки, а также настоящего Соглашения.
- 7.2.2. Осуществлять списание денежных средств с Депозитного счета без дополнительного распоряжения Клиента
  - в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Депозитный счет - в размере, равном ошибочно зачисленной сумме;
  - в случае излишне выплаченных Банком процентов по Депозиту в результате ошибки Банка;
  - в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.2.3. Требовать от Клиента предоставления необходимых документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка, для открытия Депозитного счета и проведения операций по нему, предусмотренных настоящим Соглашением.
- 7.2.4. В одностороннем порядке вносить изменения в условия настоящего Соглашения и/или Тарифы в порядке, установленном п.1.6 настоящего Соглашения.
- 7.2.5. Отказать Клиенту в заключении Соглашения и/или Депозитной сделки на основании абзаца второго пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон №115-ФЗ). Банк представляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения способом, указанным в п.7.2.6 настоящего Соглашения.
- 7.2.6. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.  
В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 от. 7 Закона №115-ФЗ, Банк представляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия такого решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения одним из способов:
  - по Системе ДБО - если между Банком и Клиентом заключен действующий Контракт;
  - заказным письмом с уведомлением о вручении по имеющемуся в распоряжении Банка адресу регистрации/местонахождения или почтовому адресу (для юридических

лиц).

- 7.2.7. Передавать информацию о настоящем Соглашении, Депозитных сделках. Депозитном счете и Клиенте Налоговой службе США и/или налоговым агентам в соответствии с требованиями закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), с изменениями или дополнениями. Банк не обязан компенсировать Клиенту суммы, удержанные в соответствии с FATCA (налог FATCA). Клиент заявляет, что он соблюдает требования FATCA, и в случае нарушения этого заявления Клиент обязан возместить Банку понесенные Банком убытки, а также отказывается от каких-либо претензий в адрес Банка, связанных с удержанием налога и предоставлением информации о Клиенте, о настоящем Соглашении, Депозитных сделках или Депозитном счете в Налоговую службу США и/или налоговым агентам.
- 7.2.8. В случае непредставления Клиентом запрашиваемой в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации информации отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Соглашению и (или) в случаях, предусмотренных указанной главой, расторгнуть в одностороннем порядке Соглашение, уведомив об этом Клиента не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия решения путем направления письменного уведомления почтовым отправлением по адресу Клиента, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц на дату направления Банком уведомления или по Системе ДБО при наличии у Клиента заключенного Контракта.
- 7.2.9. В одностороннем порядке расторгнуть Соглашение, если в результате проведения мер, предусмотренных пунктом 1 статьи 142.4 Главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, Банк выявит недостоверность или неполноту представленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.
- 7.3. Клиент обязуется:**
- 7.3.1. Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Депозитного счета, согласно перечню, определенному Банком, а также иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.
- 7.3.2. Перечислить полную сумму Депозита на Депозитный счет/обеспечить наличие доступного остатка в размере суммы Депозита на Счете не позднее даты размещения Депозита, согласованной Сторонами и указанной в Заявке.
- 7.3.3. В случае выявления факта несанкционированного доступа третьих лиц к Каналам связи Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк любым доступным способом (по телефону/с помощью неповрежденного Канала связи и т.д.).
- 7.3.4. При предоставлении Банком выписки по Депозитному счету в соответствии с п.7.1.5, настоящего Соглашения в течение 10 (десяти) календарных дней с даты ее получения письменно сообщить в Банк о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Депозитный счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по Депозитному счету операции и остаток средств на Депозитном счете считаются подтвержденными.
- 7.3.5. Предоставлять в Банк документы об изменении своего наименования, юридического или почтового адреса, банковских (платежных) реквизитов, а также о других сведениях, предоставленных при заключении настоящего Соглашения. Письменное уведомление с приложением всех необходимых документов должно быть направлено в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления указанных обстоятельств.
- 7.3.6. Следить за изменениями условий Соглашения, Тарифов и иных документов, регламентирующих порядок заключения Депозитных сделок, указанных в настоящем Соглашении.
- 7.3.7. Предоставлять в Банк документы и сведения, необходимые для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ и нормативно-правовых актов Банка России, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
- 7.3.8. Предоставлять в Банк информацию в отношении самого себя, своих выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком в соответствии с Главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 7.3.9. До принятия на обслуживание в Банк:
- своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы, запрашиваемые Банком в порядке и случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе Законом

