

**Утвержден  
Протоколом заседания Правления  
АО «Тексбанк»  
от 18 ноября 2020г.**

(вступает в силу с 01 декабря 2020г.)

**СОГЛАШЕНИЕ  
О ЗАКЛЮЧЕНИИ СДЕЛОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ТЕКСБАНК, именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и юридическое лицо - резидент Российской Федерации, не являющееся кредитной организацией, зарегистрированное на территории Российской Федерации, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые «Стороны», а по отдельности - «Сторона», заключили настоящее Соглашение о заключении сделок привлечения денежных средств, именуемое в дальнейшем «Соглашение», о нижеследующем:

#### 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Если иное не оговорено в тексте Соглашения, то нижеуказанные определения и термины будут иметь следующие значения:

«Банковский счет» означает банковский счет в валюте Российской Федерации, открытый Клиентом в Банке.

«Дата возврата» означает Рабочий день, в который сумма Депозита зачисляется на Банковский счет или списывается с Корреспондентского счета в соответствии с платежными реквизитами, указанными Клиентом.

«Дата размещения» означает дату зачисления суммы Депозита по поручению Клиента на Депозитный счет

«Депозит» означает денежные средства в валюте Российской Федерации, размещаемые Клиентом в Банке в соответствии со Сделкой по размещению Депозита в порядке, установленном Соглашением.

«Депозитный счет» означает счет депозита, открываемый Клиенту в Банке в соответствии с Законодательством по каждой отдельной Сделке по размещению Депозита. Номер Депозитного счета определяется Банком и указывается в Оповещении, направляемом Банком Клиенту по Системе Банк-Клиент, либо в Заявлении в случае обмена на бумажном носителе.

«Договор банковского счета» означает Договор банковского счета юридического лица в валюте Российской Федерации или Договор о расчетно-кассовом обслуживании в АО «Тексбанк» или иной аналогичный договор, заключенный между Клиентом и Банком, на основании которого Клиенту открыт Банковский счет в Банке.

«Законодательство» означает законодательство Российской Федерации, применимое к Соглашению.

«Корреспондентский счет» означает корреспондентский счет Банка, указанный в Соглашении или в Заявлении, при нестандартных (отличных от указанных в графе: Платежные реквизиты Банка в Соглашении).

«Минимальный остаток на Банковском счете» означает суммарную величину Неснижаемых остатков на Банковском счете, действующих на конкретную дату.

«Заявление» означает документ на бумажном носителе или электронный документ по формам Приложений №3,7 к Соглашению (для Сделок по размещению Депозита), или по форме Приложения №4,6 к Соглашению (для Сделок поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете), содержащий все существенные условия по заключению Сделки, расторжению сделки либо досрочному частичному или полному возврату депозита.

Система «iBank 2» (Система Банк-Клиент) - совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью осуществления переводов денежных средств, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента, обеспечивающая криптографическую защиту, прием, передачу и обработку документов в электронном виде с использованием сети Интернет и позволяющую заключать Сделку в электронном виде. Для передачи документов посредством системы Системы «iBank 2», Стороны заключают Договор об использовании электронного средства платежа Система «iBank 2».

«Рабочий день» означает:

- для Сделок, заключенных в валюте Российской Федерации, - день, являющийся рабочим днем в Российской Федерации.

«Сделка» означает:

- для Сделок по размещению Депозита - договор, заключенный между Сторонами в рамках Соглашения, по которому Клиент размещает Депозит, а Банк обязуется вернуть Депозит и выплатить проценты по Депозиту в порядке, предусмотренном Соглашением, на условиях, согласованных Сторонами;

- для Сделок по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете (для Клиентов, имеющих Банковский счет в Банке) - соглашение Сторон об условиях поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете, заключаемое в соответствии с Соглашением.

«Уполномоченное лицо» означает в отношении любой Стороны любое лицо, которое должным образом уполномочено уставом (учредительными документами) или доверенностью вести переговоры, заключать, изменять, расторгать Сделки по размещению Депозитов или Сделки по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете, подписывать Заявки от имени данной Стороны в соответствии с Соглашением.

