

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 01EFFAC200C2AB66934FF611DE818BD99E

Владелец: Эльманин Владимир Сергеевич, АО
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК , Председатель Правления

Действителен: с 21.05.2020 по 21.05.2021

УТВЕРЖДАЮ:
(Приказ №39-ОД от 17.03.2021г.)
Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

В.С. Эльманин
«17 » марта 2021 г.

**УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ	5
4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ПО ДЕПОЗИТАМ.....	7
5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК	8
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	11
7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ	13
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	14
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.....	15
10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ	15
11. ПРИЛОЖЕНИЯ:	17

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия проведения АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (АО «ПЕРВОУРАЛЬСБАНК») депозитных операций с корпоративными клиентами (далее – «Условия») определяют порядок проведения и условия заключения и исполнения депозитных сделок между АО «ПЕРВОУРАЛЬСБАНК» (далее – «Банк») и юридическим лицом (кроме кредитной организации), индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – «Клиент»), присоединившимся к Условиям (в дальнейшем совместно именуемые «Стороны» и каждая по отдельности «Сторона»).

1.2. Условия размещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.pervbank.ru> и могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Новая редакция Условий, размещенная на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», распространяется на всех Клиентов, присоединившихся к Условиям.

1.3. Для присоединения к Условиям Клиент предоставляет в Банк Заявление о присоединении к Условиям, составленное по форме Приложения 1 к настоящим Условиям, размещенное на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.pervbank.ru>, либо заявление по иной установленной Банком форме, предусматривающей возможность присоединения Клиента к Условиям (далее – «Заявление о присоединении»).

Заявление о присоединении предоставляется в Банк в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и является полным и безоговорочным согласием Клиента с Условиями.

Заявление о присоединении, заполненное надлежащим образом, подписанное руководителем организации либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий, и заверенное оттиском печати (при наличии печати) предоставляется в Банк на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре. Заявление о присоединении может быть направлено в Банк с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или системы защищенного электронного документооборота в виде электронного документа (в том числе в виде вложения в произвольный электронный документ без подписи и печати Клиента), подписанного электронной подписью руководителя организации либо лица, действующего на основании надлежащим образом оформленной доверенности в рамках предоставленных ему полномочий в соответствии с условиями заключенного договора, предусматривающего возможность обмена между Сторонами электронными документами, подписанными электронной подписью.

Одновременно с Заявлением о присоединении Клиент предоставляет в Банк документы, согласно перечню, определенному Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации (Приложение 2 к настоящим Условиям). В случае наличия у Клиента открытого в Банке счета предоставлять указанные в перечне документы не требуется при условии их актуальности. Банк может потребовать повторного предоставления указанных в перечне документов, если такая необходимость обуславливается нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Заявления о присоединении в соответствии с законодательством Российской Федерации без указания причины. В этом случае предоставленные в Банк документы возвращаются Клиенту на основании отдельного письменного заявления Клиента. Если по истечении 6 (шести) месяцев с даты предоставления в Банк Заявления о присоединении документы не будут востребованы Клиентом, Банк вправе их уничтожить без уведомления Клиента.

1.4. Условия, размещенные на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.pervbank.ru>, и Заявление о присоединении, принятое Банком, в совокупности являются заключенным между Сторонами **Генеральным соглашением** об общих условиях проведения депозитных операций (далее по тексту настоящих Условий – «Генеральное соглашение»). Номер и дата заключения Генерального соглашения устанавливаются Банком. Генеральное соглашение вступает в силу с даты его заключения.

Банк уведомляет Клиента о принятии Заявления о присоединении и заключении Генерального соглашения путем предоставления Клиенту копии Заявления о присоединении / информационного письма с указанием номера и даты заключения Генерального соглашения. Заявление о присоединении с отметками Банка / информационное письмо может быть направлено Клиенту с использованием системы дистанционного банковского обслуживания или системы защищенного электронного документооборота в виде электронного документа (в том числе в виде вложения в произвольный электронный документ).

2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей Генерального соглашения используются следующие термины и их определения:

«Генеральное соглашение» – заключенный между Банком и Клиентом договор, состоящий из Условий и принятого Банком от Клиента Заявления о присоединении, устанавливающий условия и порядок заключения и исполнения Депозитных сделок.

Депозит – денежные средства, принятые Банком от Клиента, которые Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных Условиями.

Депозит Овернайт – Депозит со сроком привлечения денежных средств Клиента на 1 (один) Рабочий день (при заключении Депозитной сделки в пятницу/ предпраздничный день – со сроком привлечения на период с пятницы/ предпраздничного дня по понедельника/ первого Рабочего дня включительно), в рамках которого поступление (перечисление) денежных средств на Депозитный счет осуществляется в день заключения Депозитной сделки, а возврат суммы Депозита и уплата процентов осуществляется на следующий Рабочий день с даты их зачисления на Депозитный счет.

Депозитная сделка – сделка между Банком и Клиентом по размещению денежных средств на Депозитном счете с последующим начислением и уплатой процентов, заключенная на основании Заявления на размещение в депозит и оформленная в порядке и на условиях, согласованных Сторонами и отраженных в Заявлении на размещение в депозит.

Депозитный счет – счет по Депозиту, открываемый Банком Клиенту для учета денежных средств, размещаемых в Депозит с целью получения дохода в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Заявление на размещение в депозит – документ по форме Приложений 3 к настоящим Условиям, отражающий существенные условия Депозитной сделки и являющийся неотъемлемой частью Условий.

«Защищенная почтовая система» – система защищенного электронного документооборота, предназначенная для обеспечения защищенного обмена электронными документами между Сторонами, предусматривающая возможность обмена между Сторонами электронными документами, подписанными электронной подписью.

Корпоративный клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

«Местное время» – время часовой зоны, в которой расположено Подразделение Банка.

«Московское время» – время часовой зоны города Москвы.

«Подразделение Банка» – операционный/ дополнительный офис Банка, в котором обслуживается Клиент в рамках Генерального соглашения.

«Рабочий день» – рабочий день в соответствии с законодательством Российской Федерации для совершения операций в валюте Российской Федерации. Рабочим днем также считается календарный день, в который Банк осуществляет заключение и исполнение Депозитных сделок, вне зависимости от того, является ли такой календарный день нерабочим, выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Информация об отнесении таких календарных дней к Рабочим дням доводится Банком до сведения Клиентов путем размещения информации на Сайте Банка в сети Интернет и/или по Системе ДБО (если Клиентом используется данная система).

«Сайт Банка в сети Интернет» – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.pervbank.ru>.

«Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО)» – совокупность программно-аппаратных средств для обеспечения электронного документооборота и безбумажных расчетов, обеспечивающих подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, телекоммуникационных средств и публичной сети Интернет, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по Договору.

«Существенные условия депозитной сделки» – существенные условия Депозитной сделки, подлежащие обязательному согласованию между Сторонами по каждой Депозитной сделке.

«Счет по депозиту» – счет по депозиту, открываемый Клиенту в рамках Генерального соглашения для учета денежных средств, размещаемых в депозит.

«Уполномоченное лицо» – лицо, которое от имени и в интересах соответствующей Стороны имеет право заключать Депозитные сделки в рамках Генерального соглашения и совершать иные необходимые действия, связанные с их проведением.

«Электронные средства связи» – Защищенная почтовая система, Система ДБО.

2.2 Иные термины и сокращения используются в значениях, установленных в нормативных актах Банка России и в законодательстве Российской Федерации.

3. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ

3.1. В рамках Генерального соглашения Клиенту предоставляется возможность разместить свободные денежные средства в валюте Российской Федерации в следующие виды срочных депозитов:

- депозит «овернайт»;
- депозит со сроком привлечения до года / свыше года;
- депозит с неснижаемым остатком с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита до неснижаемого остатка.

По отдельному соглашению Сторон свободные денежные средства в валюте Российской Федерации и иностранной валюте могут быть размещены Клиентом и в другие виды депозитов.

3.2. Размещение Клиентом денежных средств в депозиты осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам и срокам депозитов. Информация о минимальных и максимальных суммах/ сроках депозитов размещается на Сайте Банка в сети Интернет.

3.3. Свободные денежные средства размещаются Клиентом в депозиты на следующих условиях:

3.3.1. **Депозит «овернайт»** открывается в Банке на срок 1 (один) рабочий день. Продление срока действия Депозитной сделки не допускается. Выплата процентов по депозиту осуществляется Банком в день окончания срока депозита. Не допускается зачисление на Счет по депозиту сумм дополнительных взносов в течение срока депозита. Частичное или полное досрочное востребование депозита по требованию Клиента не допускается.

3.3.2. **Срочный депозит со сроком привлечения до года / свыше года** открывается в Банке на срок, установленный в Депозитной сделке. Депозитная сделка может быть продлена на тот же срок на условиях, действующих в Банке на день окончания срока депозита.

Выплата процентов по депозиту может осуществляться Банком:

- ежемесячно, на банковский счет Клиента открытый в Банке или ином банке;
- ежемесячно, на Счет по депозиту (с условием присоединения начисленных процентов к сумме депозита, капитализации процентов);
- в день окончания срока депозита.

В течение срока депозита сумма депозита не может быть востребована Клиентом досрочно, если иное не предусмотрено условиями Депозитной сделки.

Депозитной сделкой может быть предусмотрена возможность досрочного востребования суммы депозита. Возврат депозита по требованию Клиента до истечения срока его действия, в случае, установленной Депозитной сделкой, производится при условии получения Банком Заявления о досрочном востребовании депозита (Приложение 7 к Условиям) не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты возврата депозита. При досрочном востребовании депозита за фактический срок размещения депозита Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты по ставке «до востребования», действующей на дату заключения Сторонами Депозитной сделки, если иное не предусмотрено условиями Депозитной сделки. Излишне уплаченные Клиенту проценты списываются Банком со Счета по депозиту, а в случае невозможности списания суммы излишне уплаченных процентов со Счета по депозиту в полном объеме – с банковского счета Клиента в валюте Российской Федерации без дополнительного распоряжения, с согласия Клиента на условиях заранее данного акцепта с возможностью частичного исполнения требований Банка (в случаях, когда такое списание не противоречит режиму банковского счета). При расторжении Депозитной сделки, продленной на новый срок, уплаченные Клиенту проценты за первоначальный срок Депозитной сделки не пересчитываются.

Зачисление на Счет по депозиту сумм дополнительных взносов в течение срока депозита не производится, если иное не предусмотрено условиями Депозитной сделки.

Частичное досрочное востребование депозита по требованию Клиента не допускается, если иное не предусмотрено условиями Депозитной сделки.

3.3.3. Срочный депозит с неснижаемым остатком открывается в Банке на срок, установленный в Депозитной сделке. Депозитная сделка может быть продлена на тот же срок на условиях, действующих в Банке на день окончания срока депозита.

Выплата процентов по депозиту может осуществляться Банком:

- ежемесячно, на банковский счет Клиента открытый в Банке или ином банке;
- ежемесячно, на Счет по депозиту (с условием присоединения начисленных процентов к сумме депозита, капитализации процентов);
- в день окончания срока депозита.

Неснижаемый остаток по депозиту – минимальная сумма денежных средств, которая должна находиться на депозитном Счете в течение всего Срока размещения депозита, и до которой можно произвести частичное снятие средств (совершить расходные операции по депозиту), не расторгая договор без потери процентной ставки, установленной Банком, на дату заключения депозитной сделки.

В течение срока депозита Банк принимает и зачисляет на Счет по депозиту денежные средства, поступившие от Клиента (далее – «дополнительные взносы»).

Все средства, поступившие на Счет по депозиту в течение одного Рабочего дня, принимаются и рассматриваются Банком в качестве одного дополнительного взноса.

В течение срока депозита по требованию Клиента возможен возврат части суммы депозита при условии поддержания неснижаемого остатка. Частичный возврат суммы депозита (дополнительных взносов) осуществляется Банком на основании Заявления о частичном досрочном востребовании депозита по форме Приложения 6 к настоящим Условиям, поступившего от Клиента, не позднее Рабочего дня, следующего за днем предоставления заявления.

3.4. В соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на Счете по депозиту, может быть наложен арест. В случае наложения ареста возврат Клиенту суммы депозита (части суммы депозита) в дату досрочного востребования или окончания срока депозита осуществляется в части денежных средств, превышающих сумму, на которую наложен арест. Денежные средства, на которые наложен арест, подлежат возврату Клиенту после снятия ареста. Со дня, следующего за днем досрочного востребования депозита / окончания срока депозита, установленного при заключении Депозитной сделки, по день возврата Клиенту суммы депозита (части суммы депозита) включительно Банк начисляет на денежные средства, на которые был наложен арест, проценты по ставке «до востребования», действующей на дату возврата Клиенту суммы депозита (части суммы депозита).

3.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на Счете по депозиту, может быть обращено взыскание на основании полученного Банком постановления судебного пристава-исполнителя и/или иного исполнительного документа.

3.5.1. При получении постановления судебного пристава-исполнителя и/или иного исполнительного документа, являющихся основанием в соответствии с законодательством Российской Федерации для взыскания денежных средств со Счета по депозиту, Банк вправе уведомить Клиента о данном факте. В этом случае Клиенту предоставляется возможность в дату исполнения Банком содержащихся в постановлении судебного пристава-исполнителя и/или в ином исполнительном документе требований пополнить Счет по депозиту на сумму списания.

3.5.2. При зачислении денежных средств в сумме произведенного Банком списания на Счет по депозиту в тот же Рабочий день Депозитная сделка продолжает действовать на установленных в ней условиях.

3.5.3. При не поступлении на Счет по депозиту в день списания денежных средств в сумме произведенного Банком списания, денежные средства, размещенные в депозите, считаются досрочно востребованными до окончания срока депозита, а Депозитная сделка досрочно расторгнутой, за исключением случаев, когда в соответствии с условиями Депозитной сделки предусматривается возможность частичного снятия суммы депозита. При обращении взыскания на часть суммы депозита, которая в соответствии с условиями Депозитной сделки может быть досрочно востребована Клиентом, после списания части суммы депозита по требованию взыскателя Депозитная сделка продолжает действовать на установленных в ней условиях.

3.5.4. За фактический срок размещения в депозите денежных средств на сумму депозита начисляются и выплачиваются проценты в соответствии с условиями Депозитной сделки по ставке для досрочного востребования (для депозитов, условиями которых предусматривается возможность досрочного востребования депозита)/по ставке «до востребования», действующей на дату досрочного востребования суммы депозита (для депозитов, условиями которых не предусматривается возможность досрочного востребования депозита).

