**

*Приложение №2 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц,*

 *индивидуальных предпринимателей и физических лиц,*

*занимающихся в установленном законодательством РФ*

 *порядке частной практикой, в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»*

**СОГЛАШЕНИЕ**

**о проведении депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»**

(действует с 13.08.2024)

Термины, употребляемые в настоящем Соглашение о проведении депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее – Соглашение) соответствуют терминам, указанным в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», если иное не установлено настоящим Соглашением.

Настоящее Соглашение совместно с:

* Заявлением на размещение депозита, оформленным по форме Приложения №2 к настоящему Соглашению, или Заявкой на размещение депозита, сформированной в системе ДБО[[1]](#footnote-2), содержащим существенные условия по размещению Депозита;
* Условиями банковских вкладов (депозитов) (далее – Условия депозитов), опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vlbb.ru,
* Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в банке АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее – Правила);
* Тарифами Банка

определяют положения Договора банковского вклада (Депозита), а также порядок открытия и совершения операций по депозитному счету в Банке.

Настоящее Соглашение не распространяется на индивидуальных предпринимателей, являющихся нерезидентами РФ.

# **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Вкладчик -** юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Дата возврата Депозита** - день списания суммы Депозита с Депозитного счета, в том числе, если это установлено Сделкой, списания с Депозитного счета при досрочном полном возврате Депозита.

**Дата размещения Депозита** - дата зачисления суммы Депозита по поручению Вкладчика на Депозитный счет в случае, если размещение Депозита осуществляется путем перевода суммы Депозита с Расчетного счета Вкладчика, или дата зачисления суммы Депозита на Корреспондентский счет, в случае размещения Депозита путем перевода суммы Депозита со счета Вкладчика, открытого не в Банке.

**Депозит** – денежная сумма, принятая Банком от Вкладчика, которую Банк обязуется возвратить Вкладчику и выплатить проценты на условиях и в порядке предусмотренных Договором.

**Депозитный счет** – счет, открываемый Банком Вкладчику для учета Депозита.

**Договор** - Договор банковского вклада (Депозита), заключенный между Банком и Вкладчиком, по которому Банк обязуется возвратить денежные средства, принятые от Вкладчика, размещенные на Депозитном счете и выплатить начисленные проценты на условиях и в порядке, предусмотренном Договором.

**Корреспондентский счет** – корреспондентский счет Банка.

**Представитель Вкладчика (Представитель)** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Вкладчика, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица, в том числе лицо, которому предоставлены полномочия по распоряжению Депозитным счетом с использованием Системы ДБО. Образец доверенности приведен в Приложении №3 к настоящему Соглашению.

**Расчетный счет**– расчетный счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый Вкладчиком в Банке.

**Сделка –** договор о привлечении денежных средств в Депозит, заключаемый в рамках настоящего Соглашения посредством подписания Сторонами Заявления на размещение депозита/Заявки на размещение депозита, по которому Вкладчик размещает Депозит, а Банк обязуется возвратить его и выплатить проценты за пользование Депозитом в порядке, предусмотренном Договором, на условиях, согласованных Сторонами в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита.

**Стороны** – в рамках настоящего Соглашения - Банк и Вкладчик.

**Уполномоченное лицо** – означает в отношении любой Стороны любое лицо, которое должным образом уполномочено уставом (учредительными документами) или доверенностью вести переговоры, заключать депозитные договоры, подписывать документы от имени данной Стороны в соответствии с настоящим Соглашением.

**Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, переданный посредством Системы ДБО.

**Электронная подпись[[2]](#footnote-3)** - вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации, обеспечивающим возможность контроля целостности и подтверждения подлинности Электронного документа.