№115-ФЗ, внутренними документами Банка;

- предоставлять в Банк информацию в отношении самого себя, своих представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, запрашиваемую Банком в соответствии с требованиями Закона №115-ФЗ, внутренними документами Банка.

В случае непредоставления Клиентом сведений и документов, запрашиваемых Банком в соответствии с требованиями Закона №115-ФЗ, внутренними документами Банка, Банк не принимает Клиента на обслуживание (в том числе отказывает в заключении Соглашения) на основании пункта 2.2 статьи 7 Закона №115-ФЗ.

- 7.3.10. Предоставлять Банку сведения об имеющихся у него лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, о доменном(-ых) имени(-ах), указателе(-ях) страницы (страниц) сайта(-ов) в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии).
- 7.3.11. Уведомлять Банк об изменении, прекращении действия лицензий, имеющихся у Клиента, о получении новой(-ых) лицензии(-ий), об изменении, прекращении использования в целях оказания Клиентом услуг доменного(-ых) имени (имен), указателя(-ей) страницы (страниц) сайта(-ов) в сети «Интернет», а также о новых доменном(-ых) имени(-ах), указателе(-ях) страницы (страниц) сайта(-ов) в сети «Интернет», с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии), не позднее рабочего дня, следующего за датой изменения в указанных сведениях.
- 7.3.12. Клиент подтверждает Банку, что:
- не осуществляет и не намеревается осуществлять деятельность без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
  - не оказывает и не намеревается оказывать услуги с использованием доменного(-ых) имени (имен), указателя(-ей) страницы (страниц) сайта(-ов) в сети «Интернет», содержащихся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

#### **7.4. Клиент имеет право:**

- 7.4.1. Получить сумму Депозита и проценты по нему в порядке, установленном настоящим Соглашением и действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.4.2. Требовать исполнения условий Депозитов, размещенных в рамках настоящего Соглашения.

### **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по заключенному Договору депозита Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк гарантирует возврат Клиенту суммы Депозита всем своим имуществом.

8.3. Банк не несет ответственность:

- за задержки и сбои, возникающие в сетях интернет провайдеров, телекс, электронных каналах связи, которые могут повлечь за собой задержку или недоставку документов Клиенту, направляемых по Каналам связи;
- за возможное раскрытие информации в связи с несанкционированным доступом третьих лиц к Каналам связи Клиента или перехватом направляемых документов, произошедших не по вине Банка;
- при направлении документов по электронной почте, за задержки в случае попадания сообщений Банка в спам;
- за возможное раскрытие информации/непредоставление документов в случае несвоевременного сообщения Клиентом Банку об изменении адресов/логинов/ключей/кодов Электронных средств связи;
- за убытки Клиента (реальный ущерб, упущенная выгода), которые могут возникнуть в силу неполучения или несвоевременного получения Клиентом документов, направляемых по Каналам связи, по независящим от Банка причинам, а также возникшие в связи с несвоевременным уведомлением Клиентом Банка об изменении
- адресов/логинов/ключей/кодов Электронных средств связи.

8.5. Клиент принимает на себя всю ответственность за действия Уполномоченных лиц, связанные с

ведением переговоров и заключением Депозитных сделок, предусмотренных настоящим Соглашением, а также за действия иных лиц, имеющих доступ к Каналам связи, используемым для заключения Депозитных сделок. Настоящим Клиент подтверждает полномочия лиц - владельцев электронных подписей в Системе ДБО на совершение действий, связанных с размещением Депозитов, их изъятием, возвратом или пролонгацией, а также получением выписок по Депозитному счету в течение срока действия настоящего Соглашения. Все документы, направленные по Системе ДБО в рамках настоящего Соглашения и подписанные владельцами электронных подписей в соответствии с Контрактом, считаются отправленными от имени и по поручению Клиента.

