

Правила заключения и исполнения депозитных сделок корпоративных клиентов на условиях, отличных от стандартных в ПАО «МТС-Банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящие **Правила заключения и исполнения депозитных сделок корпоративных клиентов на условиях, отличных от стандартных¹ в ПАО «МТС-Банк»** (в дальнейшем именуемые "Правила размещения нестандартных депозитов", «Правила») определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения депозитных сделок между Публичным акционерным обществом «МТС-Банк», именуемым в дальнейшем «**Банк**», и **Корпоративным клиентом Банка** (именуемым в дальнейшем «**Клиент**») на условиях, отличных от стандартных. Все Сделки, заключенные в рамках данных Правил и содержащие ссылку на них, полностью подчиняются всем их условиям.

1.2. Настоящие Правила являются типовым документом Банка и могут быть приняты Клиентом путем присоединения к ним в целом в порядке, установленном настоящими Правилами.

1.3. Заключение и исполнение депозитных сделок на условиях, отличных от стандартных, и предварительно одобренных Банком, производится в соответствии с настоящими Правилами для Клиентов, которым решением Уполномоченного органа / лица Банка в соответствии с действующей в Банке процедурой установлены особые условия размещения средств во вклад (депозит) в части одного или нескольких параметров сделки.

1.4. Обязательными условиями акцепта Банком первого Заявления Клиента на открытие депозита на условиях, отличных от стандартных, которое одновременно является офертой Клиента заключить Договор об исполнении депозитных Сделок и исполнить Депозитную Сделку на условиях, указанных в Заявлении, являются:

1.4.1. предоставление Клиентом в Банк на бумажном носителе Доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, подтверждающей право Уполномоченного лица Клиента – владельца сертификата ключа ЭП (электронной подписи) заключать (в том числе, с использованием ЭП) Договор об исполнении депозитных Сделок и Сделки по размещению депозитов, подписывать собственноручной или ЭП Заявления на открытие депозита². В Доверенности указываются виды Сделок, которые Уполномоченное лицо имеет право заключать от имени Клиента;

1.4.2. наличие в Банке документов и сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, необходимых для открытия Клиенту в Банке счета по вкладу (депозиту), в соответствии с Перечнями, включенными в утвержденные в Банке Банковские правила и размещенными на корпоративном Интернет-сайте Банка www.mtsbank.ru.

¹ **Стандартные условия** - условия, на которых Сделка может быть заключена в порядке, установленном Правилами размещения стандартных депозитов, без предварительного согласования ее условий Сторонами. Стандартные условия Сделок размещаются Банком в электронной системе «Клиент-Банк» для ознакомления и формирования Клиентом Заявления на открытие депозита.

² кроме случаев, при которых Уполномоченное лицо является единоличным исполнительным органом Клиента/ иным лицом, действующим от имени Клиента без Доверенности, Индивидуальным предпринимателем либо лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

- 1.4.3. отсутствие к открытым счетам Клиента в Банке и в иных кредитных организациях решений о приостановлении операций по счетам и переводов его электронных денежных средств, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации;
- 1.4.4. наличие на расчетном счете Клиента в Банке, с которого будет осуществляться перевод денежных средств на открываемый Банком счет по вкладу (депозиту) остатка денежных средств, в сумме, достаточной для исполнения депозитной Сделки (если условиями Сделки предусмотрено списание Банком суммы Депозита с расчетного счета Клиента в Банке);
- 1.4.5. отсутствие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами к расчетному счету Клиента в Банке, с которого будет осуществляться перевод денежных средств на открываемый Банком счет по вкладу (депозиту) в целях исполнения Сделки;
- 1.4.6. наличие решения Уполномоченного органа / лица Банка об утверждении Клиенту соответствующих, отличных от стандартных, условий депозитной сделки.
- 1.4.7. поступление в Банк Заявления от Клиента не позднее времени, указанного в п. 3.8. настоящих Правил.

1.5. В целях исполнения Сделок Банк по каждой вновь заключаемой Сделке в соответствии с определяемыми Банком России правилами открывает Клиенту счета по вкладам (депозитам), соответствующие сроку размещенного депозита. После прекращения обязательств по Сделке Банк закрывает депозитный счет.

1.6. К отношениям между Клиентом и Банком по поводу вклада (депозита) применяются положения о банковском вкладе (депозите), содержащиеся в законодательстве Российской Федерации.

1.7. Настоящие Правила не ограничивают права Клиента и Банка вступить в иные отношения по поводу привлечения и размещения денежных средств.

1.8. Заключение и исполнение депозитных сделок на условиях, отличных от стандартных, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации

1.9. Все ссылки в настоящих Правилах на статьи, разделы и/или приложения означают ссылки исключительно на статьи, разделы Правил и/или приложения к настоящим Правилам. Заголовки статей, разделов и приложений, применяемые в настоящих Правилах, используются исключительно для удобства обращения с настоящими Правилами и никоим образом не влияют на их толкование.

2. Термины и определения

2.1. В настоящих Правилах используются **Термины и Определения** в следующих значениях:

Вклад (Депозит) – срочный, в том числе, гарантийный депозит в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенный Вкладчиком на Счете в Банке на предварительно одобренных Банком условиях, отличных от стандартных.

Гарантийный депозит – срочный Вклад (Депозит) Клиента, размещенный в Банке по Договору об исполнении депозитных сделок в порядке, регламентированном настоящими Правилами, которым

обеспечиваются указанные в Заявлении обязательства Клиента (заемщика) по заключенному с Банком Кредитному договору или по Договору о предоставлении Банковской гарантии.