3.5.5. После расторжения Депозитной сделки и исполнения Банком содержащихся в постановлении судебного пристава-исполнителя и/или ином исполнительном документе требований остаток денежных

средств возвращается Клиенту, за исключением случаев, когда на денежные средства Клиента наложен арест, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.6. Заключая Генеральное соглашение Клиент соглашается на размещение денежных средств в депозиты на вышеуказанных условиях, если иные условия не будут согласованы Сторонами при заключении Депозитной сделки. Согласованные Сторонами Существенные условия депозитной сделки имеют приоритетное значение по отношению к положениям Генерального соглашения.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ ПО ДЕПОЗИТАМ

4.1. Для проведения депозитных операций Клиенту открываются Счета по депозитам в валюте Российской Федерации (по отдельному соглашению – в иностранной валюте) при условии отсутствия ограничений, установленных требованиями нормативных актов Банка России и/или законодательства Российской Федерации.

4.2. Счета по депозитам открываются на основании Генерального соглашения и предоставленных Клиентом документов согласно перечню, определенному Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации. Заключая Генеральное соглашение Клиент заявляет о своей согласии на открытие Счетов по депозитам в соответствии с условиями, установленными в Генеральном соглашении.

Информация об открытых Счетах по депозитам предоставляется Клиенту в Подразделении Банка или направляется в электронном виде с использованием Электронных средств связи.

4.3. Счета для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в Депозиты «овернайт», открываются Банком **до начала проведения депозитных сделок**. При заключении Генерального соглашения Клиенту открывается один счет для учета денежных средств, размещаемых в Депозиты «овернайт», на котором одновременно может учитываться только 1 (одна) Депозитная сделка по размещению денежных средств в Депозит «овернайт». При размещении 2 (двух) и более Депозитов «овернайт» в день Банком открываются новые Депозитные счета по размещению денежных средств в Депозит овернайт на основании подписанных Сторонами Заявлений на размещение в депозит в дату их подписания. Депозитные счета по размещению денежных средств в Депозит «овернайт» после возврата Клиенту Депозита и выплаты по нему начисленных процентов **не закрываются**, а используются при заключении последующих Депозитных сделок по размещению денежных средств в Депозит «овернайт». Указанные Депозитные счета по размещению денежных средств в Депозит «овернайт» закрываются Банком при прекращении действия настоящих Условий в отношении Клиента.

4.4. Счета для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в иные виды депозитов, открываются Банком по мере проведения каждой отдельной Депозитной сделки.

4.5. В рамках Генерального соглашения Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета по депозиту без дополнительного распоряжения / согласия Клиента (на основании оформляемых Банком распоряжений / на основании распоряжений, выставляемых взыскателями / получателями средств), а Банк осуществляет такое списание в следующих случаях:

- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет по депозиту – в размере ошибочно зачисленной суммы после даты обнаружения факта ошибочного зачисления (включая указанную дату);
- в пользу Клиента – в случае, если сумма перечисленных Клиентом денежных средств не соответствует сумме депозита / первоначальной сумме взноса в депозит (меньше суммы депозита / первоначальной суммы взноса в депозит) – в сумме перечисленных на Счет по депозиту денежных средств;
- в пользу Клиента – в случае, если сумма перечисленных Клиентом денежных средств превышает сумму депозита – в сумме указанного превышения;
- в пользу Банка – в случае излишней уплаты Клиенту процентов – в причитающейся Банку сумме;
- при удержании налогов с доходов в соответствии с законодательством о налогах и сборах;
- по решению суда и в иных случаях, предусмотренных Генеральным соглашением и/или законодательством Российской Федерации;
- в пользу Банка- суммы, подлежащие уплате Банку по любым обязательствам Клиента перед Банком, в том числе задолженность Клиента перед Банком по кредитному договору, по договору поручительства, договору о выдаче банковской гарантии, договору финансовой аренды, вексям и т.п. Под «задолженностью» подразумевается основной долг, срочные и просроченные проценты, штрафные

санкции за неисполнение (ненадлежащее исполнение) соответствующего договора.

Заключая Генеральное соглашение Клиент предоставляет право Банку предъявлять к каждому Счету по депозиту, открытому в рамках Генерального соглашения, распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счета по депозиту на условиях заранее данного акцепта с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.

4.6. Счета для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в депозиты **«овернайт»**, закрываются Банком на основании предоставленного Клиентом заявления о закрытии Счета по депозиту или при расторжении Генерального соглашения без дополнительного распоряжения Клиента.

Счета для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в иные виды депозитов, закрываются Банком без дополнительного распоряжения Клиента при возврате депозита и уплате начисленных на него процентов в соответствии с условиями Генерального соглашения и Депозитной сделки, заключенной на его основе, а также при не поступлении на Счет по депозиту суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит).

Заключая Генеральное соглашение Клиент заявляет о своей согласии на закрытие Счетов по депозитам на вышеуказанных условиях. Счета по депозитам закрываются Банком в порядке и в сроки, установленные требованиями нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации.

4.7. Выписки по Счету по депозиту формируются и выдаются на бумажном носителе по письменному требованию Клиента, а выставленные к Счету по депозиту расчетные документы и корреспонденция хранятся в Банке. Выдача указанных документов на бумажных носителях осуществляется Банком представителю Клиента. В случае подключения Счета по депозиту к Системе ДБО выписки по Счету по депозиту и приложения к ним направляются Клиенту по Системе ДБО.

Выписки по Счету по депозиту за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, выдаются Клиенту на бумажном носителе.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК

5.1. В целях заключения Депозитной сделки Стороны согласовывают следующие Существенные условия депозитной сделки:

- вид депозита;
- валюта депозита;
- сумма депозита
- неснижаемый остаток;
- дата размещения депозита;
- дата возврата депозита;
- срок депозита;
- процентная ставка по депозиту;
- срок уплаты процентов.

Дополнительно Стороны могут согласовать следующие Существенные условия депозитной сделки:

- право Клиента на досрочное востребование суммы депозита (полностью или частично);
- условия досрочного востребования суммы депозита;
- иные Существенные условия депозитной сделки.

5.2. Заключение Депозитной сделки осуществляется после предварительного согласования с Банком Существенных и дополнительных условий Депозитной сделки. Предварительное согласование может производиться Уполномоченными лицами Сторон путем переговоров по телефону, обмена электронными сообщениями и другими доступными способами.

5.3. Заявление на размещение в депозит заполняется Клиентом по форме, установленной в Приложении 3 к настоящим Условиям.

Стороны договорились обмениваться Заявлениями на размещение в депозит одним из следующих способов:

- с использованием Электронных средств связи;

- путем обмена оригиналами на бумажных носителях.

Фактом согласования Существенных условий Депозитной сделки с использованием Электронных средств связи является направление Клиентом/ подписанного Заявления на размещение в депозит в Банк и подписание и отправка Банком данного Заявления на размещение в депозит Клиенту с применением Электронных средств связи.

В случае отсутствия у Клиента Электронных средств связи, фактом согласования Существенных условий Депозитной сделки является подписание Уполномоченным лицом Клиента/Банка Заявления на размещение в депозит собственноручной подписью с проставлением печати (при наличии печати), и обмен подписанными Заявлениями на размещение в депозит на бумажном носителе (в двух экземплярах).

Инициатором обмена Заявлениями на размещение в депозит выступает Клиент.

5.4. В случае если подписанное Клиентом Заявление на размещение в депозит, направленное в адрес Банка, содержит условия, отличные от предварительно согласованных Сторонами условий, условия Депозитной сделки считаются несогласованными, а Депозитная сделка незаключенной. Заявление на размещение в депозит, подписанное Банком, в адрес Клиента в данном случае не направляется.