# **ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ**

* 1. Договор заключается между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам на условиях, предусмотренных статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, по факту подписания Банком и Клиентом Заявления на размещение депозита/Заявки на размещение депозита.
	2. Договор заключается после предоставления Вкладчиком документов, необходимых для его заключения и проведения Идентификации Вкладчика и его Представителей, перечень которых определен Правилами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.
	3. Заключение Договора вклада может осуществляться:
		1. в Офисе Банка – путем оформления Заявления на размещение депозита (в 2 (двух) экземплярах) по форме Приложения №1 к настоящему Соглашению и его подписания Сторонами;
		2. с использованием Системы ДБО (любым из доступных способов):
* путем формирования в Системе ДБО[[3]](#footnote-4) Заявки на размещение депозита. Заявка на размещение депозита подписывается электронной подписью Уполномоченными лицами Вкладчика и направляется в Банк.
* путем передачи Вкладчиком сканированной копии Заявления на размещение депозита по форме Приложения №1 к настоящему Соглашению с последующим получением сканированного Заявления, оформленного со стороны Банка.

Передача Заявления на размещение депозита/Заявки на размещение депозита посредством Системы ДБО допускается только при условии наличия в Банке документов, необходимых для заключения Депозита и проведения Идентификации Вкладчика и его Представителей, перечень которых определен Правилами. В случае отсутствия необходимых документов или внесения в них изменений Банк вправе отказать в приеме Заявления на размещение депозита/Заявки на размещение депозита, направленному посредством Системы ДБО.

* 1. Датой Договора считается дата акцепта Банком Заявления на размещение депозита/Заявки на размещение депозита. Заявление на размещение депозита/Заявка на размещение депозита с отметкой о принятии Банком, является документом, подтверждающим факт присоединения Вкладчика к Правилам и настоящему Соглашению.

Акцепт производится одним из перечисленных способов, соответствующим способу, которым Заявление на размещение депозита/Заявка на размещение депозита было передано Вкладчиком в Банк:

* + 1. на бумажном носителе – путем заполнения соответствующих разделов Заявления на размещение депозита с проставлением подписи уполномоченного сотрудника Банка. При этом момент выполнения указанных действий будет считаться моментом заключения Договора. Второй экземпляр Заявления на размещение депозита передается Вкладчику путем вручения его Вкладчику или Представителю Вкладчика.
		2. посредством Системы ДБО:
* путем автоматической обработки Заявки на размещение депозита и изменения ее статуса на статус, свидетельствующий об успешной обработке.
* путем отправки Вкладчику сканированной копии Заявления на размещение депозита, в котором заполнены соответствующие разделы и проставлена подпись уполномоченного сотрудника Банка. При этом момент выполнения указанных действий будет считаться моментом заключения Договора.
	1. Стороны признают, что Соглашение может быть изменено Банком в одностороннем порядке в соответствии с п. 1 ст. 450 ГК РФ «Основания изменения и расторжения договора».
	2. Банк уведомляет Вкладчика об изменениях Соглашения путем размещения измененной редакции Соглашения на официальном сайте Банка не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты вступления в силу новой редакции Соглашения. Соглашение публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vlbb.ru.
	3. Настоящее Соглашение не является публичной офертой, Банк вправе отказать любому лицу в приеме и регистрации Заявления о присоединении к Соглашению без объяснения причин.
	4. Банк не вправе открывать Депозитные счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

# **ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК**

* 1. Вкладчик вносит, а Банк принимает в Депозит денежные средства и обязуется возвратить сумму Депозита и выплатить проценты, начисленные на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением, Заявлением на размещение депозита/Заявкой на размещение депозита, оформленным Сторонами при размещении Депозита.
	2. Перед размещением Депозита Стороны согласовывают следующие существенные условия Сделки:
* Вид Депозита (в соответствии с действующими Условиями депозитов).
* Валюта Депозита.
* Сумма Депозита.
* Процентная ставка по Депозиту (в процентах годовых).
* Порядок (периодичность) уплаты процентов по Депозиту.
* Дата размещения Депозита.
* Дата возврата Депозита.
* Платежные инструкции для возврата Депозита и начисления процентов (банковские реквизиты Вкладчика) (Далее – Платежные инструкции)
* Порядок зачисления денежных средств на Депозитный счет.
	1. Существенные условия Сделки:
* Размещены в Системе ДБО[[4]](#footnote-5) в разделе соответствующего Депозита.
* Могут быть согласованы Сторонами путем проведения переговоров по телефону, переписки с использованием электронной почты либо проведения непосредственной встречи представителей Сторон.
	1. По факту согласования существенных условий Сделки Вкладчик (Представитель Вкладчика) направляет в Банк Заявление на размещение депозита.

