

Правила

заключения и исполнения сделок по начислению процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств на банковском счете клиента в ПАО «МТС-Банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящие **Правила заключения и исполнения сделок по начислению процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств на банковском счете клиента в ПАО «МТС-Банк»** (в дальнейшем именуемые «Правила начисления процентов», «Правила») определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения Сделок по начислению процентов на остаток по банковскому счету корпоративного клиента между Публичным акционерным обществом «МТС-Банк», именуемым в дальнейшем «**Банк**», и **Корпоративным клиентом Банка** (именуемым в дальнейшем «**Клиент**»). 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 на условиях, предусмотренных статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта содержащихся в Правилах условий (оферты Банка) в целом, в порядке, установленном настоящими Правилами.

1.3. Заключение и исполнение Сделок производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами на согласованных Банком условиях на основании **Заявления на установление суммы неснижаемого остатка на банковском счете** по форме Приложения 1 к настоящим Правилам, оформленного Клиентом и переданного в Банк в электронном виде по системе «Клиент-Банк» или в бумажном виде в подразделение Банка по месту обслуживания банковского счета (в дальнейшем – «**Заявление**»).

1.4. Обязательными условиями акцепта Банком первого Заявления Клиента, которое одновременно является офертой Клиента заключить с Банком Договор о начислении процентов на остаток денежных средств на банковском счете на указанных в Заявлении условиях, 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 о начислении процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств на счете**, подписывать собственноручной или ЭП Заявление на установление неснижаемого остатка на банковском счете. В Доверенности указываются виды Сделок, которые Уполномоченное лицо имеет право заключать от имени Клиента;
- 1.4.2.** в случае если условия Сделки отличаются от Стандартных условий¹ - наличие решения Уполномоченного органа / лица Банка об утверждении Клиенту соответствующих, отличных от стандартных, условий Сделки.
- 1.4.3.** поступление в Банк Заявления от Клиента не позднее времени, указанного в п. **3.9.** настоящих Правил.

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

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

1.6. Сумма неснижаемого остатка может быть размещена на Счете в соответствии с настоящими Правилами если это не противоречит режиму Счета и/или законодательству Российской Федерации.

1.7. В случае изменения законодательства Российской Федерации настоящие Правила до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

1.8. 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:

Дата начала срока - согласованная Банком и Клиентом при заключении Сделки дата, с которой денежные средства в сумме НСО должны находиться на Счете. Проверка соблюдения данного условия проводится Банком по исходящему остатку на Счете.

Дата окончания срока - согласованная Банком и Клиентом при заключении Сделки дата, по которую (включительно) денежные средства в сумме НСО должны находиться на Счете. Проверка соблюдения данного условия проводится Банком по входящему остатку на Счете.

Дата нарушения НСО - дата, в которую остаток на Счете стал меньше суммы установленного НСО, и с которой НСО, определенный заключенной Сделкой, будет считаться нарушенным, а соответствующая Сделка расторгнутой.

Заявление на установление суммы неснижаемого остатка на счете (Заявление) - документ, фиксирующий основные параметры Сделки в соответствии с предварительно одобренными Банком условиями, составленный по форме Приложения №1 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, - 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.², на дату заключения Сделки имеющий в Банке открытый банковский счет, подключенный или неподключенный к электронной системе «Клиент-Банк».

Сделка по начислению процентов на сумму неснижаемого остатка по счету, Сделка - соглашение об установлении порядка начисления процентов на остаток средств на Счете, в соответствии с которым Клиент поддерживает на Счете Сумму неснижаемого остатка с Даты начала срока по Дату окончания срока включительно, а Банк начисляет и уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете в порядке, установленном настоящими Правилами и в размере, определенном условиями соответствующей Сделки.

² Если Клиент является участником Группы, в расчет принимается консолидированная выручка по всем юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, входящим в Группу Клиента.

Срок размещения - период (в календарных днях), начинающийся со дня, следующего за Датой начала срока, и заканчивающийся в Дату окончания срока (включительно).

Сумма неснижаемого остатка (НСО), Сумма сделки, Сумма – согласованная Банком и Клиентом сумма денежных средств, в размере которой Клиент обязуется поддерживать остаток на Счете в период с Даты начала срока до Даты окончания срока включительно.

Существенные условия сделки:

- сумма НСО (с указанием валюты);
- процентная ставка (в процентах годовых), начисляемая Банком на НСО;
- Дата начала срока;
- Дата окончания срока.

Счет – расчетный счет Клиента в Банке, открытый на основании Договора банковского счета.