5.5. В случае если Банк согласен со всеми условиями, указанными в Заявлении на размещение в депозит, Банк подписывает Заявление на размещение в депозит и отправляет его в адрес Клиента одним из способов, указанных в п. 5.3 настоящих Условий. При этом условия размещения Депозита признаются согласованными Сторонами.

5.6. Заявления на размещение в депозит, подписанные Сторонами, являются неотъемлемой частью настоящих Условий, признаются Сторонами в качестве документов, удостоверяющих факт согласования Существенных условий Депозитной сделки, и могут быть использованы в качестве доказательства при возникновении споров. Параметры, содержащиеся в таком Заявлении на размещение в депозит, и положения настоящих Условий в совокупности определяют условия соответствующей Депозитной сделки.

5.7. Для осуществления Депозитных сделок в рамках настоящих Условий Стороны обмениваются Заявлениями на размещение в депозит до **16 часов 30 минут** по Московскому времени Рабочего дня, в котором производится размещение Депозита.

5.8. Заявления на размещение в депозит, поступившие позже указанного в настоящем пункте времени, переносятся для исполнения на следующий Рабочий день¹ (при условии соответствия процентной ставки на дату размещения).

5.9. Для заключения Депозитных сделок Овернайт на основании согласованного Банком Заявления на размещение в депозит Клиент обеспечивает наличие денежных средств на Депозитном счете, указанном в Заявлении на размещение в депозит, не позднее **18 часов 00 минут** по Московскому времени (18:00 по Московскому времени накануне выходных и праздничных дней) даты размещения Депозита, указанной в Заявлении на размещение в депозит.

Депозитная сделка признается Сторонами заключенной при условии наличия на Депозитном счете суммы Депозита согласно Заявлению на размещение в депозит, не позднее времени, указанного в настоящем пункте Условий (для Депозитных сделок Овернайт), или в дату размещения средств, указанную в Заявлении на размещение в депозит (для иных Депозитных сделок).

В случае не поступления денежных средств в Депозит до указанного времени/срока или поступления денежных средств в меньшем размере Депозитная сделка считается незаключенной.

5.10. Возврат денежных средств в случае, указанном в п. 5.9 настоящих Условий, осуществляется Банком в первый Рабочий день не позднее **9 часов 00 минут** по Московскому времени, следующий за днем поступления от Клиента денежных средств, по реквизитам, указанным в соответствующем Заявлении на размещение в депозит, либо на счет Клиента, с которого поступили указанные денежные средства (если данное требование установлено законодательством Российской Федерации).

5.11. Размещение денежных средств в депозит осуществляется Клиентом в дату размещения депозита, согласованную Сторонами при заключении Депозитной сделки, одним из следующих способов:

- путем безналичного перевода денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, на Корреспондентский счет Банка для дальнейшего зачисления на открытый в Банке Счет по депозиту;
- путем безналичного перевода денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке, на открытый в Банке Счет по депозиту.

¹ При наличии технической возможности.

При размещении денежных средств в депозит в распоряжениях на перевод Клиентом указывается следующая информация:

- в поле получатель платежа (бенефициар): наименование Клиента (в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации);
- в поле номер счета получателя платежа (бенефициара): номер открытого в Банке Счета по депозиту;
- в поле назначение платежа: «Размещение средств в депозит в соответствии с Генеральным соглашением № _____ от __.__.20__ г. НДС не облагается.».

При размещении денежных средств в **депозит «овернайт»** в соответствии с пунктом 5.9 Условий в поле назначение платежа Клиентом указывается: «Размещение средств в **депозит «овернайт»** в соответствии с Генеральным соглашением № _____ от __.__.20__ г. на срок до __.__.20__ г. по ставке, установленной Банком. НДС не облагается.».

Сумма депозита (первоначальная сумма взноса в депозит) должна быть переведена на Счет по депозиту в дату размещения депозита, а при размещении денежных средств в депозит «овернайт» – с учетом установленных ограничений по времени, указанных в пункте 5.9 Условий.

Размещение денежных средств в депозит осуществляется Клиентом с банковского счета, если режимом счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или договором банковского счета, соответствующие операции не запрещены; размещение денежных средств в депозит со счетов третьих лиц не допускается.

5.12. Перевод денежных средств на Счет по депозиту осуществляется Банком в дату размещения депозита, указанную в Заявлении, в случае акцепта Банком условий соответствующей Депозитной сделки, при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента (определяется в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации) с учетом ограничений по времени, установленных в Условиях для размещения денежных средств в депозиты.

5.13. При наличии ограничений по банковскому счету Клиента, не позволяющих Банку в дату размещения депозита, указанную в Заявлении, перевести денежные средства на Счет по депозиту (обращение взыскания, полное или частичное приостановление операций, наложение ареста, иные ограничения), или при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, перевод Банком денежных средств в дату размещения депозита на Счет по депозиту не осуществляется, а Депозитная сделка считается незаключенной. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации распоряжение денежными средствами на банковском счете Клиента осуществляется с согласия третьего лица, перевод денежных средств на Счет по депозиту может осуществляться только при наличии согласия третьего лица.

5.14. Банк зачисляет денежные средства Клиента, поступившие для размещения в депозит из другой кредитной организации, на Счет по депозиту в дату их поступления на Корреспондентский счет Банка (за исключением денежных средств, поступивших для размещения в депозит «овернайт»).

При размещении Клиентом денежных средств в **депозит «овернайт»** Банк зачисляет поступившие из другой кредитной организации денежные средства Клиента на Счет по депозиту в дату их поступления, при условии зачисления денежных средств на Корреспондентский счет Банка **до 18 часов 00 минут по Московскому времени / до 18 часов 00 минут по Московскому времени** (накануне выходных и праздничных дней) даты размещения депозита.

При размещении денежных средств в **депозит «овернайт»** с банковского счета Клиента, открытого в Банке, перевод денежных средств на Счет по депозиту должен быть осуществлен **до 18 часов 00 минут по Московскому времени / до 18 часов 00 минут по Московскому времени** (накануне выходных и праздничных дней) даты размещения депозита. Перечисление денежных средств осуществляется на основании распоряжения Клиента о переводе денежных средств, предоставленного в Банк с учетом периода времени, установленного в Подразделении Банка для приема и исполнения распоряжений на перевод текущим Рабочим днем.

В случае зачисления денежных средств на Корреспондентский счет Банка / на открытый в Банке Счет по депозиту **позднее вышеуказанных сроков, денежные средства считаются поступившими следующим Рабочим днем.**

5.15. Если сумма депозита (первоначальная сумма взноса в депозит) в дату размещения депозита не поступила на Счет по депозиту / сумма денежных средств, поступившая на Счет по депозиту в дату размещения депозита, меньше суммы депозита (первоначальной сумме взноса в депозит) / сумма депозита «овернайт» поступила на Корреспондентский счет Банка / на Счет по депозиту позже предельного времени, указанного в пункте 5.14 Условий для размещения депозитов «овернайт», Депозитная сделка считается незаключенной, а все документы по ней фактически утрачивают силу. Поступившие денежные средства возвращаются Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем

их поступления. Проценты на возвращаемые Клиенту денежные средства не начисляются. Возврат денежных средств осуществляется Банком на счет Клиента, с которого они поступили.

Если поступившая на Счет по депозиту в дату размещения депозита сумма денежных средств, превысит сумму депозита, Депозитная сделка считается заключенной, а денежные средства в размере указанного превышения возвращаются Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления. Проценты на возвращаемые Клиенту денежные средства не начисляются. Возврат денежных средств осуществляется Банком на счет Клиента, с которого они поступили.