- 8.6. Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действием каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций, блокирование операций, счетов, денежных средств), введенных международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти или центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных государств, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц, обязательства Банка по настоящему Соглашению не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по настоящему Соглашению Клиент не получил от Банка соответствующего исполнения (денежные средства).

Действие в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов, как указано выше, не является основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению. Клиент обязан возмещать Банку любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по настоящему Соглашению, в связи с применением в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.

- 8.7. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **9. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА**

- 9.1. Стороны признают и подтверждают, что проводят политику полной нетерпимости к взяточничеству и коррупции, предполагающую полный запрет любых коррупционных действий, разрабатывают и принимают меры по предупреждению коррупции в соответствии с требованиями действующего законодательства в сфере предупреждения и противодействия коррупции.
- 9.2. Стороны гарантируют, что ни они, ни любые лица, действующие от их имени или в их интересах, лично или через посредников, не будут предлагать, обещать, передавать или давать согласие на передачу незаконного вознаграждения каким-либо лицам в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, оказания услуг имущественного характера, предоставления имущественных прав, за совершение лицами, получающими такое незаконное вознаграждение, какого-либо действия или бездействия в собственных интересах.
- 9.3. Стороны гарантируют, что ни они, ни любые лица, действующие от их имени или в их интересах, лично или через посредников, не будут добиваться, требовать, получать, давать согласие на незаконное получение денег, ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, имущественных прав от каких-либо лиц, за совершение каких-либо действия или бездействия в собственных интересах.
- 9.4. Стороны гарантируют, что ни они, ни любые лица, действующие от их имени или в их интересах, не будут осуществлять посредничество во взяточничестве или коммерческом подкупе, то есть непосредственно передавать взятки по поручению взяткодателя или взятополучателя, либо иным образом способствовать взяткодателю или взятополучателю в достижении или реализации соглашения между ними о получении и даче взятки или совершении коммерческого подкупа.
- 9.5. Стороны обязуется сотрудничать в соответствии с требованиями и ограничениями действующего законодательства Российской Федерации, предоставляя, по письменному запросу, разумные объяснения в отношении операций по настоящему Соглашению. В случае возникновения у Сторон подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей

Статьи, Стороны обязуется незамедлительно уведомить друг друга в письменной форме.

- 9.6. Стороны обязуется не предоставлять друг другу необоснованные, несоразмерные подарки, приглашения на мероприятия, а также любые другие преимущества или привилегии, стоимость которых в денежном выражении превышает 5 000 рублей в год на человека на дату совершения подарка/приглашения на мероприятие, а также не скрывать и сообщать друг другу о любых полученных подарках, полученных Сторонами либо их уполномоченными лицами, либо их представителей.
- 9.7. Стороны признают и подтверждают, что нарушение условий пунктов 9.1. – 9.6. является существенным нарушением Соглашения. В связи с этим, в случае неисполнения Сторонами требований указанных пунктов, Стороны имеют право потребовать расторжения настоящего Соглашения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.8. Стороны предоставляют друг другу право на проведение проверок исполнения требований антикоррупционных мер и обязуется предоставлять всю необходимую и доступную информацию, однако только в пределах, порядке и на условиях настоящего Соглашения, и позволяющих соблюсти требования по защите охраняемой законом информации, в т.ч. коммерческой тайны, банковской тайны, при этом периодичность таких проверок не может быть чаще, чем один раз в 12 месяцев, тем не менее, Стороны имеет право провести внеочередную проверку в случае получения информации, которая свидетельствует о нарушении Сторонами законодательства РФ.
- 9.9. При исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению, Стороны, их работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.
- 9.10. При исполнении своих обязательств по настоящему Соглашению, Стороны, их работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимыми для целей настоящего Соглашения законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
- 9.11. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего раздела, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с даты направления письменного уведомления. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего раздела, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 10.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его заключения, и действует неопределенный срок, а в части, непосредственно касающейся правоотношений по Депозиту, с даты поступления суммы Депозита на Депозитный счет и действует по дату окончания срока размещения Депозита, указанного в Заявке.
- 10.2. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по взаимной договоренности Сторон.
- 10.3. Клиент вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке при условии направления письменного извещения об этом в Банк не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней до даты расторжения. В этом случае Депозитные сделки, заключенные в рамках настоящего