Дата размещения - дата зачисления Банком денежных средств на счет по Вкладу (Депозиту) Клиента, на основании Заявления на открытие депозита, предоставленного Клиентом в Банк в порядке и на условиях настоящих Правил;

Дата возврата³ - дата, указанная Клиентом в Заявлении на открытие депозита, в которую Банк обязуется произвести возврат Депозита и выплатить по нему проценты на расчетный счет Клиента, реквизиты которого указаны в Заявлении на открытие депозита. Если срок окончания депозита приходится на выходной или праздничный день, возврат депозита и выплата процентов производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания срока депозита.

Заявление на открытие вклада (депозита) на условиях, отличных от стандартных, Заявление об изменении условий нестандартной депозитной сделки (далее совместно именуемые Заявлением) - документ, фиксирующий основные параметры Сделки в соответствии с предварительно одобренными Банком условиями, составленный по форме (соответственно) Приложения №1 и Приложения №2 к настоящим Правилам. Порядок оформления и направления Клиентом в Банк Заявления определяется настоящими Правилами.

Иностранная валюта - официальная денежная единица иностранного государства (группы государств), являющаяся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), операции с которой могут осуществляться уполномоченными банками Российской Федерации;

Корпоративный клиент, Клиент, Вкладчик – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, выручка которого от реализации товаров (работ, услуг) за истекший календарный год, предшествующий дате присоединения к настоящим Правилам, превышает 400 (Четыреста) млн. руб.⁴, на дату заключения Сделки имеющий или не имеющий в Банке открытый банковский счет, подключенный или не подключенный к электронной системе «Клиент-Банк».

Сделка - любая заключенная в рамках настоящих Правил Сделка по привлечению Банком от Клиента денежных средств в Российских рублях и Иностранной валюте во Вклад (Депозит) на предварительно одобренных Банком условиях;

Сумма сделки, Сумма – сумма денежных средств в Российских рублях или Иностранной валюте, размещенная на Счете Депозита Клиента на условиях и в порядке, указанным в Заявлении на открытие депозита и в настоящих Правилах;

Счет, Счет депозита – счет по Вкладу (Депозиту) Клиента в Банке для учета Депозита и операций, проводимых по Счету на условиях и в порядке, регламентированных настоящими Правилами.

Уполномоченные лица Клиента - сотрудники Клиента, уполномоченные на заключение Сделок по размещению денежных средств во вклад (депозит) в рамках настоящих Правил на основании доверенностей, оформленных в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и предоставленных в Банк до момента заключения Сделки и до оформления Заявления в соответствии с настоящими Правилами, или наделенные

³**Дата возврата Гарантийного депозита** Клиента - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также Клиента, который имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) не может быть ранее наступления срока исполнения его обязательства перед Банком и позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

⁴ Если Клиент является участником Группы, в расчет принимается консолидированная выручка по всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, входящим в Группу Клиента.

правом заключения указанных выше Сделок без доверенности⁵, владельцы сертификата ключа ЭП в системе «Клиент-Банк» (для Клиентов Банка, подключенных к электронной системе «Клиент-Банк»).

3. Порядок заключения Сделок

3.1. Клиент присоединяется к настоящим Правилам в их действующей редакции путем предоставления в Банк первого Заявления на открытие депозита на условиях, отличных от стандартных, которое одновременно является офертой Клиента заключить с Банком Договор об исполнении депозитных Сделок на условиях, отличных от стандартных в порядке, регламентированном настоящими Правилами, и первую Сделку, условия и порядок исполнения которой предварительно одобрены Банком. Заявление на открытие депозита может быть предоставлено Клиентом в Банк одним из следующих способов:

- 3.1.1.** путем направления по электронной системе «Клиент-Банк» в сервисе «Документы свободного формата» электронного сообщения, подписанного электронной подписью (ЭП) Уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента, с вложением Заявления.
- 3.1.2.** путем передачи в Банк в виде документа на бумажном носителе, подписанного Уполномоченным(и) представителем(ями) Клиента и заверенного печатью Клиента (при наличии).

3.2. Заключение Договора об исполнении депозитных сделок в порядке, регламентированном настоящими Правилами, с Клиентом, не имеющим в Банке на дату заключения Сделки открытых счетов осуществляется при предоставлении в Банк полного комплекта документов и сведений, указанных в п.1.4.2. настоящих Правил.

3.3. В рамках уже заключенного Договора об исполнении депозитных Сделок на условиях, отличных от стандартных, Клиент в порядке, регламентированном настоящими Правилами, предварительно согласует с Банком условия депозитной Сделки и направляет в Банк одним из способов, указанных в п.3.1. настоящих Правил, Заявление на открытие депозита на условиях, отличных от стандартных (на вторую и все последующую Сделки) с указанием существенных условий Сделки для их исполнения Банком или Заявления об изменении условий нестандартной депозитной сделки. Указанные Заявления являются офертами Клиента на заключение или на изменение условий конкретных Сделок на предварительно согласованных Банком условиях.

3.4. Предварительное согласование условий каждой депозитной Сделки производится Уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента и Банка путем переговоров. По итогам переговоров Банк направляет Клиенту по электронной системе «Клиент-Банк» или иным согласованным Клиентом способом, Заявление с предварительно одобренными существенными условиями Сделки для оформления Клиентом и передачи в Банк одним из способов, указанных в п.3.1. настоящих Правил.