В случае размещения денежных средств в срочный депозит с возможностью пополнения и частичного снятия суммы депозита – при поступлении денежных средств в дату размещения депозита, сумма которых превышает сумму первоначального взноса в депозит, Депозитная сделка считается заключенной, а денежные средства в размере указанного превышения зачисляются на Счет по депозиту в качестве дополнительного взноса (с учетом установленных ограничений условиями депозита по сумме дополнительных взносов). Если поступившая сумма денежных средств превысит сумму первоначального взноса с учетом максимальной суммы дополнительных взносов, то денежные средства в размере указанного превышения возвращаются Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления. Проценты на возвращаемые Клиенту денежные средства не начисляются. Возврат денежных средств осуществляется Банком на счет Клиента, с которого они поступили.

Банк не позднее **10 часов 00 минут** по Местному времени Рабочего дня, следующего за датой размещения депозита, согласованной Сторонами при заключении Депозитной сделки, информирует Клиента о не поступлении на Счет по депозиту суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит) / о поступлении на Счет по депозиту денежных средств, сумма которых меньше суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит) / о поступлении суммы депозита «овернайт» на Корреспондентский счет Банка / на Счет по депозиту позже предельного времени, указанного в пункте 5.14. Условий для размещения депозитов «овернайт».

5.16. Депозитные сделки, условиями которых предусматривается возможность продления их срока, могут быть пролонгированы при условии отсутствия ограничений, установленных требованиями нормативных актов Банка России и/или законодательства Российской Федерации.

Продление срока Депозитной сделки осуществляется на основании отдельного соглашения, заключаемого между Сторонами с использованием Электронных средств связи.

5.17. Стороны договорились проводить операции по продлению срока Депозитных сделок с использованием Электронных средств связи в следующем порядке:

Не позднее **16 часов 30 минут** по Московскому времени Рабочего дня, предшествующего дате окончания срока депозита, Клиент направляет в Подразделение Банка в электронном виде с использованием Электронных средств связи надлежащим образом заполненное Заявление о продлении срока депозитной сделки (далее – «Заявление о продлении сделки»). Заявление о продлении сделки считается офертой и оформляется за подписью Уполномоченного лица Клиента по форме Приложения 4 к Условиям.

При согласии на продление срока Депозитной сделки на условиях, указанных в Заявлении о продлении сделки, Банк в этот же день, не позднее **17 часов 00 минут** по Московскому времени, возвращает Клиенту в электронном виде с использованием Системы ДБО / Защищенной почтовой системы подписанное Банком Заявление о продлении сделки. Подписание Банком Заявления является акцептом Банка, полученной от Клиента оферты.

Соглашение о продлении срока Депозитной сделки считается заключенным с момента получения Клиентом подписанного Банком Заявления о продлении сделки. В случае если условия, указанные в Заявлении о продлении сделки, не соответствуют действующим в Банке на момент пролонгации, Банк не акцептует и не направляет Клиенту Заявление на продление депозитной сделки, денежные средства, размещенные в депозит, возвращаются Клиенту, в порядке, предусмотренном п.7,1 настоящего Регламента.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Вносить изменения в перечень документов, предоставляемых Клиентом при заключении Генерального соглашения, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

6.1.2. Запрашивать у Клиента необходимые для открытия Счета по депозиту документы, указанные в Приложении 2 к настоящим Условиям, а также иные документы в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.1.3. Отказаться от проведения (пролонгации) Депозитной сделки и открытия Счета по депозиту в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов, при наличии решения налогового органа / таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента и переводов его электронных денежных средств, в случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента или иного имущества Клиента, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.1.4. Отказаться от проведения (пролонгации) Депозитной сделки и открытия Счета по депозиту в случае несоответствия параметров депозитной сделки, указанных в Заявлении о размещении в депозит/ Заявлении о продлении депозитной сделки условиям привлечения депозитов корпоративных клиентов, утвержденных в Банке, а также нарушении Клиентом условий Генерального соглашения, заключенного с Банком.

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Досрочно востребовать сумму депозита или ее часть до истечения срока депозита, если условиями Депозитной сделки предусматривается возможность досрочного востребования Клиентом суммы депозита или ее части до истечения срока депозита.

6.2.2. Вносить изменения в реквизиты для возврата депозита и уплаты начисленных на него процентов, если законодательством Российской Федерации не установлено ограничений.

6.3. Банк обязуется:

6.3.1. Открывать Счета по депозитам в соответствии с условиями Генерального соглашения и сообщать их Клиенту для перевода денежных средств.

6.3.2. Возвратить Клиенту сумму депозита (первоначальную сумму взноса в депозит и сумму дополнительных взносов) в день окончания срока депозита / в день досрочного востребования суммы депозита или ее части (если условиями Депозитной сделки предусматривается возможность досрочного востребования Клиентом суммы депозита или ее части до истечения срока депозита) и уплатить проценты на сумму депозита в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе, при этом, если день окончания срока депозита приходится на календарный день, который не является Рабочим днем, возврат суммы депозита осуществляется Банком в первый Рабочий день, следующий за таким днем.

6.4. Клиент обязуется:

6.4.1. Предоставлять в Банк документы, согласно перечню, определенному Банком, а также иные документы по требованию Банка в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.4.2. В документах, предоставляемых в Банк по Депозитной сделке, указывать реквизиты для возврата депозита, и уплаты начисленных на него процентов с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации.

6.4.3. Обеспечить перечисление на Счет по депозиту полной суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит) в дату размещения депозита, согласованную Сторонами при заключении Депозитной сделки, а по депозитам «овернайт» – в дату размещения депозита с учетом ограничений по времени, установленных в пункте 5.9 Условий.

6.4.4. Не требовать возврата суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит), как полностью, так и частично, до истечения срока депозита, если иное не установлено условиями Депозитной сделки.

6.4.5. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк при заключении Генерального соглашения, в течение 2 (двух) Рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации). Незамедлительно информировать Банк в письменной форме об изменении своих банковских реквизитов для возврата депозита и/или уплаты начисленных процентов, об изменении адреса места нахождения, реквизитов для направления корреспонденции и контактной информации.

6.4.6. В течение 10 (десяти) Рабочих дней после получения выписок предоставить в Банк на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы ДБО / Защищенной почтовой системы сведения о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет по депозиту. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Счете по депозиту считаются подтвержденными.

7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

7.1. Возврат депозита / возврат депозита с уплаченными на Счет по депозиту процентами, при капитализации процентов, и уплата начисленных процентов на сумму депозита (для депозита, условиями которого не предусматривается капитализация процентов) производится Банком путем безналичного перечисления на банковский счет Клиента, открытый в Банке / ином банке, по реквизитам, указанным Клиентом при заключении Депозитной сделки в дату окончания депозита не позднее **9 часов 00 минут по Московскому времени**.

7.2. В течение срока депозита Клиент может изменить реквизиты для возврата депозита, и уплаты начисленных на него процентов. Для изменения реквизитов Клиент не позднее Рабочего дня, предшествующего дате окончания срока депозита, предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное Заявление об изменении реквизитов для возврата депозита и уплаты начисленных процентов на бумажном носителе или направляет его в электронном виде с использованием Системы ДБО / Защищенной почтовой системы. Заявление об изменении реквизитов для возврата депозита и уплаты начисленных процентов оформляется за подписью Уполномоченного лица Клиента по форме Приложения 5 к Условиям. В этом случае возврат депозита / возврат депозита с уплаченными на Счет по депозиту процентами, при капитализации процентов, и уплата начисленных процентов производится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении.

