

П Р А В И Л А
проведения депозитных операций юридических лиц
в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Санкт-Петербург

2017

Оглавление

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Общие положения..... | 1 |
| 2. | Термины и определения | 1 |
| 3. | Основные условия размещения Депозитов..... | 3 |
| 4. | Особенности размещения Депозитов с использованием Системы ДБО. | 4 |
| 5. | Особенности размещения в Депозиты пенсионных денежных средств, средств Росвоенипотеки, свободных денежных средств со специальных банковских счетов. | 5 |
| 5.3. | особенности размещения в Депозиты временно свободных денежных средств со Специальных счетов ФКР..... | 6 |
| 5.8. | Особенности размещения в Депозиты временно свободных денежных средств с Отдельных счетов ГОЗ. | 7 |
| 6. | Особенности размещения денежных средств в Депозит с возможностью перечисления на Счет денежных средств в сумме равной сумме списания по исполнительным документам. | 7 |
| 7. | Порядок начисления и выплаты процентов по Депозиту..... | 8 |
| 8. | Права и обязанности сторон | 9 |
| 9. | Порядок рассмотрения споров и ответственность сторон | 12 |
| 10. | Форс-мажорные обстоятельства..... | 13 |
| 11. | Срок действия и порядок расторжения Договора..... | 13 |
| 12. | Прочие условия..... | 13 |
| | Приложение № 1 Заявление на размещение депозита и открытие счета по депозиту | 15 |
| | Приложение № 2 Заявление на размещение депозита | 16 |
| | Приложение № 3 Уведомление (используется для Депозитов с Индексной ставкой)..... | 17 |
| | Приложение № 4 Уведомление о поступлении исполнительного документа | 18 |
| | Приложение № 5 Перечень лиц ответственных за обмен информацией между Банком и Вкладчиком..... | 19 |
| | Приложение № 6 Уведомление (об изменении процентной ставки) | 20 |
| | Приложение № 7 Уведомление об изменении реквизитов..... | 22 |
| | Приложение № 8 Заявление о досрочном расторжении Договора срочного депозита | 23 |
| | Приложение № 9 Заявление о частичном изъятии суммы Депозита..... | 23 |

1. Общие положения

1.1. Настоящие правила проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Правила) установлены ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – Банк) на основании действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России (далее – ЦБ РФ) и определяют основные условия проведения депозитных операций юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

1.2. Правила являются неотъемлемой частью Договора депозита, заключаемого между Банком и Вкладчиком и размещаются на официальном сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Интернет. Кроме того, Вкладчик может получить копию Правил на бумажном носителе обратившись в любое подразделение Банка.

1.3. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила. Изменения вступают в силу и подлежат применению по истечении 10 (десяти) дней с даты размещения на официальном сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Интернет.

2. Термины и определения

Если по тексту настоящих Правил, включая все приложения к ним, прямо не оговорено иное, используемые в них термины и определения имеют следующие значения:

Вкладчик - юридическое лицо (созданная и зарегистрированная в соответствии с российским или иностранным законодательством организация (за исключением кредитных организаций)), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, обратившееся в Банк с целью заключить Договор депозита или заключившее с Банком Договор депозита.

Вид депозита – предложение Банка принять денежные средства Вкладчика на определенных соответствующему Депозиту Условиях депозита.

Депозит – денежные средства в рублях или иностранной валюте, принятые Банком от Вкладчика, которые Банк обязуется возвратить Вкладчику и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных Договором депозита.

Договор депозита (Договор) – договор срочного депозита, заключаемого Сторонами о размещении денежных средств Вкладчика на соответствующих Условиях депозита, в том числе с использованием Системы ДБО.

Заявление – заявление на размещение Депозита и открытие Счета, формируемое в форме электронного документа с использованием системы ДБО по форме Приложения №1 к Правилам (при использовании Вкладчиком Системы «Интернет-банк i2B») и по форме Приложения и №2 к Правилам (при использовании Вкладчиком Системы «Банк-Клиент»). Заявление содержит условия Договора депозита, в том числе: валюту, сумму и срок Депозита, процентную ставку по Депозиту, срок выплаты процентов, возможность дополнительных взносов и частичного изъятия, возможность досрочного расторжения Договора, платежные инструкции для возврата Банком суммы Депозита и начисленных процентов, согласие на заключение Договора на условиях, определенных в Правилах.

Ковенант – дополнительное обязательство Банка перед Вкладчиком, которое содержит ограничение на определенные показатели Банка, которое Банк обязуется выполнять в течение действия Договора депозита.

Отдельный счет ГОЗ – отдельный банковский счет, открытый Банком Вкладчику в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (далее – Федеральный закон 275-ФЗ).

Пенсионные средства – средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление управляющим компаниям Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с Федеральным

законом РФ от 24.07.2002 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации" (далее – Федеральный закон 111-ФЗ) или Негосударственными пенсионными фондами в соответствии с Федеральным законом РФ от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», а также пенсионные средства, размещаемые самостоятельно Негосударственными пенсионными фондами.

Представитель Вкладчика - лицо, действующее от имени Вкладчика в силу полномочий, основанных либо на учредительных документах Вкладчика, либо на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Фиксированная процентная ставка – постоянная процентная ставка, устанавливаемая на весь срок действия Договора и не подлежащая изменению до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

Условно-переменная процентная ставка – процентная ставка, устанавливаемая на весь срок действия Договора, которая может изменяться Банком в одностороннем порядке в период действия Договора в связи с изменением определенных установленных Договором условий, например, изменение Ключевой ставки Банка России, Учетной ставки ФРС США.

Индексная процентная ставка – процентная ставка, состоящая из двух частей: постоянной величины и переменной величины с привязкой к внешнему, независящему от Банка индикатору процентной ставки. В качестве индикаторов в Договоре могут быть выбраны процентные ставки межбанковского рынка, доходности по государственным облигациям или облигациям первоклассных корпоративных заемщиков, Ключевая ставка Банка России, иные внешние индикаторы. Индексная процентная ставка пересчитывается в зависимости от изменения индикатора либо с заданной периодичностью, либо непосредственно с изменением индикатора.

Рабочий день – календарный день, кроме установленных федеральными законами РФ выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ, если внутренним распорядительным документом Банка такие выходные или праздничные дни не утверждены в качестве рабочих дней в Банке.

Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств, предназначенных для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки расчетных и иных документов в электронном виде в соответствии с Соглашением о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием Системы ДБО, заключенного между Банком и Вкладчиком.

Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» (Система «Интернет-банк i2B»)— совокупность программно-аппаратных средств, предназначенных для обеспечения подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки расчетных и/или иных документов в электронном виде, применяемых в Банке. Система «Интернет-банк i2B» предоставляет Вкладчику возможность удаленного управления банковскими счетами, а также получения банковских услуг.

Система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» (Система «Банк-Клиент») - модуль системы ДБО, состоящий из программного обеспечения (ПО), устанавливаемого на программно-аппаратные средства (компьютер) Вкладчика. Обмен электронными документами осуществляется между программой Вкладчика и сервером Банка средствами модемной связи или через Глобальную сеть Интернет. Система «Банк-Клиент» предоставляет Вкладчику возможность удаленного управления банковскими счетами, а также получения банковских услуг.

Соглашение о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием Системы ДБО (Соглашение ДБО) – Договор предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы дистанционного банковского обслуживания в ПАО «Банк Санкт-Петербург» или Соглашение о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк i2B» в ПАО «Банк Санкт-Петербург» заключаемый(ое) между Банком и Вкладчиком, в соответствии с которым осуществляется взаимодействие Сторон при предоставлении Банком услуг Вкладчику с использованием Системы ДБО.

Средства Росвоенипотеки – средства накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, переданные в доверительное управление управляющим компаниям Министерством обороны Российской Федерации (ФГКУ «Росвоенипотека») в соответствии с Федеральным законом РФ от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» (далее – Федеральный закон 117-ФЗ), включая доходы от инвестирования указанных средств.

Счет депозита (Счет) – банковский счет по Депозиту, открытый Вкладчику в соответствии с заключенным Договором депозита.

Стороны - Банк и Вкладчик.

Специальный счет ФКР – специальный банковский счет для проведения операций по зачислению и списанию денежных средств, связанных с формированием и использованием фонда капитального ремонта, открытый Банком Вкладчику в соответствии со ст. 176 Жилищного кодекса РФ (далее – ЖК РФ).

Условия депозитов – условия размещения денежных средств в Депозит, предусмотренные Договором, характеризующие основные параметры размещения Депозита: вид Депозита, сумма и валюта Депозита, срок депозита, процентная ставка по Депозиту, периодичность выплаты процентов, а также: Возможность дополнительных взносов, возможность досрочного возврата всей суммы Депозита до окончания его срока/части суммы Депозита, процентная ставка досрочного востребования суммы Депозита, минимальная сумма Депозита, которая должна находиться на Счете депозита в течение всего срока Депозита, и иные дополнительные условия, признанные Сторонами существенными для какого-либо Депозита, которые могут быть согласованы Сторонами и включены в Договор.

Все иные термины, используемые в настоящих Правилах и не определенные в настоящем разделе, трактуются в соответствии с действующим законодательством РФ, если иное определено и не следует из контекста либо не согласовано Сторонами в письменной форме.

3. Основные условия размещения Депозитов

3.1. До сведения Вкладчиков виды и Условия депозитов доводятся путем размещения на сайте Банка <http://www.bspb.ru> в сети Интернет и в подразделениях Банка. Виды и Условия депозитов, размещаемых с использованием Системы ДБО, доводятся до сведения Вкладчиков в Системе ДБО, на сайте Банка в сети Internet и в подразделениях Банка.

3.2. Вкладчик вправе по своему усмотрению размещать в Банке неограниченное количество Депозитов в валюте РФ или иностранной валюте.

3.3. Подписывая Договор, Вкладчик заявляет и подтверждает, что он обладает полномочиями заключить Договор депозита от своего имени и за свой счет и его действия (в том числе действия Представителя Вкладчика) не противоречат действующему законодательству РФ и уставу Вкладчика.

3.4. Договор депозита не может быть заключен Сторонами в случае, если операции по другим счетам Вкладчика, в том числе и в других банках, приостановлены в соответствии с законодательством РФ.

3.5. Договор депозита считается заключенным с даты внесения Вкладчиком денежных средств на соответствующий Счет депозита в Банке в соответствии с п. 8.1.2 Правил.

3.6. Течение срока Депозита начинается со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет депозита. При пролонгации срока Депозита в соответствии с п. 8.2.б. настоящих Правил, течение пролонгированного срока Депозита начинается со дня, следующего за днем окончания первоначального срока Депозита.

3.7. Возврат суммы Депозита и выплата начисленных в соответствии с условиями Договора процентов производится Банком на счет Вкладчика по реквизитам, указанным в Договоре или по иным реквизитам на счет Вкладчика, при условии уведомления Банка об изменении реквизитов Вкладчика в соответствии с п. 8.1.4. настоящих Правил.

3.8. Возврат суммы Депозита и выплата начисленных в соответствии с условиями Договора процентов осуществляется в той валюте, в которой был заключен Договор депозита.

3.9. Банк гарантирует Вкладчику неразглашение сведений о персональных данных, предоставленных ему Вкладчиком, за исключением случаев, если раскрытие указанных персональных данных предусмотрено законодательством РФ.

3.10. Сведения о Депозитах Вкладчика составляют банковскую тайну и могут быть предоставлены только самому Вкладчику или представителю Вкладчика. Государственным органам и их должностным лицам сведения по Депозитам Вкладчика предоставляются исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ.

3.11. Взыскание на денежные средства Вкладчика, находящиеся на Счете депозита, и наложение ареста на них может быть произведено в соответствии с законодательством РФ.

3.12. При списании части или всей суммы Депозита со Счета на основании исполнительных или иных документов, являющихся основанием для обращения взыскания на денежные средства Вкладчика, находящиеся на Счете (далее - исполнительные документы), Договор считается расторгнутым в дату взыскания (за исключением указанного в п. 6.5 Правил случая с учетом п. 6.1. Правил) с выплатой процентов со дня, следующего за днем поступления Депозита на Счет, по день расторжения Договора включительно, по ставке, предусмотренной Договором при возврате всей суммы Депозита до окончания его срока, без выплаты процентов в случае, если возможность возврата всей суммы Депозита до окончания его срока не предусмотрена Договором. Если на день расторжения Договора сумма начисленных Банком процентов оказалась меньше суммы процентов, фактически выплаченных Вкладчику в период действия Договора, разница между суммой ранее начисленных и выплаченных процентов по Депозиту по ставке Договора и суммой процентов по ставке «до востребования» удерживается из суммы Депозита при его возврате Вкладчику. Здесь и далее по тексту Правил, если не указано иное, день – календарный день.

