

**К УСЛОВИЯМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ,
А ТАКЖЕ СОВЕРШЕНИЯ ИНЫХ СДЕЛОК И ОПЕРАЦИЙ
юридическими лицами, иностранной структурой без образования юридического лица,
индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в
установленном законодательством порядке частной практикой,
в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

**ПРАВИЛА СОВЕРШЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК
В ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. В настоящих Правилах используются термины и определения, предусмотренные Условиями комплексного банковского обслуживания, а также следующие:

Депозит – денежные средства, принятые Банком от Клиента, которые Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты за их пользование на условиях и в порядке, определенных Депозитной сделкой.

Депозитная сделка – договор, заключаемый Сторонами в порядке, определенном настоящими Правилами, на основании которого Клиент размещает денежные средства в Депозит.

Депозитный счет – счет, открываемый Банком Клиенту для учета размещенных в Депозит денежных средств.

Дата размещения Депозита – день зачисления суммы Депозита на Депозитный счет.

Время размещения Депозита – указанное на сайте Банка и/или в Подтверждении время, до наступления которого в Дату размещения Депозита денежные средства размещаются на Депозитном счете.

Дата возврата Депозита – рабочий день, в который сумма Депозита перечисляется на расчетный счет Клиента в Банке или списывается с корреспондентского счета Банка в соответствии с платежными реквизитами, указанными Клиентом. Если Дата возврата Депозита приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Заявление на открытие Депозита – автоматически сформированный в системе Интернет-Банк и содержащий все согласованные существенные условия Депозитной сделки электронный документ Клиента, имеющего расчетный счет в Банке.

Подтверждение – письменный или электронный документ, в том числе скан-образ документа, сформированный и направленный Банком с использованием системы Интернет-Банк/Клиент-банк, содержащий все согласованные существенные условия Депозитной сделки.

Пролонгация – продление срока Депозитной сделки в Дату возврата Депозита без возврата Депозита на расчетный счет Клиента.

Рабочий день – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации.

Срок Депозита – количество календарных дней, в течение которых денежные средства размещаются на Депозитном счете.

Уполномоченный представитель – физическое лицо, уполномоченное Стороной на заключение Сделки и подписание от имени Стороны документов, предусмотренных настоящими Правилами.

ЭП – электронная подпись.

1.2. Настоящие Правила, являющиеся приложением к «Условиям комплексного банковского обслуживания, а также совершения иных сделок и операций юридическими лицами,

иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством порядке частной практикой, в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», устанавливают порядок осуществления Депозитных сделок.

1.3. Настоящие Правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом в соответствии с п. 1 ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

1.4. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты введения редакции в действие путем размещения информации на сайте Банка chelinvest.ru.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК.

2.1. Основанием для осуществления Депозитных сделок является подписанное Клиентом Заявление о присоединении к настоящим Правилам.

2.2. Заявление может подаваться Клиентом в Банк по установленной Банком форме:

- на бумажном носителе в двух экземплярах;
- в электронном виде с использованием системы электронного документооборота (далее – ЭДО) путем направления скан-копии Заявления через систему ЭДО.

2.3. Подтверждением (акцептом) присоединения Клиента к настоящим Правилам является передача Клиенту второго экземпляра Заявления о присоединении, подписанного уполномоченным лицом Банка (в т.ч. скан-копии Заявления, направленной с использованием системы ЭДО). С момента принятия Банком Заявления Клиент имеет право заключать Депозитные сделки в рамках настоящих Правил.

2.4. Банк привлекает Депозиты в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте.

2.5. Существенными условиями Депозитной сделки являются:

- Вид Депозита (стандартный/пополняемый);
- Сумма Депозита;
- Валюта Депозита;
- Дата размещения Депозита;
- Время размещения Депозита (является существенным при его указании на сайте Банка и/или в Подтверждении);
- Дата возврата Депозита;
- Срок Депозита;
- Условия досрочного расторжения Депозитной сделки;
- Процентная ставка за пользование Депозитом (в процентах годовых);
- Порядок выплаты процентов;
- Возможность пролонгации Депозита;
- Расчетный счет Клиента, на который осуществляется выплата процентов и возврат Депозита.