При размещении Клиентом денежных средств в депозит «овернайт», возврат депозита **«овернайт»** и уплата начисленных процентов производится Банком на тот же банковский счет Клиента, с которого денежные средства размещены в депозит **«овернайт»**, или на иной банковский счет Клиента, открытый в Банке / ином банке на основании письменного заявления, предоставленного Клиентом. Возврат осуществляется банком **не позднее 9 часов 00 минут Московского времени** в дату окончания депозита.

Возврат депозита / возврат депозита с уплаченными на Счет по депозиту процентами, при капитализации процентов, и уплата начисленных процентов производится Банком в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

7.3. Банк начисляет Клиенту проценты на сумму депозита в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе. В течение срока депозита процентная ставка по депозиту не изменяется, если иное не будет согласовано Сторонами.

Проценты на сумму депозита (первоначальную сумму взноса в депозит / сумму дополнительных взносов) начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит / суммы дополнительных взносов) на Счет по депозиту, по день возврата Клиенту суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит / суммы дополнительных взносов) включительно, а если ее списание со Счета по депозиту произведено по иным основаниям, по день ее списания включительно.

При продлении срока Депозитной сделки проценты на сумму депозита (первоначальную сумму взноса в депозит / сумму дополнительных взносов) начисляются Банком со дня, следующего за днем фактического окончания первоначального срока депозита, по день возврата Клиенту суммы депозита (первоначальной суммы взноса в депозит / суммы дополнительных взносов) включительно, а если ее списание со Счета по депозиту произведено по иным основаниям, по день ее списания включительно.

При начислении процентов на сумму депозита в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если дни периода начисления процентов по депозиту приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

7.4. Уплата начисленных процентов на сумму депозита производится Банком в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе.

При ежемесячной выплате процентов их уплата производится Банком в последний Рабочий день месяца за каждый полный и неполный месяц и в день фактического возврата депозита (за последний неполный месяц). Если выплата начисленных процентов должна быть осуществлена в день окончания срока депозита, их уплата производится Банком одновременно в день фактического возврата депозита.

В случае продления срока Депозитной сделки сумма депозита (первоначальная сумма взноса в депозит) остается неизменной, а начисленные проценты выплачиваются Клиенту. Если в соответствии с условиями Депозитной сделки предусматривается присоединение начисленных процентов к сумме депозита (капитализация) проценты, уплаченные на Счет по депозиту, могут быть присоединены к сумме депозита.

7.5. Частичный возврат депозита, условиями которого предусматривается возможность частичного досрочного востребования суммы депозита, осуществляется в порядке и на условиях, установленных в

Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе.

Для возврата части суммы депозита Клиент предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное Заявление о частичном досрочном востребовании депозита на бумажном носителе или направляет его в электронном виде с использованием Электронных средств связи. Заявление о частичном досрочном востребовании депозита оформляется Клиентом по форме Приложения 6 к Условиям.

Частичный возврат депозита производится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

7.6. Досрочное расторжение Депозитной сделки, условиями которой предусматривается возможность досрочного востребования суммы депозита, осуществляется в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе, на основании заявления Клиента о досрочном востребовании депозита.

Для расторжения Депозитной сделки Клиент предоставляет в Подразделение Банка надлежащим образом заполненное Заявление о досрочном востребовании депозита на бумажном носителе или направляет его в электронном виде с использованием Электронных средств связи. Заявление о досрочном востребовании депозита оформляется Клиентом по форме Приложения 7 к Условиям.

Возврат депозита и уплата начисленных процентов производится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

7.7. Возврат депозита и выплата начисленных процентов по депозиту производится на банковский счет Клиента, открытый в Банке или в ином банке, без взимания комиссионного вознаграждения Банком. Обязательства Банка по возврату депозита и/или уплате начисленных на него процентов Клиенту, в случае перевода денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в ином банке, считаются исполненными в момент списания денежных средств с Корреспондентского счета Банка, за удержание из суммы перевода комиссий банками-корреспондентами Банк ответственности не несет.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Генеральному соглашению и Депозитным сделкам, заключенным на его основе, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк гарантирует возврат депозита и уплату начисленных на него процентов в соответствии с условиями Генерального соглашения и Депозитной сделки, заключенной на его основе, всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание по законодательству Российской Федерации.

8.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Генеральному соглашению и Депозитным сделкам, заключенным на его основе, в случае если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение произошло в результате чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств непреодолимой силы, как это определено законодательством Российской Федерации, включая, но не ограничиваясь: вооруженные конфликты, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, пожары, введение чрезвычайного положения уполномоченными органами Российской Федерации и/или субъектов Российской Федерации, а также в случае принятия решений органов государственной власти (законодательной и/или исполнительной) Российской Федерации и технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.), при условии, что такие обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Генеральному соглашению и Депозитным сделкам, заключенным на его основе.

В случае наступления вышеуказанных обстоятельств, Сторона, для которой надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным, должна не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем их наступления, любым доступным способом уведомить другую Сторону об их наступлении и предполагаемом сроке действия.

8.4. Банк освобождается от ответственности перед Клиентом за любые последствия, которые могут возникнуть по причине непредставления (несвоевременного представления) Клиентом в Банк документов и сведений, предусмотренных Генеральным соглашением.

8.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия проведения операций на основании документов, предоставленных Клиентом в рамках Генерального соглашения, в случае их подписания неуполномоченными лицами Клиента, когда Банк, в соответствии с банковскими правилами на основании предоставленных Клиентом документов, не смог установить факта подписания документа неуполномоченным лицом Клиента.

8.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если проведение депозитных операций

задерживается по вине самого Клиента, а также при указании Клиентом в документах, предоставляемых в Банк по Депозитной сделке, неполных или ошибочных реквизитов для возврата депозита и/или уплаты начисленных на него процентов.

8.7. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций.

8.8. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемой в Банк информации и документов, на основании которых открываются Счета по депозитам и проводятся по ним банковские операции, а также за их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Генеральное соглашение действует в течение неопределенного срока.

9.2. Каждая из Сторон по своему усмотрению вправе в одностороннем порядке расторгнуть Генеральное соглашение, предварительно письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Генерального соглашения. Уведомление о расторжении Генерального соглашения может быть направлено в электронном виде по Системе ДБО или Защищенной почтовой системе.

9.3. Расторжение Генерального соглашения не влечет за собой расторжение или прекращение Депозитных сделок. Депозитные сделки продолжают действовать на условиях, установленных в Генеральном соглашении в редакции, действующей на дату его расторжения, до момента полного выполнения Сторонами своих обязательств по ним.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Каждая из Сторон по Генеральному соглашению подтверждает:

- отсутствие каких-либо ограничений на заключение и исполнение условий Генерального соглашения или отдельных Депозитных сделок на его основании, в том числе установленных учредительными документами каждой из Сторон и законодательством Российской Федерации;
- получение всех необходимых решений и одобрений, разрешений и согласований, для заключения Генерального соглашения и отдельных Депозитных сделок на его основании, в случаях, когда их наличие требуется для этого в соответствии с законодательством Российской Федерации либо внутренними документами соответствующей Стороны.

10.2. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия Уполномоченных лиц, которые в рамках Генерального соглашения осуществляют согласование условий Депозитных сделок.