3.13. Если по состоянию на день возврата Депозита на денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест, Банк перечисляет Вкладчику сумму Депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. При этом Счет не закрывается, Договор не расторгается, начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока Депозита не производится. Возврат денежных средств Вкладчику, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства. Договор считается расторгнутым в день снятия ареста на указанные денежные средства.

3.14. Подписанием Договора Стороны пришли к соглашению о том, что при наличии у Вкладчика расчетного счета (ов) в Банке и достаточной суммы денежных средств на нем (них) для исполнения исполнительных документов, приоритетным для списания денежных средств по исполнительным документам считать расчетный счет(а) при условии, что в исполнительном документе отсутствует информация о номере счета, с которого необходимо произвести списание денежных средств.

3.15. Вкладчик не вправе давать распоряжение Банку о перечислении денежных средств, размещенных в Депозит, третьим лицам.

4. Особенности размещения Депозитов с использованием Системы ДБО.

4.1. Вкладчик вправе заключить Договор депозита с использованием Системы ДБО при наличии действующего на момент заключения Договора Соглашения о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием Системы ДБО (Соглашение ДБО). Местом заключения Договора, в случае заключения Договора с использованием Системы ДБО, является местонахождение подразделения Банка, в котором Сторонами было заключено Соглашение ДБО.

4.2. Счет депозита открывается и обслуживается в подразделении Банка, в котором Сторонами было заключено Соглашение о предоставлении услуг электронного документооборота с использованием Системы ДБО.

4.3. Для целей заключения Договора депозита Вкладчик формирует с использованием системы ДБО Заявление в следующем порядке:

4.3.1. Вкладчик выбирает в Системе ДБО вид Депозита, указывает валюту, сумму и срок Депозита.

4.3.2. Процентная ставка по Депозиту устанавливается автоматически в зависимости от указанных Вкладчиком Условий депозита согласно п.п. 4.3.1. Правил, и отражается в заполняемом Вкладчиком Заявлении.

4.3.3. Вкладчик указывает реквизиты своего счета, открытого в Банке/ другом банке, на который Банк обязан вернуть сумму Депозита и начисленные проценты.

4.3.4. Волеизъявление Вкладчика на заключение Договора депозита считается полученным после получения Банком подписанного электронной подписью уполномоченного (в соответствии с Соглашением ДБО) представителя Вкладчика Заявления, направленного в Банк с использованием системы ДБО в виде защищенного электронного сообщения, которое имеет равную юридическую силу с Заявлением на бумажном носителе, собственноручно подписанным уполномоченным представителем Вкладчика.

4.3.5. Банк информирует Вкладчика о принятии Заявления и готовности заключить Договор депозита на указанных в Заявлении условиях путем проставления в электронной форме Заявления отметки Банка «Исполнен»/«проведен», информации о номере Счета для перечисления суммы Депозита, номере и дате Договора депозита.

4.3.6. Вкладчик обязан в течение 2 (двух) рабочих дней со дня, следующего за днём принятия Банком Заявления Вкладчика, указанной Банком в Заявлении Вкладчика, перечислить на Счет сумму Депозита. Сумма денежных средств, указанная в распоряжении Вкладчика на перечисление денежных средств, должна соответствовать сумме Депозита, указанной в Заявлении.

4.4. Договор депозита считается заключенным со дня исполнения Вкладчиком обязанности, предусмотренной п.4.3.6. Правил, в случае невыполнения Вкладчиком указанного условия, Договор считается незаключенным.

5. Особенности размещения в Депозиты пенсионных денежных средств, средств Росвоенипотеки, свободных денежных средств со специальных банковских счетов.

Особенности размещения в Депозиты пенсионных денежных средств и денежных средств Росвоенипотеки

5.1. Настоящим Банк подтверждает свое соответствие требованиям, предъявляемым к кредитным организациям:

5.1.1. Федеральным законом РФ от 24.07.2002 № 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации";

5.1.2. Федеральным законом РФ от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих»;

5.1.3. Постановлением Правительства РФ от 13.12.2006 №761 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях» (далее – Постановление Правительства РФ №761);

5.1.4. Положением Банка России от 01 марта 2017г. N 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии» (далее – Положение Банка России №580-П);

5.2. Вкладчик имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке и досрочно истребовать сумму Депозита и проценты, начисленные в период действия Договора:

5.2.1. В случае, если Банк перестает удовлетворять требованиям/одному из требований к кредитным организациям, предъявляемым нормативно-правовыми актами РФ:

- указанными в п.5.1.1; 5.1.3.; 5.1.4. настоящих Правил - при размещении пенсионных денежных средств;
- указанными в п.5.1.2; 5.1.3.; 5.1.4. настоящих Правил - при размещении средств Росвоенипотеки;

Для расторжения Договора, Вкладчик обязан уведомить Банк о предстоящем расторжении в порядке, предусмотренном п. 8.1.5. настоящих Правил.

5.2.2. В случае подачи Негосударственным пенсионным фондом (Пенсионным фондом РФ), чьи денежные средства (Пенсионные средства) размещаются в Депозит Вкладчиком, выступающим в качестве доверительного управляющего указанных денежных средств, поручения Вкладчику на вывод денежных средств из доверительного управления.

5.2.3. В случае подачи Министерством обороны РФ (ФГКУ «Росвоенипотека»), чьи денежные средства (Средства Росвоенипотеки) размещаются в депозит Вкладчиком, выступающим в качестве доверительного управляющего указанных денежных средств, поручения Вкладчику на вывод средств из доверительного управления.

5.2.4. При расторжении Договора в случаях предусмотренных п. 5.2.2.-5.2.3. настоящих Правил, одновременно с уведомлением о предстоящем расторжении Договора в соответствии с п. 8.1.5. Правил, Вкладчику необходимо предоставить в Банк документы, подтверждающие факт доверительного управления Вкладчиком денежными средствами Министерства обороны РФ/ Негосударственного пенсионного фонда (Пенсионного Фонда РФ), а также факт востребования указанных денежных средств из доверительного управления. Копии документов должны быть заверены уполномоченным лицом Вкладчика и оттиском печати Вкладчика.

5.2.5. В случае, если в качестве Вкладчика выступает доверительный управляющий средствами пенсионных накоплений, все представляемые в Банк распоряжения для осуществления операций по Счету депозита должны содержать указание на то, что Вкладчик действует в качестве такого управляющего. Данное условие считается соблюденным, если в распоряжениях Вкладчика в поле «Назначение платежа» указывается: «Д.У. средствами пенсионных накоплений».