Заявление на размещение депозита направляется в Банк по Рабочим дням не позднее 16 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в РФ – не позднее 15 часов 00 минут) московского времени в Дату размещения Депозита, если иное время не указано в Условиях депозитов для конкретного вида Депозита, одним из перечисленных способов:

* на бумажном носителе в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон;
* посредством Системы ДБО.
	1. В случае соответствия указанных в Заявлении на размещение депозита условий ранее согласованным между Банком и Вкладчиком условиям Банк указывает в нем номер Депозитного счета и направляет его[[5]](#footnote-6) Вкладчику любым из способов, указанных в п. 3.4. настоящего Соглашения, в день получения Заявления на размещение депозита от Вкладчика.
	2. При наличии расхождений в существенных условиях, указанных в полученном Заявлении на размещение депозита, и условиях, ранее согласованных Сторонами, Банк по телефону уведомляет Вкладчика о невозможности размещения Депозита. В этом случае для размещения Депозита Вкладчик вправе направить в Банк новое Заявление на размещение депозита.
	3. Существенные условия Сделки считаются согласованными при условии, что:
* обмен Заявлениями на размещение депозита был осуществлен в порядке, предусмотренным настоящим Соглашением;
* условия, указанные в Заявлении на размещение депозита, соответствуют существенным условиям Сделки, согласованным между Уполномоченными лицами Сторон;
* Банк получил от Вкладчика все необходимые документы, по форме и содержанию удовлетворяющие требованиям Банка;
* исполнение Договора не нарушит требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к Вкладчику и/или Банку.
	1. Стороны признают, что Заявление на размещение депозита в виде сканированной копии:
* подписанное Вкладчиком (Представителем Вкладчика) и заверенное оттиском печати Вкладчика (при наличии), вложенное в электронное сообщение, подписанное Электронной подписью Уполномоченного лица Вкладчика и полученное Банком по Системе ДБО
* подписанное Банком и заверенное оттиском печати Банка, вложенное в электронное сообщение, подписанное Электронной подписью Уполномоченного лица Банка и полученное Вкладчиком по Системе ДБО.

имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Вкладчиком (Представителем Вкладчика) и Банком Заявлением на размещение депозита на бумажном носителе.

* 1. Обмен Заявлениями на размещение депозита на бумажных носителях не производится, если ранее они были переданы в Банк посредством Системы ДБО.
	2. Депозит считается размещенным с момента зачисления средств на Депозитный счет в сумме и в дату, указанными в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита, при условии их подписания обеими Сторонами, в том числе с использованием Системы ДБО в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

При отсутствии подписанного Заявления на размещение депозита, Банк осуществляет возврат средств Вкладчику в срок не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, путем перечисления по Платежным инструкциям Вкладчика, указанным в Заявлении на размещение депозита, без начисления процентов.

* 1. Заявление на размещение депозита/Заявка на размещение депозита подписывается Уполномоченным лицом Вкладчика.

При досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица или истечении срока/ отмены выданной доверенности, Вкладчик обязуется предоставить в Банк на Уполномоченное лицо новую доверенность не позднее следующего рабочего дня со дня наступления указанных обстоятельств. Все риски, связанные с невыполнением/ненадлежащим выполнением Вкладчиком данной обязанности, несет Вкладчик.

Заявление на размещение депозита/Заявка на размещение депозита, подписанные Уполномоченными лицами до замены доверенностей, когда Банк не мог установить факт прекращения полномочий Уполномоченных лиц, признаются Сторонами действительными.