3.5. Банк в случае соответствия указанных в оферте Клиента условий Сделки предварительно согласованным Банком условиям при выполнении условий, указанных в п.1.4. настоящих Правил, акцептует оферту Клиента, указанную в п.3.1. и п. 3.3. настоящих Правил, путем открытия Клиенту Счета по депозиту и исполнения Сделки / изменения условий Сделки на предварительно согласованных условиях в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами в их редакции, действующей на момент заключения Сделки.

⁵ Если Уполномоченное лицо является единоличным исполнительным органом Клиента/ иным лицом, действующим от имени Клиента – юридического лица без Доверенности, Индивидуальным предпринимателем либо лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.6. Клиент в целях совершения Сделки обеспечивает исполнение всех условий, указанных в п.1.4. настоящих Правил. Размещение денежных средств в Депозит в рамках настоящих Правил не осуществляется если:

3.6.1. условиями Сделки предусмотрено списание Банком суммы Депозита с расчетного счета Клиента в Банке и при этом в дату размещения Депозита до наступления времени, установленного п.3.8. настоящих Правил или в Прочих (специальных) условиях Заявления, на счете Клиента для перечисления, указанном в Заявлении, отсутствует необходимая Сумма сделки, свободная от арестов и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации;

3.6.2. на депозитный счет, открытый на основании Заявления в сроки, указанные в п.3.8. настоящих Правил или в Прочих (специальных) условиях Заявления, не зачислена сумма Депозита из иной кредитной организации вопреки указанным в Заявлении обязательствам Вкладчика.

3.6.3. В случае невыполнения Клиентом предусмотренных настоящими Правилами условий размещения денежных средств и заключения Сделок, соответствующие Сделки являются незаключенными.

3.7. Заявления, направленные и полученные по электронной системе «Клиент-Банк» в соответствии с условиями настоящих Правил, признаются Клиентом и Банком надлежащим образом оформленными письменными документами, подтверждающими факт заключения Сделки и имеющими ту же юридическую силу, как и письменные Заявления на открытие депозита, оформленные на бумажном носителе и скрепленные подписями Уполномоченного(ых) лиц(а) и печатями Банка и Клиента (при наличии). Получение Банком от Клиента Заявления на открытие Депозита или Заявления на изменение условий Депозита по электронной системе «Клиент-Банк» в соответствии с условиями настоящих Правил не требует повторного предоставления Клиентом Банку указанных документов на бумажном носителе.

3.8. Заявление с указанием предварительно одобренных Банком параметров Сделки должно быть передано Клиентом в Банк одним из способов, указанных в п. 3.1. настоящих Правил не позднее **16 часов 00 минут** местного времени в Дату размещения Депозита⁶.

3.9. Дата и время направления Клиентом в Банк по системе «Клиент-Банк» электронного сообщения с вложением Заявления на открытие депозита фиксируются в электронной системе «Клиент-Банк». Дата и время получения Банком от Клиента Заявления на бумажном носителе фиксируется в штампе, проставленном сотрудником операционного подразделения Банка по месту обслуживания банковского счета Клиента на экземпляре Заявления Клиента.

3.10. Сделка считается заключенной с момента зачисления Суммы вклада в полном объеме на счет по вкладу (депозиту), открытый на основании Заявления на открытие депозита, направленного Клиентом в Банк в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

3.11. Клиент вправе обратиться в Банк для получения на бумажном носителе экземпляра Заявления, направленного по системе «Клиент-Банк» в порядке, установленном настоящими Правилами. В этом случае Банк предоставляет Клиенту 1 (Один) экземпляр Заявления, подписанный Уполномоченным(и) лицом(и) Банка, в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления от Клиента в произвольной форме на бумажном носителе или в электронном виде, по системе «Клиент-Банк».

⁶ Банк вправе в одностороннем порядке установить Клиенту иное время, предварительно проинформировав об этом Клиента по электронной почте и/или по системе «Клиент-банк» не позднее даты установления иного времени.

4. Условия заключения Сделок

4.1. Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет по вкладу (депозиту), по день возврата этих средств Клиенту (включительно). При начислении суммы процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которые привлечены денежные средства. При этом за базу принимается действительное число календарных дней в году (**365** или **366** дней соответственно).

4.2. Банк исполняет Сделку на условиях, предварительно одобренных Банком и зафиксированных в принятом от Клиента Заявлении.

4.3. Возврат сумм Депозита и начисленных процентов производится путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в строке «Банковские реквизиты счета Вкладчика для возврата Депозита и уплаты процентов» Заявления с периодичностью, указанной Клиентом в Заявлении (единовременно (в Дату возврата Депозита) или ежемесячно⁷).

4.4. Обязательства Банка по возврату суммы Депозита и начисленных процентов⁸ считаются исполненными с момента зачисления суммы Депозита и начисленных процентов на расчетный(е) счет(а) Клиента для возврата суммы Депозита и для выплаты процентов, указанный(е) в Заявлении.