Для целей заключения Сделок по Системе Банк-Клиент, Уполномоченное лицо Клиента должно являться Уполномоченным лицом Клиента в Системе Банк-Клиент. Настоящим Клиент подтверждает Банку наличие у Уполномоченных лиц Клиента в Системе Банк-Клиент в течение срока действия Соглашения полномочий на заключение от имени Клиента Сделок в Системе Банк-Клиент, подписание и передачу в Банк по Системе Банк-Клиент Заявок в соответствии с Договором об использовании электронного средства платежа система «iBank 2» и на выполнение иных действий в Системе Банк-Клиент, установленных Соглашением, в целях его исполнения. «Неснижаемый остаток» означает согласованную Сторонами сумму денежных средств, которая хранится на Банковском счете в течение определенного периода времени, и на которую Банк обязуется начислить проценты в порядке, предусмотренном Соглашением, и на условиях, согласованных Сторонами по Сделке по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете.

Термины, специально не определенные в Соглашении, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации.

## 2. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ.

2.1. Соглашение определяет порядок и общие условия заключения, исполнения и расторжения Сделок.

2.2. Обязательным условием для исполнения Соглашения является наличие у Клиента подключенной Системы Банк-Клиент.

2.3. Соглашение заключается только с юридическими лицами - резидентами Российской Федерации, зарегистрированными на территории Российской Федерации, не являющимися кредитными организациями.

2.4. Заключение Соглашения между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Соглашении условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Клиентом в Банк документов и сведений, определяемых Банком в соответствии с Законодательством и требованиями Банка России.

2.5. Присоединение Клиента к условиям Соглашения осуществляется посредством предоставления Клиентом в Банк заявления о присоединении к Соглашению по форме Приложения №1 к Соглашению (далее - заявление о присоединении к Соглашению) на бумажном носителе (в двух экземплярах), подписанного собственноручной подписью единоличного исполнительного органа Клиента, и заверенного оттиском печати Клиента (при наличии).

Соглашение считается заключенным между Сторонами с даты получения Банком письменного заявления о присоединении к Соглашению.

Соглашение считается заключенным при условии наличия в Банке документов Клиента согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с Законодательством.

При отсутствии в Банке документов Клиента согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с Законодательством, заявление о присоединении к Соглашению Банком к исполнению не принимается.

В целях подтверждения факта заключения Сторонами Соглашения посредством предоставления Клиентом заявления о присоединении к Соглашению на бумажном носителе, Банк выдает Клиенту второй экземпляр заявления о присоединении к Соглашению с оригинальной отметкой Банка о его принятии.

### 2.6. Публикация Соглашения.

Настоящее Соглашение распространяется в электронной форме:

- путем копирования файла, содержащего электронный образ Соглашения в текстовом формате, находящегося на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru);
- по электронной почте / по Системе Банк-Клиент путем направления файла, содержащего электронный образ Соглашения в текстовом формате. Файл направляется по запросу Клиента.

### 2.7. Идентификация Договора.

Полное наименование документа:

«Соглашение о заключении сделок привлечения денежных средств».

Редакция №1.

Редакция утверждена Правлением АО «ТЕКСБАНК» (Протокол от «18» ноября 2020).

Редакция действует с «01» декабря 2020.

Дата публикации редакции в сети Интернет по [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru): «25» ноября 2020.

2.8. В соответствии со статьей 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия Соглашения. При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Соглашение, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции в действие. При этом Банк обязан не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты введения редакции в действие, указанной в пункте 2.7 Соглашения, опубликовать новую редакцию Соглашения либо изменения и (или) дополнения, внесенные в Соглашение, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru). История изменений Соглашения указана в Приложении № 2 к настоящему Соглашению.

2.9. Ответственность за получение сведений о новой редакции Соглашения, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Соглашение несет Клиент. Получить необходимые сведения Клиент может самостоятельно или через уполномоченных лиц, обратившись в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru).

2.10. Информация о Банке.

Полное фирменное наименование:

Акционерное общество Тексбанк

Сокращенное фирменное наименование: АО «Тексбанк»

Почтовый адрес: 369000, Россия, Карачаево-Черкесская Республика,

г. Черкесск, ул. Кавказская, д. 99

Базовая лицензия Банка России №2756.

### 3. НАЗНАЧЕНИЕ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ.

3.1. Каждая из Сторон определяет Уполномоченных лиц, которые вправе проводить переговоры и согласовывать существенные условия Сделок, подписывать Заявления/Оповещения, заключать, изменять, расторгать Сделки в соответствии с Соглашением от имени этой Стороны.