Особенности размещения в Депозиты временно свободных денежных средств со Специальных счетов ФКР

5.3. Вкладчик размещает денежные средства в Депозит на основании решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме путем перечисления денежных средств на Счет депозита исключительно со Специального счета ФКР в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

5.4. Вкладчик имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке и досрочно истребовать сумму Депозита и проценты, начисленные в период действия Договора:

5.4.1. в случае, если Банк перестает удовлетворять требованиям, предъявляемым к кредитным организациям в соответствии с частью 2 статьи 176 Жилищного кодекса РФ;

5.4.2. в иных случаях, предусмотренных Договором.

5.5. Возврат суммы Депозита и уплата процентов по нему осуществляется Банком на Специальный счет ФКР, открытый Вкладчику и указанный в Договоре. Изменение реквизитов для возврата Депозита и выплаты процентов в период действия Договора не допускается.

5.6. На денежные средства, размещенные на Счете депозита, не может быть обращено взыскание по обязательствам Вкладчика, за исключением обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании решений общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, указанных в пунктах 1.1-1 и 1.2 части 2 статьи 44 ЖК РФ, а также договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту общего имущества в этом многоквартирном доме, заключенных на основании решений общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме о проведении капитального ремонта либо на ином законном основании.

5.7. Ограничение прав Вкладчика на распоряжение денежными средствами на Счете депозита допускается только в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами.

Особенности размещения в Депозиты временно свободных денежных средств с Отдельных счетов ГОЗ

- 5.8. Вкладчик размещает денежные средства в Депозит путем перечисления денежных средств на Счет депозита исключительно с Отдельного счета ГОЗ, открытого Вкладчику в Банке в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 5.9. Вкладчик имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке и досрочно истребовать сумму Депозита и проценты, начисленные в период действия Договора:
- 5.9.1. в случае исключения Банка из перечня банков, соответствующих критериям статьи 8.1 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», размещаемом на сайте Банка России в сети Интернет по адресу: www.cbr.ru;
- 5.9.2. в иных случаях, предусмотренных Договором.
- 5.10. Возврат суммы Депозита и уплата процентов по нему осуществляется Банком на Отдельный счет ГОЗ, открытый Вкладчику в Банке и указанный в Договоре. Изменение реквизитов для возврата Депозита и выплаты процентов в период действия Договора не допускается.

6. Особенности размещения денежных средств в Депозит с возможностью перечисления на Счет денежных средств в сумме равной сумме списания по исполнительным документам.

- 6.1. При заключении Договора депозита с правом перечисления Вкладчиком на Счет денежных средств в сумме равной сумме списания денежных средств со Счета на основании исполнительных документов, предусмотренных законодательством РФ, в п. 2.12 Договора «Прочие условия» указывается условие: «Возможность пополнения Счета на сумму списания по исполнительным документам».
- 6.2. О факте поступления в Банк исполнительных документов Банк направляет Вкладчику уведомление на адрес (а) электронной почты либо по системе ДБО, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанных документов в Банк, по форме приложения № 4 к Правилам с обязательной фиксацией даты и времени отправки уведомления в электронном виде.
- 6.3. Перечень лиц, уполномоченных Банком на уведомление Вкладчика/перечень лиц, уполномоченных Вкладчиком на принятие уведомлений Банка в соответствии с п. 6.2. настоящих Правил, оформляется на бумажном носителе по форме приложения №5 к Правилам. Уведомление Вкладчика в соответствии с п. 6.2. настоящих Правил считается надлежащим, если соответствующее уведомление направлено любым из указанных в вышеуказанном перечне сотрудником Банка, всем уполномоченным лицам Вкладчика на принятие уведомлений.
- 6.4. В случае списания Банком денежных средств со Счета на основании исполнительных документов, Вкладчик обязан перечислить на Счет денежные средства (пополнить Депозит) в сумме равной сумме списания не позднее рабочего дня следующего за днем направления Банком уведомления в соответствии с п.6.2 Правил.
- 6.5. При исполнении Вкладчиком обязанности, предусмотренной п.6.4 Правил, процентная ставка, определенная Сторонами при заключении Договора не изменяется. Проценты за период нахождения на Счете неполной суммы Депозита рассчитываются исходя из фактического ежедневного остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня.
- 6.6. В случае неисполнения Вкладчиком обязанности, указанной в п.6.4 Правил, Договор расторгается в дату неисполнения Вкладчиком обязанности, указанной в п.6.4 Правил.
- 6.7. При досрочном расторжении Договора в соответствии с п.6.6 Правил, сумма начисленных процентов, со дня, следующего за днем поступления Депозита на Счет, по день расторжения Договора включительно, пересчитывается по ставке «до востребования», действующей на дату расторжения, и выплачивается в дату досрочного расторжения Договора. Проценты за период нахождения на Счете неполной суммы Депозита рассчитываются исходя из фактического ежедневного остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня.

6.8. В соответствии с условиями Договора депозита, проценты выплачиваются в конце срока Депозита. Расчетный период исчисляется в соответствии с п. 7. 1. настоящих Правил.

7. Порядок начисления и выплаты процентов по Депозиту

7.1. Проценты начисляются Банком на сумму Депозита со дня, следующего за днем её поступления на Счет депозита, по день возврата суммы Депозита Вкладчику включительно.

При пролонгации срока Депозита проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем окончания первоначального срока Депозита.

При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

7.2. Выплата начисленных процентов производится Банком в день окончания срока Депозита/день окончания первоначального срока Депозита (при пролонгации срока Депозита) или в течение срока Депозита с периодичностью, установленной Договором в соответствии с п. 7.3. Правил.

В случае, когда день возврата суммы Депозита и выплаты процентов по нему приходится на нерабочий день, возврат суммы Депозита и выплата процентов по нему производится на следующий за ним рабочий день с начислением процентов, установленных Договором по дате возврата Депозита включительно. Такие правила исчисления суммы Депозита и суммы начисленных процентов не будут рассматриваться как изменение условий Договора.