Соглашения, действуют по дату окончания срока размещения Депозита, указанную в Заявке. С даты получения Банком от Клиента извещения о расторжении настоящего Соглашения заключение новых Депозитных сделок не осуществляется.

- 10.4. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение путем письменного уведомления Клиента не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения (за исключением случаев, указанных в п.7.2.8, 7.2.9, 10.6 настоящего Соглашения). В этом случае Депозитные сделки, заключенные в рамках настоящего Соглашения, действуют по дату окончания срока размещения Депозита, указанную в Заявке (за исключением случаев, указанных в п.7.2.8, 7.2.9, 10.6 настоящего Соглашения). С даты получения Клиентом извещения о расторжении настоящего Соглашения заключение новых Депозитных сделок не осуществляется.
- 10.5. Указанные в п.п. 10.3, 10.4 настоящего Соглашения извещения/уведомления направляются Сторонами друг другу одним из следующих способов:
  - по Системе ДБО;
  - электронным каналам связи;
  - почтовым отправлением по адресу Клиента, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц (для Клиентов - юридических лиц)/документах, содержащихся в юридическом деле Клиента, сформированном Банком в процессе ведения Счета/Депозитного счета, на дату направления Банком уведомления;
- 10.6. В случае передачи Клиентом в целях исполнения настоящего Соглашения персональных данных своих работников, представителей, членов органов управления или иных лиц, Клиент заверяет Банк о следующих обстоятельствах: согласия субъектов персональных данных на обработку их персональных данных, позволяющие осуществлять предоставление их персональных данных Банку, аффилированным лицам, консультантам, аудиторам Банка, а также третьим лицам, привлекаемым Банком для исполнения указанных в Соглашении условий и осуществления проверки достоверности предоставленных сведений, полный список реквизитов которых размещен на сайте Банка, предварительно получены Клиентом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 10.7. Стороны не вправе уступать свои права по настоящему Соглашению третьим лицам.
- 10.8. Стороны обязуются обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных, указанных в настоящем Соглашении и содержащихся в передаваемых друг другу документах, при их обработке в информационной системе и без использования средств автоматизации.
- 10.9. Все приложения и дополнения к настоящему Соглашению являются неотъемлемой частью настоящего Соглашения.
- 10.10. Любые споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с заключением настоящего Соглашения, его исполнением или толкованием отдельных его положений разрешаются путем переговоров Сторон, а, в случае недостижения согласия, подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 10.11. Во всем, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 10.12. Если в течение срока действия настоящего Соглашения его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов.
- 10.13. Денежные средства, размещенные на Депозитном счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», в случае если Клиент относится к юридическим лицам, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

## **11. ПРИЛОЖЕНИЯ К СОГЛАШЕНИЮ**

- 11.1. Приложение №1. Заявление об акцепте Генерального соглашения о размещении денежных средств в депозит.
- 11.2. Приложение №2. Список уполномоченных лиц.
- 11.3. Приложение №3. Заявка на размещение денежных средств в валюте Российской Федерации в депозит.
- 11.4. Приложение №4. Подтверждение о размещении денежных средств в валюте Российской Федерации в депозит.
- 11.5. Приложение №5. Условия размещения денежных средств в депозит «Классика».
- 11.6. Приложение №6. Условия размещения денежных средств в депозит «Комфорт».
- 11.7. Приложение №7. Условия размещения денежных средств в депозит «Гибкий».
- 11.8. Приложение №8. Условия размещения денежных средств в депозит «Овернайт».