4.5. В случае если Вклад (Депозит) и начисленные на него проценты (после их возврата/ выплаты Вкладчику в соответствии с настоящими Правилами) будут возвращены в Банк в связи с тем, что счет Вкладчика, указанный в строке «Банковские реквизиты счета Вкладчика для возврата Депозита и уплаты процентов» Заявления к моменту возврата вклада (депозита) и выплаты процентов по нему будет закрыт и Вкладчик не представит в Банк в письменной форме сведения о счете Вкладчика, на который необходимо вернуть вклад (депозит) и выплатить начисленные на него проценты, или если возврат вклада (депозита) и выплата процентов окажутся невозможными по каким-либо иным, не зависящим от Банка причинам, Договор считается продленным на условиях вклада «до востребования» и на Вклад, продолжающий оставаться размещенным в Банке, включая проценты, начисленные до Даты возврата вклада (депозита), начисление процентов производится по ставке вклада «до востребования» согласно Тарифам Банка, действующим в период дальнейшего размещения вклада (депозита) в Банке, начиная со дня, следующего за Датой возврата вклада (депозита). При этом проценты, начисленные по ставке «до востребования», не увеличивают сумму вклада (депозита).

4.6. Клиент, в соответствии с настоящими Правилами, вправе одновременно заключать любое количество Сделок и размещать в Банке неограниченное количество Депозитов на условиях, отличных от Стандартных.

⁷ При ежемесячной выплате процентов Банк производит расчет процентов к выплате следующим образом:

- за первый процентный период: начиная со дня, следующего за днем зачисления на депозитный счет Вкладчика по последний календарный день месяца, в котором поступил Вклад;
- последующий процентный период (кроме первого и последнего): начиная со дня, следующего за днем окончания предыдущего процентного периода по последний день каждого календарного месяца, в течение срока действия Вклада;
- последний процентный период: начиная со дня, следующего за днем окончания предыдущего процентного периода по Дату возврата Вклада (включительно).

⁸ Особенности выплаты процентов по Вкладу /Депозиту Вкладчику – нерезиденту Российской Федерации, не осуществляющему деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации указаны в Приложении 3 к настоящим Правилам.

4.7. По Сделкам, заключаемым в рамках настоящих Правил на срок более 1 (Одного) года, Банк имеет право изменить в одностороннем порядке размер процентной ставки, указанной в Заявлении, в сторону ее увеличения или уменьшения в случае изменения конъюнктуры и стоимости ресурсов на внешних и внутренних финансовых рынках, изменения ставки рефинансирования Банка России, изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю и иных финансовых условий, связанных с исполнением Договора, заключенного в соответствии с настоящими Правилами. Банк в обязательном порядке заблаговременно уведомляет Клиента об изменении размера процентной ставки в письменном виде не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты изменения путем направления письменного извещения Клиенту по системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении/ вручением Уполномоченному лицу Клиента (с проставлением Уполномоченным лицом Клиента отметки о получении на экземпляре Банка извещения). Новая процентная ставка применяется с даты, указанной в уведомлении Банка, направленном Клиенту.

4.8. ⁹При несогласии с изменением процентной ставки по Депозиту Клиент вправе досрочно истребовать Депозит, письменно уведомив об этом Банк не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала применения измененной процентной ставки, указанной в Уведомлении Банка путем предоставления в Банк заявления произвольной формы, подписанного Уполномоченным лицом Клиента¹⁰, о досрочном расторжении Сделки и истребовании суммы Депозита в связи с несогласием с изменением Банком размера процентной ставки по Депозиту. При этом Банк возвращает Клиенту Депозит и выплачивает проценты, начисленные по процентной ставке, указанной в Заявлении (за период с даты, следующей за днем поступления суммы Депозита на депозитный счет, по дату ее возврата Клиенту включительно). При не поступлении от Клиента в указанный срок письменного заявления о досрочном расторжении Сделки и истребовании суммы Депозита, новая ставка по Депозиту считается принятой Клиентом с даты, указанной в уведомлении Банка, направленном Клиенту.

4.9. Досрочный возврат Депозита, размещенного в Банке путем присоединения к настоящим Правилам, не допускается в иных случаях и по иным основаниям, кроме указанных в п.4.8. настоящих Правил или в одобренных Банком условиях Депозита.

4.10. Пополнение Счета по Гарантийному депозиту за счет внесения Вкладчиком на Счет денежных средств сверх изначально установленной Суммы депозита не производится.

5. Права, обязанности и ответственность Банка и Клиента

5.1. Банк и Клиент обязуются получать все разрешения и лицензии, необходимые для правомерного выполнения своих обязательств по настоящим Правилам, а также соблюдать все условия предоставленных в рамках настоящих Правил документов и выполнять все действия, необходимые для сохранения их юридической силы и действительности.

5.2. Клиент обязуется незамедлительно в письменной форме уведомлять Банк об изменениях, внесённых в его учредительные документы, лицензии, о принятии решений об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа, об изменении в составе Уполномоченных лиц (об отмене Доверенностей, выданных ранее Уполномоченным лицам) с одновременным предоставлением соответствующих документов, в том числе Доверенности, подтверждающей право Уполномоченного лица Клиента – владельца сертификата ключа ЭП (электронной подписи), подписывать ЭП Заявления. Убытки и все негативные последствия, которые могут возникнуть в случае нарушения Клиентом обязанностей, определенных

⁹ Пункт 4.8. не применяется для Гарантийных депозитов.

¹⁰ Если Уполномоченное лицо Клиента действует на основании Доверенности, а такой Доверенности должно быть указано полномочие по расторжению Договоров банковского вклада (депозита)

настоящим пунктом Правил, несет Клиент.