* 1. Зачисление денежных средств на Депозитный счет производится следующими способами:
		1. Вкладчик самостоятельно осуществляет перечисление денежных средств на Депозитный счет на основании платежного поручения c Расчетного счета Вкладчика, открытого в Банке, либо со счета Вкладчика, открытого в другой кредитной организации;
		2. Банк осуществляет списание денежных средств в сумме, указанной в Заявке на размещение депозита, с Расчетного или депозитного счета[[6]](#footnote-7) Вкладчика, открытого в Банке, с согласия Вкладчика, на основании распоряжения Вкладчика, полученного в Заявке на размещение депозита.
	2. Банк уведомляет Вкладчика о размещении средств на Депозитном счете одним из указанных способов:
* в Системе ДБО[[7]](#footnote-8) путем отражения Депозитного счета с остатком на сумму Депозита;
* путем отправки СМС-сообщения на номер, указанный Вкладчиком в Заявлении на открытие счета и присоединение к Правилам.
	1. В целях проведения расчетов по Сделкам в соответствии с пунктом 3.13.2 настоящего Соглашения, Вкладчик дает распоряжение на списание денежных средств в сумме и со счетов Вкладчика, указанных в Заявлении на размещение депозита. При этом сроком исполнения поручения Вкладчика должна являться Дата размещения Депозита, указанная в Заявлении на размещение депозита.
	2. Если Вкладчик самостоятельно осуществляет перечисление денежных средств на Депозитный счет, то он обязан осуществить перечисление денежных средств в сумме Депозита в Дату размещения Депозита в соответствии с информацией, указанной в Заявлении на размещение депозита.
	3. Зачисление денежных средств на Депозитный счет, поступивших на имя Вкладчика от третьих лиц, в рамках Соглашения не допускается.
	4. Сделка считается заключенной с момента размещения Депозита на Депозитном счете в Банке в размере и на условиях, согласованных Сторонами в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита.
	5. Стороны принимают на себя ответственность за действия лиц, ведущих переговоры по телефону, а также имеющих доступ к Системе ДБО.

# **ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

* 1. Проценты на сумму Депозита начисляются в валюте Депозита за фактическое количество дней, на которое денежные средства размещены в Депозит, с даты, следующей за Датой зачисления денежных средств на Депозитный счет, по Дату возврата Депозита (включительно).
	2. При начислении суммы процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемых на Депозитном счете на начало каждого дня.
	3. Порядок выплаты процентов по Депозиту определяется в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита.
	4. В случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрена выплата процентов в конце срока, то выплата процентов производится за фактическое количество дней хранения Депозита вместе с суммой Депозита.
	5. В случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрена выплата процентов ежемесячно, то выплата процентов производится ежемесячно, в последний Рабочий день месяца. В случае если последний Рабочий день календарного месяца не является последним календарным днем этого месяца, то проценты выплачиваются в последний Рабочий день месяца за период по последний календарный день месяца включительно.

В случае изменения остатка Депозита после выплаты процентов, Банк проводит урегулирование суммы выплаченных процентов при возврате Депозита.

* 1. В случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрены дополнительные взносы в Депозит, проценты на увеличенную за счет дополнительного взноса сумму Депозита, начисляются со дня, следующего за днем его пополнения, при этом процентная ставка изменяется в соответствии с таблицей ставок, утвержденной в Банке и размещенной на сайте Банка.
	2. Выплата процентов осуществляется Банком в соответствии с Платежными инструкциями Вкладчика, содержащимися в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита.
	3. При выплате процентов по Депозиту и пеней, указанных в пунктах 7.2 и 7.3 настоящего Соглашения, Вкладчику – индивидуальному предпринимателю/физическому лицу, занимающемуся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Банк удерживает налог на доходы физических лиц, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