Уполномоченные лица Клиента - сотрудники Клиента, уполномоченные на заключение Сделок по начислению процентов на сумму неснижаемого остатка по счету 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 обладающие правом заключения указанных выше Сделок без доверенности³, являющиеся владельцами сертификата ключа ЭП в системе «Клиент-Банк» (для Клиентов, 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 установление суммы неснижаемого остатка на счете, которое одновременно является офертой Клиента заключить с Банком Договор о начислении процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств на счете в порядке, регламентированном настоящими Правилами, и первую Сделку, условия и порядок исполнения которой предварительно одобрены Банком. Заявление 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 о начислении процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств на счете в порядке, регламентированном настоящими Правилами, с Клиентом осуществляется при предоставлении в Банк полного комплекта документов и сведений, указанных в **п.1.4.** настоящих Правил.

3.3. В рамках уже заключенного Договора о начислении процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств на счете, Клиент в порядке, регламентированном настоящими Правилами, предварительно согласует с Банком условия Сделки и направляет в Банк одним из способов, указанных в **п.3.1.** настоящих Правил, Заявление на установление суммы неснижаемого остатка на счете (на вторую и все последующую Сделки) с указанием

³ 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.

существенных условий Сделки для их исполнения Банком. Указанные Заявления являются офертами Клиента на заключение Сделок на предварительно согласованных Банком условиях.

3.4. Предварительное согласование условий каждой 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 и 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 присвоения Сделке номера и направления Клиенту в электронном виде по системе «Клиент-Банк» или в бумажном виде Заявления Клиента с указанным в нем номером Сделки.

3.6. Сделка не может быть заключена, если:

3.6.1. Клиент в целях совершения Сделки не обеспечивает исполнение всех условий, указанных в п.1.4. настоящих Правил;

3.6.2. на указанном в Заявлении Счете Клиента в Дату начала Сделки отсутствует необходимая Сумма Сделки;

3.6.3. указанные Клиентом в Заявлении существенные условия Сделки не согласованы Банком.

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, имеющими ту же юридическую силу, как и письменные Заявления на установление суммы неснижаемого остатка на счете, оформленные на бумажном носителе и скрепленные подписями Уполномоченного(ых) лиц(а) и печатями Банка и Клиента (при наличии). Получение Банком от Клиента Заявления 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 начала срока⁴.

3.9. Дата и время направления Клиентом в Банк по системе «Клиент-Банк» электронного сообщения с вложением Заявления на установление суммы неснижаемого остатка на счете 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 получения Клиентом от Банка по электронной системе «Клиент-Банк» или в бумажном виде Заявления с указанным в нем Банком номером Сделки.

⁴ 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.

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».

4. Условия заключения Сделок

4.1. Проценты на Сумму неснижаемого остатка начисляются со дня, следующего за Датой начала срока по Дату окончания срока включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которые привлечены денежные средства.

4.2. Особенности выплаты процентов на сумму неснижаемого остатка на банковском счете клиенту – нерезиденту Российской Федерации, не осуществляющему деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, указаны в Приложении 2 к настоящим Правилам.

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

4.4. Банк перечисляет суммы начисленных по Договору процентов на расчетный счет Клиента в Банке единовременно, в Дату окончания срока.

4.5. Обязательства Банка по выплате Клиенту суммы начисленных процентов⁵ считаются исполненными с момента зачисления суммы начисленных процентов на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении.

4.6. Заключение Договора о начислении процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств на счете не является ограничением для проведения операций по Счету и распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете. После размещения неснижаемого остатка на Счете Клиент самостоятельно принимает решение по распоряжению средствами, находящимися на данном Счете. Банк исполняет распоряжения Клиента по Счету, на котором размещен неснижаемый остаток, и/или списание денежных средств со Счета в соответствии с условиями договоров, заключенных между Банком и Клиентом, условиями договора банковского счета, тарифами Банка на основании распоряжений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или обращения взыскания в судебном или несудебном порядке на средства, находящиеся на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации в течение Срока размещения, в результате чего условие о неснижаемом остатке средств на Счете может быть нарушено, а Сделка расторгнута в связи с нарушением условий Договора с Датой нарушения НСО.

4.7. Клиент, в соответствии с настоящими Правилами, вправе одновременно заключить только одну Сделку по начислению процентов на сумму неснижаемого остатка по каждому открытому в Банке Счету.

4.8. При расторжении Сделки в связи с нарушением условий Договора проценты по Договору не выплачиваются за весь Срок размещения.

⁵ Особенности выплаты процентов по Сделке Клиенту – нерезиденту Российской Федерации, не осуществляющему деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации указаны в Приложении 3 к настоящим Правилам.

4.9. Банк имеет право изменить в одностороннем порядке размер указанной в Заявлении процентной ставки по Сделке 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.

4.10. При несогласии с изменением процентной ставки по Сделке Клиент вправе досрочно расторгнуть Сделку, 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 Клиента⁶, о досрочном расторжении Сделки в связи с несогласием с изменением Банком размера процентной ставки по Сделке. При этом Банк и выплачивает проценты, начисленные по процентной ставке, указанной в Заявлении (за период с Даты начала срока, по дату расторжения Сделки включительно). При не поступлении от Клиента в указанный срок письменного заявления о досрочном расторжении Сделки, новая ставка по Сделке считается принятой Клиентом с даты, указанной в уведомлении Банка, направленном Клиенту.