5.3. Клиент обязуется в срок, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с Даты заключения Договора (если иное не предусмотрено Прочими (специальными) условиями, указанными в Заявлении) обеспечить поступление Суммы Депозита в размере и в валюте, указанным в Заявлении на открытие депозита / Заявлении на изменение условий депозитной сделки:

5.3.1. на депозитный счет, открытый на основании Заявления;

5.3.2. на банковский счет Клиента (Вкладчика), указанный в Заявлении на открытие депозита *(при наличии в Заявлении распоряжения Вкладчика Банку списать без дополнительных распоряжений Вкладчика с банковского счета Вкладчика в Банке на счет Вкладчика по вкладу (депозиту), сумму, подлежащую размещению во вклад (депозит))*.

5.4. В случае поступления на открытый на основании Заявления на открытие вклада (депозита) Счет суммы денежных средств в размере, меньшем чем Сумма Депозита, или с нарушением срока, предусмотренного настоящими Правилами или Прочими (специальными) условиями размещения, поступившая сумма подлежит возврату Вкладчику в срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк, при этом проценты на указанные денежные средства Банк не начисляет.

5.5. В случае закрытия / изменения указанного в Заявлении счета Вкладчика для возврата Депозита и уплаты процентов, **Клиент обязуется** в срок до Даты возврата Депозита и уплаты процентов представить в Банк в письменной форме сведения о банковских реквизитах счета, на который необходимо возвратить Вклад и выплатить начисленные на него проценты.

5.6. Если Дата возврата вклада (депозита) и выплаты процентов, начисленных по нему, указанная в Заявлении, приходится на нерабочий день, то возврат вклада (депозита) и выплата процентов производится Банком в ближайший следующий за этой датой рабочий день. При этом проценты за пользование вкладом (депозитом) уплачиваются с учетом их начисления по ставке, установленной в Заявлении, по день фактического осуществления платежа включительно.

5.7. В случае необходимости списания денежных средств по исполнительным документам, полученным непосредственно от взыскателей или от судебных приставов-исполнителей, Банк в приоритетном порядке осуществляет списание денежных средств в соответствии с такими исполнительными документами с расчетных счетов Вкладчика в российских рублях. Если денежных средств на расчетных счетах Вкладчика, валютой которых является российский рубль, недостаточно для исполнения исполнительного документа либо денежные средства на таких расчетных счетах отсутствуют, Вкладчик поручает Банку осуществить продажу иностранной валюты с его расчетного счета (расчетных счетов) в иностранной валюте в Банке в объеме, достаточном для исполнения исполнительного документа, с зачислением выручки от продажи иностранной валюты на расчетный счет Вкладчика в Банке, валютой которых является российский рубль, и последующим списанием и перечислением средств по реквизитам, указанным в заявлении взыскателя, представленном в Банк, в целях исполнения исполнительного документа. При этом продажа иностранной валюты осуществляется Банком по курсу Банка России на дату совершения операции. При недостаточности денежных средств на расчетных счетах Клиента в рублях и иностранной валюте, для исполнения исполнительного документа Банк осуществляет списание суммы денежных средств со Счета Вклада (Депозита), не являющегося Гарантийным. Если прочими (специальными) условиями Сделки возможность списания указанной суммы денежных средств со Счета без расторжения Договора не предусмотрена, то Договор является расторгнутым в эту же дату до наступления Даты возврата Депозита, указанной в Заявлении, а сумма денежных средств, оставшихся на Счете после списания по указанному основанию (часть суммы вклада (депозита)), и проценты, начисленные по ставке «до востребования», действующей в Банке на момент расторжения Договора (за

период с даты, следующей за днем поступления суммы Вклада на Счет, по дату перечисления части вклада (депозита) взыскателю и дату возврата оставшейся части Вкладчику включительно), подлежат возврату Вкладчику в течение 2 (двух) рабочих дней с даты списания денежных средств в целях исполнения исполнительного документа. При недостаточности денежных средств Клиента в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах и на Счетах Вклада (Депозита, кроме Гарантийного) Клиента для исполнения исполнительных документов, Банк в дату их получения **письменно уведомляет Клиента** о необходимости в целях исполнения исполнительных документов взыскателя в полном объеме в установленные законодательством Российской Федерации сроки срочно пополнить расчетный счет Клиента в Банке суммой, недостающей для их исполнения в полном объеме или предоставить в Банк документ, подтверждающий факт их исполнения со счета Клиента в иной кредитной организации.

5.8. Банк уведомляет Вкладчика о списании денежных средств со Счета Вклада (депозита) путем предоставления Вкладчику выписки по соответствующему Счету. Выписка предоставляется не позднее следующего рабочего дня после осуществления операции по Счету лицам, имеющим доверенность на их получение.

5.9. В случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк в Дату возврата Депозита и уплаты процентов осуществляет возврат Вкладчику суммы вклада (депозита) за вычетом суммы, на которую наложен арест, и перечисляет проценты, начисленные в соответствии Заявлением. Начисление процентов на арестованные суммы после Даты возврата депозита и уплаты процентов не производится. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия соответствующего ареста, за исключением случаев обращения взыскания на такие денежные средства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.10. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о заключаемых / заключенных Сделках, сведений о Клиенте и о его сотрудниках, которые стали известны Банку в ходе исполнения предусмотренных настоящими Правилами обязательств. Справки об операциях по депозитному счету и информация по Депозиту могут быть предоставлены Банком третьим лицам только в случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.11. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами если подобное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием указания Клиентом в Заявлении неполных или неточных реквизитов, (в том числе имена контактных лиц, номера телефонов, банковские реквизиты и т.д.), а также следствием несвоевременного представления в Банк сведений об изменениях документов, указанных в п. **5.2.** настоящих Правил.