7.3. Договором депозита могут быть предусмотрены следующие периоды выплаты процентов (расчетный период):

- Один месяц. Расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет Вкладчика по день, соответствующий дате зачисления суммы Депозита в следующем месяце включительно, а в последний расчетный период, по день возврата суммы Депозита включительно. Если в каком-либо из расчетных периодов (месяцев) отсутствует дата, соответствующая дате зачисления суммы Депозита на Счет (29, 30 и 31 число месяца), то окончание этого расчетного периода приходится на последний день этого месяца;
- Календарный месяц. Расчетный период исчисляется с первого и до последнего календарного дня месяца включительно (кроме первого и последнего расчетного периода). Первый расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет, до последнего календарного дня месяца, в котором сумма Депозита была зачислена на Счет включительно. Последний расчетный период исчисляется с первого календарного дня месяца возврата суммы Депозита, по день возврата суммы Депозита включительно.
- Один квартал. К расчетному периоду, исчисляемому кварталами, применяются правила для расчетных периодов, исчисляемых месяцами. При этом квартал считается равным трем месяцам.
- Календарный квартал. Расчетный период исчисляется как календарный квартал года (кроме первого и последнего расчетного периода). Первый расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления Депозита на Счет, до последнего дня календарного квартала включительно. Последний расчетный период исчисляется с первого дня календарного квартала по день возврата суммы Депозита включительно.
- Один год. Расчетный период исчисляется со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет Вкладчика, по день возврата суммы Депозита, соответствующий дате и месяцу зачисления суммы Депозита в следующем году.
- В конце срока Депозита. Расчетный период исчисляется в соответствии с п. 7.1. настоящих Правил.

7.4. В случае возврата всей суммы Депозита до окончания срока, если такая возможность предусмотрена Договором, проценты на сумму Депозита начисляются и выплачиваются со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Счет Вкладчика, по день её возврата Вкладчику включительно, по ставке для досрочного возврата Депозита, предусмотренной Договором.

7.5. Если при возврате Депозита до окончания срока, сумма начисленных Банком процентов оказалась меньше суммы процентов, фактически выплаченных Вкладчику в период действия Договора, разница между суммой ранее начисленных и выплаченных процентов по Депозиту по ставке Договора и суммой процентов по ставке для досрочного возврата Депозита удерживается Банком из суммы Депозита при его возврате Вкладчику.

7.6. При изменении Банком процентной ставки по Договору в соответствии с п. 8.4.5. Правил и расторжении Договора депозита по инициативе Вкладчика в соответствии с п. 8.2.4. Правил проценты, начисленные по ставке, действующей на момент расторжения Договора, пересчету не подлежат. Выплата начисленных на сумму Депозита процентов, осуществляется Банком в дату расторжения Договора.

7.7. При размещении Депозита с применением Индексной процентной ставки, процентная ставка для расчета процентов определяется как сумма постоянной величины и переменной величины процентной ставки (далее - Индикатора) и действует со дня поступления денежных средств на Счет депозита по день возврата Депозита Вкладчику. Значение процентной ставки при заключении договора устанавливается исходя из значения индикатора, установившегося: в день поступления средств в депозит для индикаторов, не имеющих определенного срока, за два банковских дня до даты поступления средств в депозит для индикаторов с определенным сроком.

При изменении значения Индикатора в период действия Договора пересчет значения процентной ставки осуществляется: для индикаторов, не имеющих определенного срока – в день, следующий за днем официального опубликования информации об изменении индикатора, для индикаторов с определенном сроком новое значение процентной ставки определяется, исходя из значения индикатора, установившегося за два рабочих дня до даты его изменения, и действует со дня пересчета процентной ставки по день предшествующий дню очередного пересчета значения процентной ставки по Депозиту включительно. Пересчет значения процентной ставки при изменении значения Индикатора не является изменением процентной ставки по Договору.

Банк уведомляет Вкладчика о значении процентной ставки по Депозиту в соответствии с п. 8.3.6. Правил.

7.8. Выплата процентов Вкладчику осуществляется Банком по реквизитам указанным в Договоре, или иным реквизитам в соответствии с п. 3.7. настоящих Правил.

7.9. Начисление процентов на сумму Депозита в случае обращения взыскания, наложения ареста на денежные средства Вкладчика, находящиеся на счете Депозита, осуществляется в соответствии с п. 3.12-3.13 Правил с учетом п. 6.4., 6.5. и 6.1. Правил.

7.10. При выплате процентов по Депозиту Вкладчику – нерезиденту Банк удерживает налоги в соответствии с требованиями НК РФ, с учетом действующих соглашений между правительствами соответствующих государств, во избежание двойного налогообложения (ст. 310 НК РФ).

8. Права и обязанности сторон

8.1. Вкладчик обязан:

8.1.1. Предоставить в Банк комплект документов необходимых для открытия Счета по депозиту, предусмотренных законодательством РФ и установленных банковскими правилами.

8.1.2. В течение 2 (двух) рабочих дней со дня следующего за днем подписания Договора/принятия Банком Заявления Вкладчика, направленного с использованием системы ДБО, перечислить на Счет сумму Депозита. В случае невыполнения Вкладчиком настоящего условия Договор считается незаключенным.

8.1.3. Обеспечить на дату заключения Договора:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Вкладчиком распоряжаться Счетом депозита и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета депозита или иную информацию в связи с наличием Счета депозита Вкладчика в Банке, в порядке предусмотренном законодательством РФ, своих персональных данных Банку;
- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Вкладчиком Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями

действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

- предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ), Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцев, иных требований законодательства РФ.
- предоставление предварительного согласия уполномоченных органов Вкладчика на заключение Договора, в случаях, когда наличие такого согласия необходимо в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.1.4. Извещать Банк об изменении реквизитов, указанных в Договоре, для возврата Депозита и суммы начисленных процентов не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня возврата суммы Депозита, путем предоставления в Банк письменного уведомления по форме Приложения № 7 к настоящим Правилам на бумажном носителе.

8.1.5. В случае если Условиями депозита предусмотрена возможность возврата всей суммы Депозита до окончания срока/частичного изъятия суммы Депозита для досрочного расторжения Договора и возврата всей суммы Депозита до окончания срока/частичного изъятия суммы Депозита, уведомить Банк о предстоящем расторжении Договора/частичном изъятии суммы депозита не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора/частичного изъятия суммы Депозита (если более ранние сроки не согласованы между Банком и Вкладчиком). Уведомление считается направленным надлежащим образом, если оно предоставлено в Банк в порядке, предусмотренном п. 12.2 настоящих Правил в произвольной письменной форме или по форме Приложений №8 - 9 к настоящим Правилам.