# **ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ДЕПОЗИТА**

* 1. Депозит подлежит возврату в последний день срока Депозита.
	2. Днем возврата Депозита считается день списания суммы Депозита с Депозитного счета Вкладчика.
	3. Если последний день срока Депозита приходится на нерабочий день, то последним днем срока Депозита принимается ближайший следующий за ним Рабочий день.
	4. Возврат суммы Депозита и начисленных процентов производится по Платежным инструкциям, указанным Вкладчиком в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита.
	5. Условия досрочного возврата Депозита:
		1. возможность и условия досрочного возврата Депозита Вкладчиком определяются в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита;
		2. в случае если Условиями депозитов предусмотрена возможность досрочного изъятия Депозита/части Депозита Вкладчиком, досрочное изъятие осуществляется путем формирования платежного документа в Системе ДБО[[8]](#footnote-9) или на основании Заявления о досрочном полном/частичном возврате Депозита (далее – Заявление о досрочном возврате), оформленного по форме Приложения №4 к настоящему Соглашению и направленного в Банк одним из перечисленных способов:
* на бумажном носителе в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон;
* посредством Системы ДБО.
	+ 1. Стороны признают, что Заявление о досрочном возврате, полученное Банком по Системе ДБО, любым из перечисленных способов:
* в виде файла свободного формата, в форме Заявления о досрочном возврате, вложенного в электронное сообщение, подписанное Электронной подписью Вкладчика;
* в виде текстового сообщения, подписанного Электронной подписью Вкладчика, содержащего текст Заявления о досрочном возврате,

имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным Вкладчиком (Представителем Вкладчика) Заявлением о досрочном возврате на бумажном носителе.

* + 1. Если Условиями Депозитов досрочное изъятие предусмотрено только с согласия Банка, в таком случае согласием признается осуществление Банком досрочного возврата Депозита.
		2. Срок направления в Банк Заявления о досрочном возврате Депозита определяется в соответствии с Условиями депозитов.
		3. При досрочном возврате Депозита проценты на сумму Депозита/сумму частичного досрочного изъятия Депозита начисляются в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита.
		4. По Депозитам, для которых Условиями депозитов предусмотрена ежемесячная выплата процентов, в случае досрочного расторжения Депозита разница между суммой выплаченных процентов в соответствии со ставкой, установленной в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита, и суммой процентов, начисляемых в соответствии с Условиями депозитов при досрочном расторжении Депозита, удерживается из суммы Депозита.
		5. В случае предъявления к Депозитному счета Вкладчика требования о бесспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Депозит считается расторгнутым досрочно, если Вкладчик не произведет пополнение Депозита на сумму произведенного бесспорного списания до достижения суммы, установленной Заявлением на размещение депозита/Заявкой на размещение депозита, в течение рабочего дня, в который произведено списание.

Оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на Расчетный счет Вкладчика не позднее следующего Рабочего дня, за днем обращения взыскания. Проценты по Депозиту начисляются и выплачиваются за период нахождения денежных средств на Депозитном счете по ставке, предусмотренной для досрочного возврата Депозита, в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита. В случае, если Условиями депозитов для данного вида Депозита не предусмотрены условия досрочного возврата, проценты начисляются по ставке, установленной для депозитов «До востребования», действующей на момент расторжения Депозита согласно Тарифам Банка.

При поступлении денежных средств на Депозит в сумме произведенного бесспорного списания в рабочий день, когда произведено списание, Договор продолжает действовать на условиях, установленных настоящим Договором.

* + 1. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете Вкладчика, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Банк в Дату возврата Депозита перечисляет сумму Депозита по Платежным инструкциям, указанным Вкладчиком в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита, за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока Депозита производится по ставке, установленной для депозитов «До востребования», действующей на день окончания срока Депозита согласно Тарифам Банка.

# **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

Права и обязанности Сторон предусмотрены Правилами с учетом нижеследующих положений.