5.12. В случае несвоевременного возврата Депозита и/или уплаты начисленных процентов **Клиент вправе** потребовать от Банка уплаты пени, направив Банку письменное уведомление. Пеня начисляется за каждый день просрочки на сумму неисполненного Банком денежного обязательства с даты возврата Депозита и/или даты, когда должны были быть выплачены проценты, до даты фактического исполнения своих обязательств по возврату Депозита и/или уплате процентов в следующем порядке:

- при просрочке платежа в Российских рублях - в размере ключевой ставки Банка России, действующей на день фактического исполнения Банком своих обязательств перед Клиентом;
- при просрочке платежа в Иностранной валюте - в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от невыплаченной своевременно суммы.

5.13. В случае если в силу действующего законодательства Российской Федерации Банк не имеет права заплатить Клиенту неустойку в Иностранной валюте, такая неустойка рассчитывается в Иностранной валюте, в размере, предусмотренном настоящими Правилами, но выплачивается Клиенту в Российских рублях по курсу Банка России, действующему на дату платежа.

5.14. При размещении Гарантийного депозита **Банк вправе** в соответствии со ст. 410 Гражданского кодекса РФ произвести зачет встречного однородного требования, возникшего из обязательства, указанного в Заявлении, срок которого наступил, и требования Вкладчика по возврату Вклада и выплате процентов по нему, возникшего из Договора, заключенного в соответствии с настоящими Правилами.

5.15. **Клиент не вправе** требовать возврата Гарантийного депозита ранее наступления Даты возврата Гарантийного депозита, указанной Клиентом в Заявлении на открытие депозита.

6. Передача прав

6.1. Банк и Клиент не могут передавать третьим лицам свои права и обязанности по Договору, заключенному в соответствии с настоящими Правилами.

7. Ответственность Банка и Клиента

7.1. В случае несвоевременного возврата Вклада и/или уплаты начисленных процентов в соответствии с условиями настоящего Договора Вкладчик вправе потребовать от Банка уплаты пени, направив Банку письменное уведомление заказным письмом с уведомлением о вручении. Пеня начисляется за каждый день просрочки на сумму неисполненного Банком денежного обязательства с Даты возврата Вклада и/или даты, когда должны были быть выплачены проценты, до даты фактического исполнения своих обязательств по возврату суммы Вклада и/или уплате процентов включительно в следующем порядке:

- при просрочке платежа в рублях - в размере ключевой ставки Банка России, действующей на день фактического исполнения Банком своих обязательств перед Вкладчиком;
- при просрочке платежа в Иностранной валюте - в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от просроченной суммы.

7.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента в случаях, указанных в п.5.4. настоящих Правил, из-за нарушения Клиентом положений настоящих Правил, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами обмена электронными документами по системе «Клиент-Банк» в ПАО «МТС-Банк».

7.3. Ответственность за правильность оформления первичных документов несет Клиент. Банк несет ответственность за сохранность электронных документов и своевременное исполнение Сделки.

7.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также принятия законодательных актов и иных нормативных актов, препятствующих исполнению настоящего Договора.

8. Порядок внесения изменений в Правила заключения и исполнения депозитных сделок корпоративных клиентов на условиях, отличных от стандартных в ПАО «МТС-Банк» и в условия Сделки

8.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила, в том числе утверждать новую редакцию Правил.

8.2. Банк информирует Клиента о внесении изменений/ дополнений в настоящие Правила, в том числе об утверждении новой редакции Правил не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления таких изменений/ дополнений / новой редакции Правил в силу путем опубликования информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.mtsbank.ru.

8.3. Все изменения /дополнения вступают в силу начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в пункте **8.2.** настоящих Правил.

8.4. В случае несогласия Клиента с изменениями/ дополнениями, внесенными Банком в Правила и с новой редакцией Правил, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном **разделом 10** настоящих Правил¹¹.

8.5. Банк и Клиент имеют право по взаимному согласию изменять условия Сделки, в том числе срок Депозита¹² (количество дней, на которое денежные средства Вкладчика размещаются в Банке в качестве Депозита) и процентную ставку. Изменение условий Сделки, в том числе досрочный возврат Депозита или пролонгация, оформляется в порядке, установленном настоящими Правилами, с обязательным оформлением и предоставлением в Вкладчиком в Банк Заявления об изменении условий Сделки (по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам) одним из способов, указанных в п.3.1. настоящих Правил.

8.6. Банк выражает свое согласие с изменением условий Сделки путем передачи Клиенту акцептованного Банком Заявления об изменении условий Сделки по системе «Клиент-банк» или в бумажном виде с информацией об изменении условий Сделки.

8.7. Если общий срок нахождения денежных средств Клиента в Депозите при изменении срока Депозита превышает определенное число дней, Банк (при необходимости) самостоятельно открывает новый Счет в целях надлежащего учета суммы по Депозиту с указанием этого Счета в Заявлении об изменении условий Сделки и зачисляет на него Сумму Депозита, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о безналичных расчетах.

9. Опубликование информации

9.1. Под опубликованием информации в настоящих Правилах понимается размещение Банком информации на корпоративном Интернет-сайте Банка www.mtsbank.ru.

9.2. Моментом опубликования Правил в их актуальной редакции считается момент их первого размещения в актуальной редакции на корпоративном Интернет-сайте Банка www.mtsbank.ru.

9.3. Банк не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена

¹¹ Кроме Договора, заключенного в целях размещения Гарантийного депозита.