8.1.6. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Вкладчике (в том числе наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, о лицах, имеющих право подписания распоряжений, сведений о введении в отношении Вкладчика процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации и т.д.), не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия указанных изменений. Предоставлять в Банк в указанный срок информацию об изменении почтового адреса, номеров контактных телефонов. Отсутствие письменного уведомления от Вкладчика означает подтверждение Вкладчиком действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора депозита.

8.1.7. Предоставлять по требованию Банка в течение 3-х рабочих дней с момента требования все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счету депозита.

8.1.8. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выдачи Банком выписки по Счету депозита сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно списанных со Счета либо зачисленных на Счет. При не поступлении от Вкладчика в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными для целей бухгалтерского учета.

8.2. Вкладчик имеет право:

8.2.1. Получить реквизиты, необходимые для перечисления суммы Депозита в соответствии с условиями Договора.

8.2.2. Вносить дополнительные взносы на Счет в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

8.2.3. Производить частичное изъятие, досрочный возврат Депозита и расторжение Договора на условиях, предусмотренных Договором, с уведомлением Банка о предстоящем частичном изъятии, досрочном расторжении Договора в порядке, предусмотренном п. 8.1.5. настоящих Правил, за исключением указанного в п. 8.2.4 случая.

8.2.4. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты направления Банком уведомления об изменении процентной ставки по Договору в соответствии с п. 8.4.5. Правил досрочно востребовать сумму Депозита (расторгнуть Договор) с выплатой процентов соответствии с п. 7.6. Правил

8.2.5. На основании письменного запроса, получать в Банке выписки о состоянии и движении средств по Счету депозита. При обслуживании Вкладчика с использованием системы ДБО - получать выписки в электронном виде.

8.2.6. Пролонгировать Договор Депозита, при наличии указанного права в Договоре Депозита, предоставив в Банк, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до истечения срока Депозита, уведомление в произвольной письменной форме. Условия пролонгации срока Депозита регулируются соответствующим соглашением Сторон.

8.3. Банк обязан:

8.3.1. Открыть Счет депозита, сообщить его номер Вкладчику (путём проставления номера Счета в Договоре депозита/Заявлении), зачислить денежные средства Вкладчика на Счет депозита в сумме, указанной в Договоре, при условии выполнения Вкладчиком п. 8.1.1. , 8.1.2., 8.1.3. настоящих Правил.

8.3.2. Начислять и выплачивать проценты на сумму Депозита в соответствии с условиями Договора в порядке, предусмотренном разделом 7 Правил.

8.3.3. Возвратить сумму Депозита и начисленные проценты путем перечисления денежных средств на счет Вкладчика по реквизитам, указанным в Договоре или иным реквизитам в соответствии с п. 3.7. Правил:

- в день окончания срока Депозита, указанного в Договоре;
- в дату досрочного расторжения Договора, указанную в уведомлении о досрочном расторжении Договора в соответствии с п. 8.1.5. Правил, если Условиями депозита предусмотрена возможность возврата всей суммы Депозита до окончания срока;
- в дату досрочного расторжения Договора, указанную в соглашении о досрочном расторжении Договора, в случае, расторжения Договора по соглашению Сторон.
- в дату досрочного расторжения Договора по иным основаниям, предусмотренным настоящими Правилами.

В случае, если дата возврата суммы Депозита и выплаты процентов по нему приходится на нерабочий день, возврат суммы Депозита и выплата процентов по нему производится на следующий за ним рабочий день с начислением процентов, установленных Договором по дату возврата Депозита включительно. Стороны пришли к соглашению, что такой перенос срока возврата суммы Депозита и суммы начисленных процентов не будет рассматриваться как нарушение условий Договора.

При перечислении денежных средств на счет Вкладчика, открытый в другом банке, датой исполнения Банком своих обязательств по возврату суммы Депозита и выплате процентов считается дата списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

8.3.4. Хранить тайну Счета депозита, операций по нему и сведений о Вкладчике, предоставлять сведения по Счету только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.3.5. Предоставлять по требованию Вкладчика выписки по Счету депозита. При обслуживании Вкладчика с использованием системы ДБО выписки предоставляются Банком в электронном виде в системе ДБО.

8.3.6. В день зачисления Депозита с Индексной процентной ставкой на Счет, при пересчете значения процентной ставки по Депозиту в течение срока Депозита в соответствии с п. 7.7. Правил, уведомлять Вкладчика о действующем значении процентной ставки по Депозиту по форме Приложения №3 к Правилам, за исключением случаев, когда переменная величина Индексной процентной ставки (Индикатор) устанавливается в размере Ключевой ставки Банка России и определяется Сторонами на основе данных Банка России в сети Интернет по адресу: www.cbr.ru.

8.3.7. Исполнять функции налогового агента в соответствии с налоговым законодательством РФ.

8.4. Банк имеет право:

8.4.1. Отказаться от заключения Договора в случае непредставления Вкладчиком информации, указанной в п.8.1.3. Правил.

8.4.2. Списать денежные средства со Счета на основании исполнительных или иных документов в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

8.4.3. Списать ошибочно зачисленные на Счет денежные средства в порядке расчетов по инкассо на основании банковского ордера. Под ошибочным зачислением признается операция, не соответствующая распоряжению Вкладчика. Проценты на сумму ошибочно зачисленных на Счет денежных средств не начисляются.

8.4.4. Отказать Вкладчику в досрочном расторжении Договора и возврате всей суммы Депозита до окончания срока/частичном изъятии суммы Депозита при несоблюдении Вкладчиком условий возврата Депозита предусмотренных п. 8.2.3. Правил, а также если условиями Договора не предусмотрена возможность частичного изъятия/досрочного возврата суммы Депозита или предусмотрена исключительно по соглашению Сторон.

8.4.5. В случаях, предусмотренных Договором, изменять размер процентной ставки по Депозиту в одностороннем порядке, не ранее 11 (одиннадцатого) рабочего дня от даты направления уведомления Вкладчику (по форме приложения № 6 к Правилам). При непоступлении от Вкладчика в указанный выше срок уведомления в письменной форме о расторжении Договора (не менее чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты расторжения Договора в порядке, предусмотренном п. 12.2 настоящих Правил в произвольной письменной форме или по форме Приложений №8 к настоящим Правилам) новая процентная ставка по Депозиту считается принятой Вкладчиком. Неполучение Вкладчиком надлежащим образом направленного уведомления об изменении ставки не является основанием для оспаривания правомерности применения новых процентных ставок.

8.4.6. Закрыть Счет без распоряжения Вкладчика в день возврата суммы Депозита Вкладчику.