2.6. Заключение Депозитной сделки может осуществляться двумя способами:

2.6.1. Акцепт оферты.

Клиент, имеющий расчетный счет в Банке, самостоятельно направляет в системе Интернет-Банк Заявление на открытие Депозита - оферту на заключение сделки. Акцептом являются действия Банка по переводу денежных средств в необходимой сумме с расчетного счета Клиента без его дополнительного распоряжения на Депозитный счет в Дату размещения Депозита и до установленного Времени размещения Депозита, указанного на сайте Банка chelinvest.ru.

Сделка считается заключенной с момента зачисления денежных средств на Депозитный счет. При недостаточности денежных средств для заключения Депозитной сделки на расчетном счете Клиента, открытом в Банке, существенные условия считаются несогласованными, а Депозитная сделка незаключенной.

В случае отказа Банка в акцепте оферты Клиента последнему направляется соответствующее уведомление до установленного Времени размещения Депозита, указанного на сайте Банка chelinvest.ru.

2.6.2. Согласование условий.

Все существенные условия Депозитной сделки предварительно согласовываются Сторонами устно либо иным удобным для Сторон способом. По результатам переговоров Банк направляет Клиенту в электронном виде с использованием ЭДО Подтверждение с указанием всех существенных условий Депозитной сделки.

Сделка считается заключенной при наличии денежных средств на Депозитном счете (для Клиентов, имеющих расчетный счет в Банке) или на корреспондентском счете Банка (для Клиентов, не имеющих расчетный счет в Банке) в сумме, указанной в Подтверждении, в согласованную Сторонами Дату размещения Депозита и Время размещения Депозита (при его указании в Подтверждении).

В случае не поступления денежных средств Клиента на Депозитный счет (для Клиентов, имеющих расчетный счет в Банке) или корреспондентский счет Банка (для Клиентов, не имеющих расчетный счет в Банке) в согласованную Сторонами Дату размещения Депозита и Время размещения Депозита (при его указании в Подтверждении) либо поступления на Депозитный счет денежных средств в сумме, отличной от суммы, указанной в Подтверждении, существенные условия считаются несогласованными, а Депозитная сделка незаключенной.

2.7. Существенными условиями Депозитной сделки может быть предусмотрена пролонгация Депозитной сделки неограниченное число раз на тот же срок и в той же сумме с начислением процентов по ставке, действующей в Банке на момент пролонгации Депозитной сделки. В случае, когда срок окончания пролонгируемой Депозитной сделки выпадает на нерабочий день, то днем окончания срока (начало срока новой Депозитной сделки) считается следующий за ним рабочий день. При этом срок следующих пролонгаций Депозитной сделки устанавливается исходя из первоначально установленного срока.

2.7.1. Пролонгация Депозита начинается в дату окончания предыдущего срока.

Пролонгация Депозитной сделки осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом.

2.7.2. О намерении отказаться от пролонгации Депозитной сделки (расторгнуть Депозитную сделку) Клиент направляет уведомление в Банк в электронном виде с использованием ЭДО не позднее, чем за 1 рабочий день до Даты возврата Депозита.

2.8. Проценты по каждой Депозитной сделке начисляются на сумму Депозита со дня, следующего за днем поступления средств на Депозитный счет, по Дату возврата Депозита включительно.

При пролонгации Депозитной сделки проценты на пролонгированный Депозит начисляются со дня, следующего за днем пролонгации Депозитной сделки.

Уплата процентов за пользование Депозитом и возврат суммы Депозита производятся Банком в соответствии с платежными реквизитами Клиента, указанными в Заявлении на открытие Депозита/Подтверждении, или по другим реквизитам, о которых Клиент обязан известить Банк в письменном виде не позднее, чем за 1 рабочий день до Даты возврата Депозита.

2.9. При расчете процентов за базу принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.10. Выплата процентов по Депозиту осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные условиями Депозитной сделки:

2.11. Выплата процентов «в день окончания срока». Выплата процентов за пользование Депозитом производится одновременно с возвратом суммы Депозита в Дату возврата Депозита или в дату пролонгации при пролонгации срока Депозита.