* 1. **Вкладчик вправе:**
		1. Получить от Банка Заявление на размещение депозита/Заявку на размещение депозита, подписанное Уполномоченным лицом Банка, содержащее ранее согласованные Сторонами существенные условия размещения Депозита и номер Депозитного счета.
		2. Получить реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств в соответствии с условиями Договора.
		3. Получить информацию о зачислении средств на Депозитный счет и о движении средств по нему в виде выписки по Депозитному счету.
		4. Осуществлять пополнение Депозита на условиях, предусмотренных для соответствующего вида Депозита, в соответствии с Условиями депозитов.
		5. Осуществлять частичное досрочное снятие суммы Депозита на условиях, предусмотренных для соответствующего вида Депозита, в соответствии с Условиями депозитов.
		6. Досрочно изъять Депозит на условиях, предусмотренных для соответствующего вида Депозита, в соответствии с Условиями депозитов.
		7. Поручить Банку перечислить денежные средства для пополнения Депозита на сумму произведенного бесспорного списания[[9]](#footnote-10) при условии наличия расчетного счета в Банке и достаточной суммы денежных средств на расчетном счете.
		8. Изменить Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов, указанные при заключении Сделки в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита, направив в Банк уведомление (далее – Уведомление) в свободной форме не позднее, чем за 3 (три) Рабочих дня до Даты возврата Депозита и/или выплаты начисленных процентов в соответствии с Условиями депозитов для конкретного вида Депозита. Уведомление должно быть подписано собственноручной или Электронной подписью Уполномоченного лица Вкладчика и скреплено печатью Вкладчика (при наличии печати) (только в отношении письменного документа на бумажном носителе).
	2. **Банк вправе:**
		1. Отказаться от исполнения поручения Вкладчика, предусмотренного п.3.13.2. настоящего Соглашения, в случае отсутствия или недостаточности на Расчетном или депозитном счете Вкладчика денежных средств в сумме, необходимой для исполнения данного поручения, с учетом очередности исполнения представленных к Расчетному счету расчетных (платежных) документов, и/или в случае наличия ограничений пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
		2. Изменять и дополнять перечень документов для открытия Депозита в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
		3. Возвратить денежные средства Вкладчику не позднее дня, следующего за днем их поступления на Депозитный счет/Корреспондентский счет Банка в случае несоблюдения Вкладчиком порядка пополнения суммы Депозита, определенного Условиями депозитов, а также если для данного вида Депозита Условиями депозитов не предусмотрена возможность пополнения.
		4. Отказать Вкладчику в досрочном частичном возврате суммы Депозита в случае несоблюдения Вкладчиком условий досрочного частичного изъятия Депозита, определенного Условиями депозитов, а также если для данного вида Депозита Условиями депозитов не предусмотрена возможность досрочного частичного изъятия.
		5. Отказать Вкладчику в досрочном возврате Депозита, в случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрен досрочный возврат Депозита с согласия Банка.
		6. Списать излишне уплаченные Вкладчику проценты с банковского счета в валюте Российской Федерации/иностранной валюте (с учетом установленного режима банковского счета) на условиях заранее данного акцепта, а в случае невозможности списания суммы излишне уплаченных процентов в полном объеме или отсутствия у Вкладчика банковского счета, открытого в Банке – с Депозитного счета.
		7. Списать с Депозитного счета без дополнительного распоряжения Вкладчика (в порядке заранее данного акцепта) денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Депозитный счет.
		8. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашение в порядке, предусмотренном Правилами и настоящим Соглашением.
		9. Приостановить операции по Депозитному счету/приостанавливать возврат суммы депозита/блокировать (замораживать) денежные средства на Депозитном счете в рамках исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
		10. Отказать Вкладчику в соответствии с п.7 ст.2 Федерального закона № 173-ФЗ от 28.06.2014г. Отказывать в проведении операции по Депозитному счету, открытому в иностранной валюте в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Вкладчик относится к категории Вкладчиков - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил информацию, запрашиваемую в соответствии с п. 6.2.9 настоящего Соглашения. запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Банка информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Вкладчиком - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, уведомив Вкладчика о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по Договору, включая прекращение операций по зачислению денежных средств на Депозитный счет, открытый Вкладчику - иностранному налогоплательщику.

Принятое Банком в отношении Вкладчика - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на переводы денежных средств на банковский счет Вкладчика - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Вкладчику - иностранному налогоплательщику.