4.11. Досрочное расторжение Сделки, заключенной путем присоединения к настоящим Правилам, не допускается в иных случаях и по иным основаниям, кроме указанных в п.п. **4.8.**, **4.9.**, **8.4.** и в разделе **10** настоящих Правил.

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 настоящим пунктом Правил, несет Клиент.

5.3. Если Дата окончания срока, указанная в Заявлении, приходится на нерабочий день, то выплата процентов по Договору производится Банком в ближайший следующий за этой датой

⁶ Если Уполномоченное лицо Клиента действует на основании Доверенности, а такой Доверенности должно быть указано полномочие по расторжению Договоров банковского вклада (депозита)

рабочий день. При этом проценты уплачиваются с учетом их начисления по ставке, установленной в Заявлении, по день фактического осуществления платежа включительно.

5.4. 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 Счету и информация по Сделке могут быть предоставлены Банком третьим лицам только в случаях, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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. 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.

7.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента 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. В случае несвоевременной 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, когда должны были быть выплачены проценты, до даты фактического исполнения своих обязательств по 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.

7.5. 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.

7.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, заключенному путем присоединения к настоящим Правилам, в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также принятия законодательных актов и иных нормативных актов, препятствующих исполнению Договора.

8. Порядок внесения изменений в Правила заключения и исполнения сделок по начислению процентов на остаток по банковскому счету Клиента 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 Правил.

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 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 сделок по начислению процентов на остаток по банковскому счету клиентов в ПАО «МТС-Банк»

10.1. Договор считается заключенным и вступает в силу с даты заключения первой Сделки в порядке, указанном в п. **3.10.** настоящих Правил.

10.2. Договор, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, автоматически прекращает свое действие с даты расторжения Договора Банком или Клиентом 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. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении. При этом Стороны обязаны исполнить обязательства по заключенной и действующей на момент расторжения Договора Сделке (в соответствии с настоящими Правилами).

10.3. При расторжении Договора банковского счета по инициативе Клиента или Банка и закрытии Счета, на котором размещена сумма неснижаемого остатка действие Договора прекращается с даты расторжения соответствующего Договора банковского счета.

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.⁷

⁷ Для клиентов филиалов Банка споры рассматриваются в Арбитражном суде по месту нахождения филиала.

Приложение 1
к Правилам заключения и исполнения сделок по начислению процентов
на сумму неснижаемого остатка на банковском счете Клиента в ПАО «МТС-Банк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА УСТАНОВЛЕНИЕ СУММЫ
НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ**

Сделка № _____

(полное наименование, ИНН Клиента)

в лице:

(должность, ФИО Уполномоченного представителя Клиента)

действующего(ей) на основании _____ № _____ от «__» _____ 20__ г.,
именуемое в дальнейшем Клиент, просит Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (далее – Банк)
заключить с Вкладчиком Сделку по начислению процентов на сумму неснижаемого остатка по счету и
исполнить заключенную в соответствии с Правилами заключения и исполнения сделок по начислению
процентов на остаток по банковскому счету Клиента в ПАО «МТС-Банк» (далее - Правила)⁸ на условиях,
указанных в настоящем Заявлении.

Условия Сделки	Детали Сделки
Валюта Сделки	
№ расчетного счета Клиента в Банке для размещения НСО и выплаты процентов	
Сумма НСО (цифрами и прописью)	_____ (_____ _____)
Дата начала срока	«__» _____ 202__ г.
Дата окончания срока	«__» _____ 202__ г.
Процентная ставка	_____ % ГОДОВЫХ
Прочие (специальные) условия	

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.

⁸ Все положения Правил распространяются на настоящее Заявление, если в них не внесены изменения настоящим Заявлением.

Приложение 2

к Правилам заключения и исполнения сделок по начислению процентов
на сумму неснижаемого остатка на банковском счете клиента в ПАО «МТС-Банк»

Особенности выплаты процентов на сумму неснижаемого остатка на банковском счете клиенту – нерезиденту Российской Федерации, не осуществляющему деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации
(в соответствии с законодательством Российской Федерации)

1. При выплате процентов по Счету Клиенту – 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 Клиент предоставил до даты выплаты процентов в соответствующем календарном году документы, подтверждающие, что Клиент является налоговым резидентом указанного иностранного государства, а также лицом, имеющим фактическое право на получение соответствующего дохода. Подтверждение того, что Клиент – 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 Клиент – нерезидент Российской Федерации, не осуществляющий деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, не является лицом, имеющим фактическое право на получение процентов по Счету, 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 Счету Клиенту – 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 Клиента на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации, оформленной не ранее, чем в предшествующем налоговом периоде, наличия ИНН в платежных реквизитах Клиента и письменного подтверждения, что выплачиваемый Банком доход относится к постоянному представительству Клиента в Российской Федерации.

3. При непредставлении Клиентом – 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 Клиент-нерезидент, Банк удерживает налоги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.