8.4.7. С целью выполнения требований законодательства РФ запрашивать у Вкладчика:

- сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Вкладчика и подтверждающие законность их проведения;

- сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ;

- иные сведения и документы.

8.4.8. Отказать в выполнении распоряжения Вкладчика в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ и Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе в случаях непредставления Вкладчиком сведений о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

8.4.9. Приостановить операции Вкладчика (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет депозита), а также заблокировать денежные средства на Счете депозита в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

9. Порядок рассмотрения споров и ответственность сторон

9.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.2. В случае несвоевременного возврата Вкладчику суммы Депозита и процентов, начисляемых на сумму Депозита, Банк уплачивает Вкладчику пеню в размере 0,01% от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки.

9.3. Все споры и разногласия по Договору будут, по возможности, решаться путем переговоров между Банком и Вкладчиком в целях выработки взаимоприемлемого решения.

9.4. В случаях, если указанные споры и разногласия не решены путем переговоров, то они подлежат разрешению в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области за исключением случаев, когда местом заключения Договора являются г. Москва и г. Калининград. В случае заключения Договора в г. Москве споры подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы. В случае заключения Договора в г. Калининграде споры подлежат разрешению в Арбитражном суде Калининградской области.

9.5. Стороны пришли к Соглашению о том, что при заключении Договора депозита с использованием системы ДБО разрешение споров будет осуществляться в порядке предусмотренном п. 9.4. Правил, при этом местом заключения Договора является место ведения Счета депозита.

10. Форс-мажорные обстоятельства

10.1. 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, сбои в системе расчетов Банка России или его подразделений, подтвержденные документально, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

10.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона по Договору должна без промедления уведомить о них другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.

10.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления уведомить об этом другую Сторону. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

11. Срок действия и порядок расторжения Договора

11.1. Договор вступает в силу с даты зачисления Вкладчиком суммы депозита на Счет в соответствии с п. 8.1.2. настоящих Правил и прекращает свое действие до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

11.2. Договор может быть расторгнут до истечения срока Депозита в случае, если такая возможность предусмотрена Договором. Письменное заявление Вкладчика о намерении расторгнуть Договор должно быть предоставлено в Банк в порядке, предусмотренном п. 8.1.5. настоящих Правил.

12. Прочие условия

12.1. По всем вопросам, возникающим в период действия Договора и не урегулированным Договором, Стороны заключают дополнительные соглашения к Договору и/или руководствуются законодательством РФ.

12.2. Все уведомления Банка и Вкладчика друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Правил и уведомлений, направленных в соответствии с п. 6.2. Правил) считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Банка или Вкладчика, и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре, или вручены под расписку уполномоченному представителю Банка или Вкладчика. Банк имеет право направить уведомление Вкладчику по Системе ДБО в случае обслуживания Вкладчика с использованием системы ДБО. Соответственно датой отправки уведомления считается дата, проставленная в почтовой квитанции отправителя или дата, проставленная уполномоченным лицом Банка или Вкладчика в день получения уведомления, либо дата, зафиксированная в системе ДБО.

Уведомление считается полученным Стороной:

- по истечении 6 календарных дней с даты направления уведомления заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре;
- в дату вручения уведомления под расписку уполномоченному представителю Банка или Вкладчика;
- в дату отправки уведомления Банком с использованием системы ДБО.

12.3. В Договор депозита могут включаться дополнительные условия (Ковенанты), которые Банк обязан выполнять в течение срока действия Договора.

12.3.1. Перечень возможных Ковенант для включения в Договор депозита необходимо уточнять в подразделениях Банка.

12.4. В случае невыполнения Банком Ковенант, указанных в Договоре депозита, Вкладчик имеет право расторгнуть Договор путем предоставления в Банк уведомления о досрочном расторжении Договора в произвольной письменной форме в период невыполнения указанных Ковенант Банком в порядке, предусмотренном п. 12.2. Правил. Договор считается расторгнутым на 3 (третий) рабочий день после получения Банком уведомления о расторжении Договора. Проценты при расторжении Договора в соответствии с настоящим пунктом Правил, выплачиваются по ставке, указанной в п.2.5. Договора. Период невыполнения Ковенант Банком исчисляется с даты получения Вкладчиком уведомления о невыполнении Ковенант Банком и оканчивается 8 (восьмым) рабочим днем месяца, на первое число которого Ковенанты были выполнены Банком.

12.5. Банк, по требованию Вкладчика, предоставляет отчетность о выполнении Банком на первое число месяца, следующего за отчетным, Ковенант, указанных Договоре депозита. Вкладчик вправе требовать предоставления информации о выполнении Банком Ковенант за отчетный месяц, не ранее 8 (восьмого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Приложение № 1
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Заявление на размещение депозита и открытия счета по депозиту №__
от _____ 20__ г.

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|---------------------------------|--|--|--|--|------|
| Банк | | | | | | | | | | | |
| Вкладчик | <i>Наименование Клиента</i> | | | | | | | | | | |
| | ИНН | | | | | | | | | | |
| Вид Депозита | | | | | | | | | | | |
| Валюта Депозита | | | | | | | | | | | |
| Сумма Депозита | | | | | | | | | | | |
| Срок Депозита (дней) | | | | | | | | | | | дней |
| Процентная ставка (в процентах годовых) | | | | | | | | | | | |
| Период выплаты процентов (расчетный период) | | | | | | | | | | | |
| Возможность дополнительных взносов | | | | | | | | | | | |
| Возможность частичного изъятия депозита до истечения срока | | | | | | | | | | | |
| Досрочное расторжение | | | | | | | | | | | |
| Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов | <i>Наименование Вкладчика</i> | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | <i>ИНН Вкладчика</i> | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | <i>Счет №</i> | | | | | | | | | | |
| | <i>Наименование банка, в котором открыт счет</i> | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | <i>БИК</i> | | | | | <i>Корреспондентский счет №</i> | | | | | |

С Правилами проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» ознакомлен, согласен и обязуюсь их соблюдать.

Уполномоченное лицо Вкладчика

Документ получен электронно. Корректность электронной подписи подтверждена.

Отметки Банка:

Заявление принял(а), документы необходимые для открытия счета по депозиту в Досье клиента проверил(а).

(В приеме заявления отказано по причине _____)

Платежные инструкции для перечисления Депозита

№ Счета по депозиту

в

БИК _____ Кор. счет № _____

Договор депозита № _____ от _____ 20__



Наименование Клиента _____

Заявление на размещение депозита и открытия счета по депозиту

Вкладчик

ИНН

Договор №

Счет депозита

Счет для возврата

Вид

Срок

Дата заявления

Окончание

Ставка

Сумма

Выплата процентов

Офис вклада

Досрочное расторжение

Довложение

Частичное изъятие

С Правилами проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург» ознакомлен, согласен и обязуюсь их соблюдать.