¹² Кроме Гарантийного депозита

и/или изучена и/или правильно истолкована Клиентом. Клиент обязан обеспечить мониторинг и своевременное ознакомление с действующими/ измененными редакциями Правил.

10. Срок действия и порядок расторжения Договора, заключенного в соответствии с Правилами заключения и исполнения депозитных сделок Корпоративных клиентов на условиях, отличных от стандартных в ПАО «МТС-Банк»

10.1. Договор считается заключенным и вступает в силу с даты открытия Банком Клиенту Счета на условиях, регламентированных настоящими Правилами, на основании Заявления на открытие депозита.

10.2. Срок вклада (депозита) исчисляется со дня, следующего за Датой размещения (за днем внесения / зачисления денежных средств на Счет), по день возврата вклада (депозита) включительно. При этом, денежные средства в размере указанной в Заявлении суммы вклада (депозита), должны поступить на Счет:

- в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения Договора¹³;
- в дату, указанную в Заявлении (для Гарантийного депозита).

10.3. Договор, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, автоматически прекращает свое действие с даты наступления одного из следующих событий:

- закрытия всех Счетов Клиента, открытых в рамках Сделок, заключенных в соответствии с настоящими Правилами¹⁴;
- расторжения Договора Банком или Клиентом¹⁵ в одностороннем порядке путем письменного уведомления другой Стороны по почте или системе «Клиент-банк» не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты расторжения Договора путем направления Клиенту письменного уведомления по Системе «Клиент-Банк». Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении. При этом Стороны обязаны исполнить обязательства по заключенным и действующим на момент расторжения Договора Сделкам (в соответствии с настоящими Правилами).

11. Порядок разрешения споров

11.1. Разногласия, возникающие между Банком и Клиентом в процессе выполнения обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, рассматриваются Банком и Клиентом для достижения взаимоприемлемых решений.

11.2. Претензии друг к другу рассматриваются Банком и Клиентом на основании официальных уведомлений, составленных в письменном виде и официально врученных.

11.3. При не достижении соглашения по вопросам, вытекающим из настоящих Правил, споры рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы.¹⁶

¹³ Допускается для вклада (депозита) сроком более 91 дня если срок вклада (депозита) (с учетом возможного совпадения расчетной даты возврата вклада с выходным днем) попадает в один и тот же временной интервал для выбора номера депозитного счета второго порядка в целях корректного отражения операции в бухгалтерском учете). Для вкладов (депозитов) иных сроков размещения допускается только если данное условие Сделки предварительно согласовано Банком.

¹⁴ Кроме Договора, заключенного в целях размещения Гарантийного депозита

¹⁵ Кроме Договора, заключенного в целях размещения Гарантийного депозита.

¹⁶ Для клиентов филиалов Банка споры рассматриваются в Арбитражном суде по месту нахождения филиала.

Приложение 1
к Правилам заключения и исполнения депозитных сделок корпоративных клиентов на условиях, отличных от стандартных в ПАО «МТС-Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) НА УСЛОВИЯХ, ОТЛИЧНЫХ ОТ СТАНДАРТНЫХ

Сделка № _____

(полное наименование, ИНН Клиента)

в лице:

(должность, ФИО Уполномоченного представителя Клиента)

действующего(ей) на основании _____ № _____ от «__» _____ 20__ г., именуемое в дальнейшем Вкладчик, просит Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее – Банк) заключить с Вкладчиком Сделку, открыть Вкладчику банковский счет для учета средств по вкладу (депозиту) и исполнить Сделку по размещению вклада (депозита) в соответствии с Правилами заключения и исполнения депозитных сделок корпоративных клиентов на условиях, отличных от стандартных в ПАО «МТС-Банк» (далее - Правила)¹⁷ на условиях, указанных в настоящем Заявлении.

Настоящим Банк и Вкладчик подтверждают заключение Сделки о размещении Вкладчиком Депозита в Банке на следующих условиях:

Условия Сделки	Детали Сделки		
Валюта Депозита			
Сумма Депозита (цифрами и прописью)			
Дата размещения Депозита	«__» _____ 202__ г.		
Дата возврата Депозита	«__» _____ 202__ г.		
Порядок уплаты процентов	◇ единовременно, в Дату возврата Депозита ◇ ежемесячно		
Банковские реквизиты счета Вкладчика для возврата Депозита и уплаты процентов			
Процентная ставка	_____ % ГОДОВЫХ		
Прочие (специальные) условия			
Номер Счета Депозита (указывается Банком)	№ _____		
Обязательства Вкладчика перед Банком, обеспеченные Гарантийным депозитом (нужное указать)	Вид обязательства	Дата договора	№ договора
	Кредитный договор		
	Договор предоставления банковской гарантии		
	Договор поручительства		
	Договор факторинга		
	Иное обязательство		

¹⁷ Все положения Правил распространяются на настоящее Заявление, если в них не внесены изменения настоящим Заявлением.

Настоящим Вкладчик поручает Банку списать без дополнительных распоряжений Вкладчика с банковского счета Вкладчика в Банке № _____ на счет Вкладчика по Депозиту, сумму, подлежащую размещению в Депозит согласно настоящему Заявлению.

Вкладчик и Банк соглашаются со следующим: не указывая в настоящем Заявлении номер банковского счета Вкладчика для списания, Вкладчик обязуется обеспечить поступление суммы вклада (депозита) на депозитный счет, открытый на основании настоящего Заявления в сроки, указанные в Правилах или в Прочих (специальных) условиях настоящего Заявления.