Каждая из Сторон вправе вести запись всех телефонных переговоров, проводимых Уполномоченными лицами Сторон, в целях заключения и исполнения Депозитных сделок. Стороны признают, что запись телефонных переговоров может быть использована каждой из Сторон при возникновении споров или претензий.

Стороны признают, что переданные в рамках Генерального соглашения одной Стороной в адрес другой Стороны по Системе ДБО или Защищенной почтовой системе документы, в виде электронных документов, подписанных электронной подписью (в т.ч. как вложение в документы свободного формата), являются равнозначными документам на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью, и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

10.3. При заключении Генерального соглашения каждая из Сторон предоставляет полномочия лицам, подключенным к Электронным средствам связи (абонентам), на получение в электронном виде документов и сведений, предусмотренных Генеральным соглашением, а также информации по депозитным операциям. Каждая из Сторон подтверждает наличие у лица, получающего вышеуказанную информацию и документы, всех необходимых полномочий для этого.

10.4. Перечисление денежных средств в депозит с банковского счета Клиента, открытого в Банке, возврат денежных средств и/или уплата начисленных процентов на банковский счет Клиента, открытый в Банке, осуществляется при условии, если режимом банковского счета, установленным законодательством Российской Федерации и/или договором банковского счета, соответствующие операции не запрещены.

Зачисление денежных средств на Счет по депозиту и перечисление денежных средств со Счета по депозиту осуществляется Банком при условии, если проведение данных операций не противоречит законодательству Российской Федерации. Необходимые для проведения банковских операций по Счету

по депозиту распоряжения составляются и подписываются Банком. Денежные средства, находящиеся на Счете по депозиту, не могут быть перечислены на счета других лиц, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации (в том числе на основании исполнительных документов).

10.5. Все заявления, уведомления, и иные документы на бумажном носителе, предусмотренные Генеральным соглашением, принимаются Банком только от представителя Клиента. Документы на бумажном носителе предоставляются Клиенту в Подразделении Банка только его представителю.

10.6. Факт заключения Генерального соглашения и условия Депозитных сделок, а также содержание иных документов, предоставляемых каждой из Сторон другой Стороне в рамках Генерального соглашения, относится к конфиденциальной информации.

Конфиденциальная информация не подлежит передаче и/или разглашению третьим лицам в любой форме без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации.

10.7. В случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах Банк удерживает с доходов Клиента (индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой) налоги в рамках настоящего Генерального соглашения в порядке и в сроки, установленные законодательством о налогах и сборах.

10.8. Стороны признают, что в соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Генеральное соглашение, уведомив об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) Рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений и дополнений, при этом в случае внесения изменений и дополнений в Генеральное соглашение в связи с изменениями нормативных актов Банка России и/или законодательства Российской Федерации срок уведомления может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке.

Информация о внесении изменений и дополнений в Генеральное соглашение доводится до сведения Клиента путем размещения новой редакции Условий на Сайте Банка в сети Интернет. Дополнительно, по усмотрению Банка, данная информация может быть направлена Клиенту в электронном виде по Системе ДБО и/или по Защищенной почтовой системе.

В случае несогласия с внесенными Банком изменениями и дополнениями в Генеральное соглашение Клиент вправе его расторгнуть в одностороннем порядке.

10.9. В Генеральное соглашение могут быть внесены изменения и дополнения в соответствии с отдельными соглашениями, заключенными между Сторонами.

10.10. Стороны признают, что в соответствии с пунктом 3 статьи 834 Гражданского кодекса Российской Федерации юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

10.11. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент/Представитель Клиента, присоединяясь к Условиям, дает свое согласие на обработку персональных данных.

10.12. Клиент дает Банку согласие на обработку (включая получение от Клиента и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) персональных данных Клиента (в т.ч. руководителя юридического лица): фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес регистрации, адрес фактического места жительства, номера личных телефонов, контактная информация, информация об идентификационном номере налогоплательщика, любая иная информация, относящаяся к личности Клиента/представителя Клиента/руководителя Клиента, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Клиенту, и подтверждает, что, давая такое согласие, действует своей волей и в своем интересе. Согласие дается Клиентом для целей заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Клиента.

10.13. Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении персональных данных Клиента, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с персональными данными с учетом действующего законодательства.

10.14. Клиенту известно, что обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и электронных носителях с использованием средств автоматизации.

10.15. Клиент признает и подтверждает, что в случае необходимости предоставления персональных

данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе не кредитной и небанковской организации), а равно как при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях, передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию о Клиенте (включая персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим Клиент признает и подтверждает, что настоящее согласие считается данным Клиентом любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку персональных данных на основании настоящего согласия.

10.16. Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг (совершения операций и т.д.) и заключении новых договоров.

10.17. Данное согласие на обработку персональных данных действует в течение срока действия Генерального соглашения и в течение 5 (пяти) лет после закрытия Счета, но не менее установленных Банком сроков хранения документов, содержащих персональные данные.

10.18. Отзыв Клиентом данного согласия осуществляется в письменной форме путем его представления в Банк. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Клиент поручает Банку прекратить обработку персональных данных и уничтожить их, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством РФ.

10.19. Денежные средства, находящиеся на счетах Клиента, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

10.20. Все споры и разногласия по Генеральному соглашению решаются путем переговоров Сторон. В случае если Стороны не придут к соглашению, все споры и разногласия рассматриваются в претензионном порядке. Срок рассмотрения письменной претензии составляет 15 (Пятнадцать) Рабочих дней со дня получения претензии соответствующей Стороной. Если спор не будет урегулирован Сторонами, он может быть передан заинтересованной Стороной в Арбитражный суд.

10.21. Во всем остальном, что не предусмотрено Генеральным соглашением, Стороны руководствуются нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

В случае если какие-либо положения Генерального соглашения будут полностью или частично не соответствовать нормативным актам Банка России и/или законодательству Российской Федерации, Стороны руководствуются положениями нормативных актов Банка России и законодательством Российской Федерации.

11. ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение 1- Заявление о присоединении к Условиям проведения АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» депозитных операций с корпоративными клиентами.

Приложение 2- Список документов, необходимых для открытия депозитных счетов в рублях юридическим

лицам/ индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Приложение 3- Заявление на размещение в депозит.

Приложение 4- Заявление о продлении срока депозитной сделки.

Приложение 5- Заявление об изменении реквизитов для возврата депозита и уплаты начисленных процентов.

Приложение 6- Заявление о частичном досрочном востребовании депозита.

Приложение 7- Заявление о досрочном востребовании депозита.

Приложение 1
к Условиям проведения АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»
деPOSITНЫХ операций с корпоративными клиентами

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Условиям проведения АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» депозитных операций с корпоративными клиентами

от « ___ » _____ 20__ г.

_____ (далее – «Клиент»),
фирменное наименование юридического лица, индивидуальный предприниматель указывает «ИП» и Ф.И.О., ИНН
физическое лицо, занимающееся частной практикой, указывает вид деятельности и Ф.И.О.

_____ ,
адрес места нахождения юридического лица/адрес места жительства (регистрации) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося частной практикой

в лице _____ ,
должность, фамилия, имя, отчество

действующего на основании _____ ,
документ, подтверждающий полномочия

в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации заявляет о полном и безоговорочном присоединении к «Условиям проведения АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» депозитных операций с корпоративными клиентами» (далее – «Условия»), размещенным на официальном сайте АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (далее-Банк) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.pervbank.ru>.