Приложение № 3
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

УВЕДОМЛЕНИЕ

Вариант 1 используется при заключении Договора с Индексной процентной ставкой.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», сообщает, что значение процентной ставки по Договору срочного депозита от _____ 20__ года № _____ составляет с _____ 20__ года _____ (цифрами и прописью) процентов годовых, в т.ч. значение Индикатора _____ составляет _____ (цифрами и прописью) процентов годовых.

Вариант 2 используется при изменении переменной величины процентной ставки (Индикатора) по Депозиту с Индексной процентной ставкой.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ», сообщает, что в соответствии с условиями Договора срочного депозита № _____ от _____ 20__ года произведен пересчет значения процентной ставки по Депозиту.

С _____ 20__ года значение процентной ставки составляет _____ (цифрами и прописью) процентов годовых, в т.ч. значение Индикатора _____ составляет _____ (цифрами и прописью) процентов годовых.

Уполномоченное лицо Банка _____

Приложение № 4
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

(наименование Вкладчика)

У В Е Д О М Л Е Н И Е
о поступлении исполнительного документа

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ» уведомляет о поступлении
« ___ » _____ 20__ года следующего исполнительного документа:

(указывается тип исполнительного документа: исполнительный лист, постановление об обращении взыскания на денежные средства и т.д., его реквизиты (№ и дата документа /№ дела и дата), сумма, подлежащая взысканию)

Обращаем внимание, что в случае неисполнения обязанности, предусмотренной п.6.4 Правил проведения депозитных операций юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург», являющихся неотъемлемой частью Договора депозита от « ___ » _____ 20__ года № ____ (далее – Договор), Договор считается расторгнутым в дату неисполнения обязанности, указанной в п.6.4. Правил.

Уполномоченное лицо Банка

Приложение № 5
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

П Е Р Е Ч Е Н Ь
лиц, ответственных за обмен информацией
между Банком и Вкладчиком

1. Список сотрудников **Банка**, ответственных за Уведомление Вкладчика о поступлении в Банк исполнительных документов к счету/счетам Вкладчика:

| № п/п | Фамилия, имя, отчество | адрес электронной почты | Номер телефона |
|-------|------------------------|-------------------------|----------------|
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | | | |
| 5 | | | |

От Банка: _____ (_____)
подпись *Ф.И.О.*
 м.п.

2. Список сотрудников **Вкладчика**, ответственных за принятие Уведомлений Банка о поступлении в Банк исполнительных документов к счету/счетам Вкладчика:

| № п/п | Фамилия, имя, отчество | Способ уведомления (адрес электронной почты/ ДБО) | Номер телефона |
|-------|------------------------|---|----------------|
| 1 | | | |
| 2 | | | |
| 3 | | | |
| 4 | | | |

От Вкладчика: _____ (_____)
подпись *Ф.И.О.*
 м.п.

Приложение № 6
к Правилам проведения депозитных операций
юридических лиц в ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

УВЕДОМЛЕНИЕ

об изменении процентной ставки срочного депозита

1. ПАО «Банк «Санкт-Петербург» сообщает, что в соответствии с условиями Договора срочного депозита № _____ от ____ _____ 20__ года (далее - Договор), принято решение об изменении процентной ставки по Депозиту.

2. С __.__.20__ года (дата отправки Уведомления плюс 11 рабочих дней) процентная ставка по Договору составляет _____ (цифрами и прописью) процентов годовых.

3. В случае несогласия Вкладчика с новым значением процентной ставки, Вкладчик вправе в течение 10 рабочих дней со дня направления Банком настоящего Уведомления досрочно расторгнуть Договор с выплатой процентов за фактический срок нахождения денежных средств на Счете депозита по действующей ставке, а именно _____% (_____) годовых.

дата (должна быть указана дата направления Уведомления)

Уполномоченное лицо Банка _____

УВЕДОМЛЕНИЕ

об изменении процентной ставки для срочного депозита «ОПТИМА»

1. ПАО «Банк «Санкт-Петербург» сообщает, что в соответствии с условиями Договора срочного депозита «ОПТИМА» № _____ от ____ _____ 20__ года (далее - Договор), принято решение об изменении процентной ставки по депозиту в связи с существенным изменением индикатора _____ (указывается индикатор, на основании изменения значения которого производится изменение процентной ставки по Договору) в размере, равном или превышающем границу изменения в соответствии с п. 2.7.1. Договора, произошедшем со дня заключения Договора или последнего изменения процентной ставки по Договору.

Значение индикатора _____ (указывается индикатор, на основании изменения значения которого производится изменение процентной ставки по Договору) на __.__.20__ года (дата принятия решения об изменении процентной ставки), относительно которого определяется его существенное изменение составляет _____ (цифрами и прописью) процентов годовых.

2. С __.__.20__ года (дата отправки Уведомления плюс 11 рабочих дней) процентная ставка по Договору составляет _____ (цифрами и прописью) процентов годовых.

В случае досрочного расторжения Договора в соответствии с п. 2.10.1 Договора, начисление процентов за фактический срок нахождения депозита на Счете производится по ставке, соответствующей фактическому сроку нахождения средств на Счете, согласно таблице:

Редакция таблицы для договора, заключенного на срок 182 дня

| | | | | |
|---|---------|----------|-----------|-----------|
| Срок нахождения денежных средств на счете | 61 - 90 | 91 – 120 | 121 – 150 | 151 - 181 |
| Процентная ставка годовых | | | | |

Редакция таблицы для договора, заключенного на срок 366 дней

| | | | | | |
|---|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Срок нахождения денежных средств на счете | 91 - 150 | 151 – 210 | 211 - 270 | 271 - 330 | 331 - 365 |
| Процентная ставка годовых | | | | | |

Пункт 3 вводится при понижении процентной ставки

3. В случае несогласия Вкладчика с новым значением процентной ставки, Вкладчик вправе в течение 10 рабочих дней со дня направления Банком настоящего Уведомления досрочно расторгнуть Договор с выплатой процентов за фактический срок нахождения денежных средств на счете депозита по действующей ставке , а именно _____% (_____) годовых.

дата (должна быть указана дата направления Уведомления)

Уполномоченное лицо Банка _____