2.12. Выплата процентов «ежемесячно». Проценты на сумму Депозита начисляются ежемесячно исходя из фактического количества дней нахождения денежных средств в Депозите в течение месяца, за который производится начисление процентов. Начисленные проценты за месяц выплачиваются Банком в последний рабочий день каждого месяца на расчетный счет Клиента. Последняя выплата процентов производится в Дату возврата Депозита. Если Депозит подлежит пролонгации, то проценты, начисленные за неполный месяц по день пролонгации, будут выплачены в последний рабочий день месяца вместе с суммой начисленных процентов с даты пролонгации.

2.13. Если Дата возврата Депозита приходится на нерабочий день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день, в который осуществляется возврат Депозита и выплата процентов за весь срок нахождения денежных средств Клиента на Депозитном счете, начисленных по Дату возврата Депозита.

2.14. Возврат Депозита в рублях Российской Федерации осуществляется на расчетный счет Клиента, открытый в любом банке. Возврат Депозита в иностранной валюте осуществляется только на валютный счет Клиента, открытый в Банке.

2.15. Частичный возврат Депозита до окончания срока Депозитной сделки по инициативе Клиента не допускается. Возврат всей суммы Депозита до окончания срока Депозитной сделки по инициативе Клиента допускается, если это предусмотрено условиями Депозитной сделки.

2.16. В случае досрочного возврата Депозита до окончания срока Депозитной сделки осуществляется перерасчет процентов по Депозиту в соответствии с условиями Депозитной сделки. Разница между процентами, подлежащими уплате, и процентами, выплаченными Клиенту на Дату возврата Депозита, списывается Банком с Депозитного счета без дополнительных

распоряжений Клиента в Дату возврата Депозита из суммы Депозита, подлежащей возврату Клиенту.

2.17. В случае обращения взыскания налоговыми органами на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, Банк после окончания срока действия Депозитной сделки перечисляет сумму Депозита на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении на открытие Депозита/Подтверждении к этой Депозитной сделке, для дальнейшего исполнения требований налогового органа.

2.18. В случае предъявления в Банк исполнительного документа Банк исполняет его требования путем перевода денежных средств с расчетного счета Клиента. В случае, если денежных средств на расчетном счете Клиента для исполнения требования исполнительного документа недостаточно, Банк изымает часть Депозита/весь Депозит для исполнения предъявленных требований. Частичное/полное изъятие осуществляется путем перечисления денежных средств с Депозитного счета на расчетный счет Клиента, с которого будет осуществляться дальнейшее исполнение предъявленных требований. В случае отсутствия расчетного счета Клиента исполнение предъявленных требований осуществляется непосредственно с Депозитного счета.

При этом проценты, начисляемые на изымаемую часть Депозита, исчисляются исходя из ставки, действовавшей в отношении Депозитов с аналогичным сроком размещения на дату заключения Депозитной сделки.

Сумма денежных средств, изымаемых с Депозитного счета, должна учитывать сумму требований по исполнительному документу, а также сумму иных требований, предъявленных к расчетному счету Клиента и очередность исполнения которых предшествует обязанности по оплате исполнительного документа в соответствии со ст. 855 ГК РФ.

На оставшуюся сумму Депозита до окончания срока действия Депозитной сделки начисляются проценты по ставке, указанной в Заявлении на открытие Депозита/Подтверждении к этой Депозитной сделке.

2.19. В случае наложения ареста (запрета) на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, Банк не осуществляет расходные операции по Депозитному счету в пределах суммы, на которую наложен арест (запрет), до его отмены либо до окончания срока ареста (запрета). Проценты на сумму Депозита, подлежащую аресту (запрету), начисляются до окончания срока действия Депозитной сделки по ставке, указанной в Заявлении на открытие Депозита/Подтверждении к этой Депозитной сделке. После окончания срока действия Депозитной сделки и до даты снятия ареста (запрета) включительно проценты на сумму Депозита, на которую наложен арест (запрет), начисляются по ставке, применяемой к остаткам на расчетных счетах Клиентов - юридических лиц, в соответствии с тарифами Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Принять денежные средства Клиента в Депозит на условиях заключенной Депозитной сделки и вернуть их в Дату возврата Депозита.