* + 1. Расторгнуть Договор в порядке и случаях, указанных в п.6.6 раздела 6 «Срок действия договора и порядок его расторжения» Правил.
		2. Отказать в размещении Депозита в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
	1. **Вкладчик обязан:**
		1. Перечислить либо дать Банку в предусмотренных настоящим Соглашением случаях поручение на перечисление денежных средств на Депозитный счет в срок, установленный в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита. При не поступлении в указанный срок денежных средств / поступления денежных средств не в полном объеме / поступлении денежных средств от третьих лиц Депозит считается неразмещенным, и денежные средства возвращаются на счет отправителя не позднее дня, следующего за днем окончания срока для размещения Депозита. При этом проценты за время нахождения средств в Банке не начисляются и не выплачиваются.
		2. Пополнить депозитный счет на сумму произведенного бесспорного списания[[10]](#footnote-11) до достижения суммы, установленной Заявлением на размещение депозита, в течение рабочего дня, в который произведено списание.
		3. Сообщать Банку об изменении своего наименования, банковских и иных реквизитов, указанных в Заявлении на размещение депозита, а также обо всех других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по Сделкам, совершаемым Сторонами в рамках настоящего Соглашения. в трехдневный срок с даты наступления соответствующих изменений.
		4. Не уступать третьим лицам право требования денежных средств, размещенных в Депозит.
		5. Предоставлять Заявление о досрочном возврате Депозита в срок, установленный Условиями депозитов для конкретного вида Депозита.
		6. Предоставить в Банк уведомление налогового органа по месту учета Вкладчика[[11]](#footnote-12) об открытии счета (вклада) в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, предусмотренное п.п. 7 п. 4 ст. 23 федерального закона от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в случае перевода суммы Депозита и/или начисленных процентов по Депозиту на счет Вкладчика, открытый в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, и если ранее уведомление не предоставлялось в Банк, и/или реквизиты счета не соответствуют реквизитам, указанным в уведомлении, ранее предоставленном в Банк.
	2. **Банк обязан:**
		1. Обеспечить размещение на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.vlbb.ru](http://www.vlbb.ru/) актуальной, полной, достоверной версии настоящего Соглашения, информации о реквизитах, Корреспондентском счете Банка.
		2. Перечислить денежные средства в сумме, в сроки по реквизитам, указанным Вкладчиком в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита, при условии выполнения Вкладчиком пункта 6.3.1 настоящего Соглашения.
		3. Вернуть денежные средства при наступлении условий, указанных в пункте 6.3.1. Соглашения, не позднее дня, следующего за днем окончания срока для размещения Депозита, на счет отправителя.
		4. Возвратить Депозит и выплатить проценты, начисленные в соответствии с Условиями депозитов для конкретного вида Депозита, в день окончания срока Депозита на счет Вкладчика по Платежным инструкциям, указанным в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита. В случае если Условиями депозитов для конкретного вида Депозита предусмотрен досрочный возврат Депозита - вернуть денежные средства Вкладчику и выплатить проценты в соответствии с Условиями депозитов не позднее Даты возврата Депозита, указанной в Заявлении о досрочном возврате Депозита Вкладчика, по Платежным инструкциям, указанным в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита /Заявлении о досрочном возврате.
		5. Отказать в перечислении суммы Депозита и/или начисленных процентов на счет третьего лица, указанный Вкладчиком.
		6. Отказать в осуществлении перевода суммы Депозита и/или начисленных процентов по Депозиту на счет Вкладчика, открытый в банке и (или) иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в случае непредставления Вкладчиком уведомления, указанного в пункте 6.3.6 настоящего Соглашения.
		7. Соблюдать тайну банковского вклада (депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

# **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

* 1. Банк гарантирует возврат суммы Депозита и уплату начисленных на нее процентов всем своим имуществом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание в счет погашения задолженности Банка перед Вкладчиком.
	2. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 6.4.3. Соглашения, Банк уплачивает Вкладчику пени из расчета 0,001 (Ноль целых одна тысячная) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа.
	3. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 6.4.4. Соглашения, Банк уплачивает Вкладчику пени в размере процентной ставки за пользование суммой Депозита, указанной в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита по данной Сделке в графе «Процентная ставка (в процентах годовых)» за период просрочки. Если валюта Депозита отлична от российских рублей, то неустойка уплачивается в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты.
	4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Вкладчиком лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе, в случае установления впоследствии факта подделки таких документов.
	5. Банк не несет ответственность в случае указания Вкладчиком в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита/Заявлении о досрочном возврате/ Уведомлении ошибочных или неполных Платежных инструкций.