Подписи Сторон

*(только для Заявлений,
представленных в Банк в
бумажном виде)*

**Уполномоченный
представитель Клиента**

М.П. (при наличии)

(Подпись)

(ФИО)

**Уполномоченный
представитель Банка**

действующий на основании

(Подпись)

(ФИО)

от «__» _____ 20__ г.

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ НЕСТАНДАРТНОЙ ДЕПОЗИТНОЙ СДЕЛКИ № _____ от « _____ » 20 ____ г.

в лице

(полное наименование, ИНН Клиента)

(должность, ФИО Уполномоченного представителя Клиента)

действующего(ей) на основании _____ № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. именуемое в дальнейшем Вкладчик просит Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее – Банк) изменить следующие условия Депозитной Сделки № _____, заключенной с Банком « ____ » _____ 20 ____ г. в соответствии с Правилами заключения и исполнения депозитных сделок Корпоративных клиентов на условиях, отличных от стандартных в ПАО «МТС-Банк» (далее - Правила)¹⁸

Название графы	Данные действующей Сделки (обязательны к заполнению)	Данные Сделки с учетом изменений
Сумма и валюта Депозита (цифрами и прописью)		
Дата размещения Депозита		
Дата возврата Депозита и уплаты процентов		
Банковские реквизиты счета Вкладчика для возврата Депозита и уплаты процентов		
Процентная ставка	_____% годовых	_____% годовых ¹⁹
Номер счета по Депозиту		
Прочие (специальные) условия		

Открыт Депозитный счет № _____ открыт « ____ » _____ 20 ____ г.
(заполняется Банком в случае открытия нового Счета вклада (депозита) в результате изменения срока размещения)

В случае увеличения Суммы вклада (депозита): Настоящим Вкладчик поручает Банку списать без дополнительных распоряжений Вкладчика с банковского счета Вкладчика в Банке № _____ на счет Вкладчика по Депозиту, сумму _____ (_____) в валюте _____, в целях исполнения условий настоящего Заявления.

Вкладчик и Банк соглашаются со следующим: не указывая в настоящем Заявлении номер банковского счета Вкладчика для списания суммы Депозита, Вкладчик обязуется обеспечить поступление суммы вклада (депозита) на депозитный счет, указанный в настоящем Заявлении в сроки, указанные в Правилах, или в Прочих (специальных) условиях настоящего Заявления изменения условий депозитной Сделки.

Подписи сторон (только для Заявлений, представленных в Банк в бумажном виде):

**Уполномоченный
представитель Клиента**

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

**Уполномоченный
представитель Банка**
действующий на основании

(Подпись)

(ФИО)

от « ____ » _____ 20 ____ г.

М.П.

¹⁸ Все положения Правил распространяются на настоящее Заявление, если в них не внесены изменения настоящим Заявлением.

¹⁹ новая ставка действует с даты вступления в силу изменений существенных условий депозитной сделки на основании настоящего Заявления.

Приложение 3

к Правилам заключения и исполнения депозитных сделок корпоративных клиентов на условиях, отличных от стандартных в ПАО «МТС-Банк»

**Особенности выплаты процентов по вкладу /депозиту
Вкладчику – нерезиденту Российской Федерации, не осуществляющему деятельность
через постоянное представительство в Российской Федерации
(в соответствии с законодательством Российской Федерации)**

1. При выплате процентов по Вкладу Вкладчику – нерезиденту Российской Федерации, не осуществляющему деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, Банк удерживает налоги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и действующим двухсторонним соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, резидентом которого является Вкладчик, если Вкладчик предоставил до даты выплаты процентов в соответствующем календарном году документы, подтверждающие, что Вкладчик является налоговым резидентом указанного иностранного государства, а также лицом, имеющим фактическое право на получение соответствующего дохода. Подтверждение того, что Вкладчик – нерезидент Российской Федерации имеет постоянное местонахождение в таком иностранном государстве, должно быть выдано в текущем календарном году, заверено компетентным органом указанного иностранного государства и легализовано в установленном порядке. Подтверждение того, что Вкладчик – нерезидент Российской Федерации является лицом, имеющим фактическое право на получение дохода, должно соответствовать требованиям, предъявляемым к конечным фактическим получателям дохода в соответствии с соглашением об избежании двойного налогообложения. В случае, когда Вкладчик – нерезидент Российской Федерации, не осуществляющий деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, не является лицом, имеющим фактическое право на получение процентов по Вкладу, и Банку известно лицо, имеющее фактическое право на такой доход (его часть), налогообложение выплачиваемого дохода производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и действующим двухсторонним соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, резидентом которого является лицо, имеющее фактическое право на выплачиваемый доход (его часть).

2. При выплате процентов по Вкладу Вкладчику – нерезиденту Российской Федерации, осуществляющему деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, Банк осуществляет выплату без удержания налогов исключительно при условии представления до даты выплаты процентов в соответствующем календарном году нотариально заверенной копии свидетельства о постановке Вкладчика на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации, оформленной не ранее, чем в предшествующем налоговом периоде, наличия ИНН в платежных реквизитах Вкладчика и письменного подтверждения, что выплачиваемый Банком доход относится к постоянному представительству Вкладчика в Российской Федерации.

3. При непредставлении Вкладчиком – нерезидентом Российской Федерации до даты выплаты процентов подтверждающих документов, указанных в пунктах 1 и 2 настоящего документа, или при отсутствии действующего двухстороннего соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, налоговым резидентом которого является Вкладчик-нерезидент, Банк удерживает налоги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.