3.1.2. Начислять и уплачивать проценты в соответствии с условиями Депозитной сделки посредством их перечисления на расчетный счет Клиента в порядке, предусмотренном разделом 2 настоящих Правил.

3.1.3. В Дату возврата Депозита перечислить сумму Депозита и причитающиеся проценты на расчетный счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении на открытие Депозита/Подтверждении при заключении Депозитной сделки.

3.1.4. Не разглашать сведения о Депозитных сделках и операциях Клиента, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.5. Вернуть денежные средства Клиенту не позднее следующего рабочего дня в случае, если Депозитная сделка не была заключена.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Представить в Банк документы согласно перечню, установленному Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящими Правилами, а также документы для подтверждения сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае изменения указанных сведений представлять в Банк соответствующие документы.

3.2.2. При заключении Депозитной сделки на основании Заявления на открытие депозита обеспечить в Дату размещения Депозита и не позднее Времени размещения Депозита наличие на расчетном счете денежных средств в сумме, указанной в Заявлении на открытие Депозита.

При заключении Депозитной сделки на основании Подтверждения – обеспечить наличие на Депозитном счете (для Клиентов, имеющих расчетный счет в Банке) или корреспондентском счете Банка (для Клиентов, не имеющих расчетный счет в Банке) в Дату размещения Депозита и до Времени размещения Депозита (при его указании в Подтверждении) денежные средства в сумме, определенной Депозитной сделкой.

3.2.3. При перечислении денежных средств на Депозитный счет Клиент в поле «назначение платежа» платежного поручения указывает: «Перечисление средств в Депозит, Подтверждение №__ от ____ 20__ г., без НДС».

3.2.4. Самостоятельно знакомится с процентной ставкой, действующей в Банке для Депозитных сделок, в том числе на сайте Банка chelinvest.ru.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по Депозитной сделке в период действия Депозита с письменным уведомлением Клиента не позднее, чем за 3 рабочих дня до вступления в действие новой процентной ставки. При не поступлении от Клиента в указанный выше срок заявления в письменной форме о расторжении Депозитной сделки, новая процентная ставка по Депозитной сделке считается принятой.

При несогласии с изменением процентной ставки по Депозитной сделке Клиент вправе досрочно истребовать сумму Депозита. При этом Клиенту возвращается сумма Депозита и проценты, начисленные в соответствии с условиями по Депозитной сделке за период с Даты размещения Депозита по дату его досрочного возврата включительно.

3.3.2. В случае досрочного расторжения Депозитной сделки и перерасчета процентов по Депозиту списывать с Депозитного счета отрицательную разницу между процентами, подлежащими уплате, и процентами, выплаченными Клиенту ранее на Дату возврата Депозита без дополнительных распоряжений Клиента.

3.3.3. Отказаться от заключения Депозитной сделки. Предварительное согласование существенных условий Депозитной сделки, а также направление Клиентом Заявления на открытие депозита не влечет обязанность Банка заключить ее.

3.3.4. Расторгнуть в одностороннем порядке настоящий договор присоединения при отсутствии неисполненных Сделок путем направления Клиенту уведомления с использованием ЭДО либо на бумажном носителе за 7 дней до даты расторжения.

3.3.5. Отказаться от пролонгации Депозитной сделки (расторгнуть Депозитную сделку), уведомив Клиента в электронном виде с использованием ЭДО не позднее, чем за 1 рабочий день до Даты возврата Депозита.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Изменить реквизиты своего счета для возврата Депозита и начисленных процентов, указанные в Заявлении на открытие Депозита/Подтверждении при заключении Депозитной сделки, направив в Банк соответствующее уведомление не позднее, чем за 1 рабочий день до Даты возврата Депозита.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

4.1. В случае невыполнения Сторонами в полном объеме или частично условий Депозитной сделки, подтвержденной Сторонами в порядке, определенном разделом 2 настоящих Правил, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.