# **СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ/ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) И ПОРЯДОК ИХ РАСТОРЖЕНИЯ.**

* 1. Срок действия настоящего Соглашения - бессрочно.
	2. Срок действия Договора банковского вклада (Депозита) определяется согласно Заявления на размещение депозита/Заявки на размещение депозита.
	3. Настоящее Соглашение /Договор банковского вклада (Депозита) могут быть расторгнуты по обоюдному согласию Сторон.
	4. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке при условии, что на дату расторжения Соглашения сроки действия всех Сделок Вкладчика, заключенных в рамках настоящего Соглашения, истекли, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения.
	5. Расторжение Договора банковского вклада (Депозита) осуществляется в случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ, а также в соответствии с разделом 6 «Срок действия договора и порядок его расторжения» Правил.

# **ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

* 1. Любое сообщение, уведомление, заявление Вкладчика в связи с настоящим Соглашением должно быть составлено в письменной форме за подписью руководителя Вкладчика с приложением оттиска печати (при ее наличии).
	2. Во всем, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и положениями, предусмотренными Правилами.
	3. Все споры и разногласия по настоящему Соглашению подлежат разрешению в Арбитражном суде Владимирской области в соответствии с законодательством Российской Федерации и с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров, установленного п.п. 7.4 и 7.5 Правил.
	4. Денежные средства Вкладчика, находящиеся на Депозитном счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003г. № 177-ФЗ (далее – ФЗ № 177-ФЗ).

Денежные средства, находящиеся на Депозитном счете и подлежащие / неподлежащие страхованию в соответствии с ФЗ № 177-ФЗ, указаны в п. 7.3 Правил.

# **ПРИЛОЖЕНИЯ.**

|  |  |
| --- | --- |
| Приложение №1: Заявление на размещение депозита  |  |
| Приложение №3: Образец доверенности |  |
| Приложение №4: Форма Заявления о досрочном полном / частичном возврате Депозита |  |

1. Форма Заявки на размещение депозита из Системы ДБО может отличаться от Заявления на размещение депозита, при этом оба документа содержат существенные условия по размещению Депозита и имеют одинаковую юридическую силу в рамках настоящего Соглашения. [↑](#footnote-ref-2)
2. Понятие «Электронная подпись» равнозначно понятию «Электронная цифровая подпись» в связи с вступлением в законную силу Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». [↑](#footnote-ref-3)
3. При использовании сервиса Faktura.ru Business. [↑](#footnote-ref-4)
4. При использовании сервиса Faktura.ru Business. [↑](#footnote-ref-5)
5. За исключением случаев, когда Вкладчик в Заявлении на размещение депозита/Заявке на размещение депозита предоставляет Банку право произвести перечисление денежных средств на Депозитный счет. [↑](#footnote-ref-6)
6. В случае если расходная операция не противоречит условиям вклада, в рамках которого открыт депозитный счет. [↑](#footnote-ref-7)
7. При использовании сервиса Faktura.ru Business. [↑](#footnote-ref-8)
8. Возможность управлять Депозитом в Системе ДБО устанавливается Условиями соответствующего Депозита. [↑](#footnote-ref-9)
9. При наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом. [↑](#footnote-ref-10)
10. При наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом. [↑](#footnote-ref-11)
11. Уведомление об открытии (закрытии) счета (вклада) в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации предоставляют: юридическое лицо – резидент; физическое лицо – резидент; физическое лицо - резидент - индивидуальный предприниматель; физическое лицо - резидент, не имеющее места жительства (пребывания) и недвижимого имущества на территории Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-12)