Подписывая настоящее заявление Клиент:

- подтверждает факт ознакомления с Условиями, понимает их текст и выражает свое согласие с ними;
- не возражает против права Банка в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Условия;
- подтверждает получение всех необходимых решений и одобрений, разрешений и согласований для подписания настоящего заявления, в случаях, когда их наличие требуется для этого в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, а также отсутствие каких-либо ограничений на его подписание;
- понимает, что Банк вправе отказать в приеме настоящего заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации без указания причины.

Реквизиты для направления корреспонденции и контактная информация:

_____ почтовый адрес для направления корреспонденции

телефон _____ факс _____ mail _____

_____ должность _____ подпись _____ ФИО _____ М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА
_____ , (Должность , фамилия, имя , отчество уполномоченного лица) действующий на основании _____

от имени АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» сообщает о принятии заявления и заключении на его основании Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «___» _____ 20__ г. На условиях, определенных п. 4.3 Генерального соглашения, Банком открыт счет для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в Депозит «овернайт» № _____

должность

подпись

ФИО

М.П.

Приложение №2
к Условиям проведения АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
депозитных операций с корпоративными клиентами

Список документов, необходимых для открытия депозитных счетов в рублях юридическим лицам, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. **Протокол/решение** об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа (ЕИО).
2. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (*может не представляться при условии, что: операции по расчетному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком; распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи*).
3. **Документ, удостоверяющий личность** единоличного исполнительного органа.
4. **Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия** лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (в случае передачи полномочий третьим лицам, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи).
5. **Доверенности** на представителя Клиента, с указанием **полных** паспортных данных: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, **код подразделения, даты и места рождения**.
6. **Анкета Клиента** (представителя клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца) по форме, утвержденной банком (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).
7. **Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах:** *физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:*
 - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).

Список документов, необходимых для открытия депозитных счетов индивидуальному предпринимателю и физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

1. **Документ, удостоверяющий личность** индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
2. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (*может не представляться при условии, что: операции по расчетному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком; распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи*).
3. **Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия** лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (в случае передачи полномочий третьим лицам, а в

случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи).

4. Анкета Клиента (представителя клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца) по форме, утвержденной банком (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).

5. Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах: физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо:

- копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце.

ПРИМЕЧАНИЕ:

1) Документы могут быть представлены в Банк одним из следующих способов, по выбору клиента:

- Предоставление копий документов, заверенных нотариально. Учредительные документы, помимо нотариального заверения, могут быть заверены налоговым органом;
- Банк может изготовить и заверить копии указанных документов с оригиналов документов.

2) Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, может быть удостоверена нотариально или Банком по выбору клиента.

Бланк Заявления о присоединении к Условиям можно взять на странице банка в сети Интернет по адресу:

www.pervbank.ru

Банк оставляет за собой право затребовать иные документы, если их представление необходимо для открытия счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними документами кредитной организации.

Приложение 3
к Условиям проведения
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» депозитных операций
с корпоративными клиентами

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ В ДЕПОЗИТ

от «___» _____ г. № _____

Настоящим _____

(полное наименование юридического лица; ФИО ИП/физического лица, занимающегося частной практикой; ИНН)

в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. (далее- Генеральное соглашение) просит АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» разместить денежные средства в депозит на следующих условиях:

Вид Депозита	<input type="checkbox"/> - Овернайт	<input type="checkbox"/> - Срочный депозит со сроком привлечения до года/свыше года (без возможности досрочного расторжения)
	<input type="checkbox"/> - Срочный депозит со сроком привлечения до года/свыше года (с возможностью досрочного расторжения)	<input type="checkbox"/> - Срочный депозит с неснижаемым остатком

№	Параметры Депозита	Значения
1.	Валюта Депозита	Российский рубль
2.	Сумма Депозита/ Первоначального взноса (сумма цифрами и прописью)	
3.	Дата размещения Депозита	
4.	Дата возврата Депозита²	
5.	Срок размещения Депозита	
6.	Процентная ставка в процентах годовых (значение цифрами и прописью)	
7.	Срок уплаты процентов	<input type="checkbox"/> - ежемесячно на Счет № _____, открытый в _____, Кор./сч. _____, БИК _____; <input type="checkbox"/> - ежемесячно на Депозитный счет; <input type="checkbox"/> - в конце срока на Счет № _____, открытый в _____, Кор./сч. _____, БИК _____
8.	Банковские реквизиты Клиента для возврата суммы Депозита и выплаты начисленных процентов	счет № _____, открытый в _____ Кор./сч. № _____ БИК _____
9	Неснижаемый остаток	<input type="checkbox"/> да _____ (сумма цифрами и прописью) <input type="checkbox"/> нет

² Если день возврата Депозита приходится на календарный день, который не является Рабочим днем, то днем возврата Депозита считается Рабочий день, следующий за таким днем.

10	Частичное снятие	<input type="checkbox"/> _запрещено <input type="checkbox"/> _разрешено до неснижаемого остатка без пересчета процентов <input type="checkbox"/> _да, производится по ставке «до востребования», равной _____
11	Возможность пополнения (дополнительных взносов)	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
12.	Иные условия	<input type="checkbox"/> досрочное истребование производится: по ставке «до востребования», равной _____ <input type="checkbox"/> досрочное истребование запрещено иное _____

Денежные средства для размещения в депозит прошу списать со счета № _____, открытого в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», на основании платежного поручения, составленного Банком от имени Клиента.

Денежные средства для размещения в депозит будут перечислены Клиентом платежным поручением самостоятельно.

Заполняется Клиентом:

Действующий (ая) на основании _____
(Устава/свидетельства/доверенности №, дата)

(должность, Ф.И.О.) _____
(подпись)

М.П.(при наличии печати)

Заполняется Банком:

Настоящим АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» сообщает о своем согласии на размещение депозита на условиях, изложенных в Заявлении № _____ от «_» _____ 20__ г. на размещение депозита, в случае перечисления суммы депозита в сроки, установленные Генеральным соглашением.

Для перечисления суммы депозита Банком открыт счет по депозиту:
№ _____

Действующий (ая) на основании _____
(Устава/доверенности №, дата)

от имени АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

(должность, Ф.И.О.)

(подпись)
М.П.

**ЗАЯВЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.
ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ ДЛЯ ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА
И УПЛАТЫ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ**

Настоящим _____ (ИНН _____)
в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. просит АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по депозитной сделке, заключенной на основании Заявления № _____ от «__» _____ 20__ г. на размещение депозита изменить реквизиты для возврата депозита, размещенного на счете по депозиту № _____ в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» и уплаты начисленных процентов.

Сумму депозита и начисленные проценты на сумму депозита просим перечислить:

- на банковский счет, открытый АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____
(наименование и реквизиты иного банка)

ОТ КЛИЕНТА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

**ЗАЯВЛЕНИЕ № ____ ОТ «__» _____ 20__ Г.
О ЧАСТИЧНОМ ДОСРОЧНОМ ВОСТРЕБОВАНИИ ДЕПОЗИТА**

Настоящим _____ (ИНН _____)
в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «__» _____ 20__ г. просит АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по депозитной сделке, заключенной на основании Заявления № _____ от «__» _____ 20__ г. на размещение депозита досрочно вернуть со счета по депозиту № _____ в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» часть депозита в сумме _____ (_____).

Просим перечислить часть суммы депозита в дату частичного досрочного востребования депозита:

- на банковский счет, открытый в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» № _____
- на банковский счет № _____, открытый в ином банке, по следующим реквизитам: _____
(наименование и реквизиты иного банка)

ОТ КЛИЕНТА:

(должность)

(подпись)

(ФИО)

М.П.