До заключения Сделки Клиент обязан предоставить полный стандартный пакет документ на Уполномоченное лицо, если указанные документы не были предоставлены ранее.

3.2. До заключения Сделки Клиент обязан предоставить Банку оригиналы доверенностей, предусматривающие полномочия Уполномоченных лиц, или их нотариально заверенные копии, или иной документ, подтверждающий полномочия Уполномоченного лица, если указанные документы не были предоставлены ранее.

Изменения в состав Уполномоченных лиц вносятся путем отзыва действующих и предоставления новых доверенностей, или предоставления иных документов, подтверждающих полномочия Уполномоченного лица.

3.3. Стороны принимают на себя ответственность за действия лиц, ведущих переговоры по телефону, а также имеющих доступ к Системе Банк-Клиент.

### 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК.

4.1. Стороны договорились обмениваться Заявлениями одним из следующих способов:

- с использованием системы Банк-Клиент;
- путем обмена оригиналами.

4.2. Заявление на открытие депозита/неснижаемый остаток заполняется Клиентом по форме, установленной в зависимости типа размещения Приложениями №3-4 к настоящему Соглашению. При заключении Сделки часть существенных условий Сделки заполняется Клиентом исходя из предлагаемых Банком вариантов и **Условий размещения денежных средств**.

4.2.1. После получения Заявления с указанием/заполнением всех существенных условий Сделки по размещению Депозита, Банк проверяет наличие решений о приостановлении операций по счетам Клиента в соответствии с Законодательством.

В случае наличия решений о приостановлении операций по счетам Клиента Сделка по размещению Депозита не может быть заключена.

4.2.2. При заключении Сделки в Дату Размещения существенные условия Сделки должны быть подтверждены Клиентом до 15:00 московского времени. Банк вправе в одностороннем порядке увеличить временной интервал для подтверждения Клиентом существенных условий Сделки. В случае согласования условий Сделки позже 15:00 московского времени, Клиент обязуется предоставить Банку Заявку в возможно короткие сроки, но не позднее 1 (одного) часа с момента согласования существенных условий Сделки.

4.2.3. Банк принимает Заявление от Клиента к исполнению при условии, что:

- Заявление оформлено, подписано и передано в соответствии с требованиями Соглашения и иных упомянутых в Соглашении документов. При этом Заявление должно быть подписано Уполномоченным лицом и скреплено печатью Клиента (при наличии) (в отношении письменного документа на бумажном носителе);

- условия Заявления соответствуют существенным условиям Сделки, согласованным между Уполномоченными лицами Сторон и указанным в Оповещении, направленном Банком (в отношении документа в электронном виде);

- исполнение Заявления не нарушает требований Законодательства, предъявляемых к Клиенту и/или Банку;
- Банк получил от Клиента все необходимые документы, по форме и содержанию удовлетворяющие требованиям Банка.

4.2.4. С момента получения Банком Заявления может быть изменено или отменено Клиентом только с согласия Банка.

4.3. Сделка считается надлежащим образом заключенной:

- при акцепте Заявления Клиента Банком путем доставки оригинала Заявления Клиента на бумажном носителе Банку при выполнении условий, указанных в пункте 4.2. настоящего Соглашения;
- при акцепте Заявления Клиента Банком посредством Системы Банк-Клиент с момента получения Банком Заявления от Клиента, содержащего существенные условия Сделки, соответствующие условиям Банка, указанным в Оповещении об открытии депозита/установке неснижаемого остатка, отправленном Банком в ответ в электронном виде посредством Системы Банк-Клиент.

4.4. Фактом согласования существенных условий Сделки по Системе Банк-Клиент является отправленное Клиентом по Системе Банк-Клиент Заявление, содержащее все существенные условия Сделки (в том числе акцепт Клиента оферты Банка) и подписание Банком данного Заявления путем проставления отметки об исполнении (Заявление на открытие депозита/неснижаемый остаток со статусом документа «Исполнен»).

По факту получения акцепта Клиента в виде Заявления, Банк направляет Клиенту в Системе Банк-Клиент подтверждение о заключении Сделки в виде Оповещения (с указанием номера Депозитного счета/неснижаемого остатка).

В случае поступления заявления на бумажном носителе, фактом согласования Существенных условий Сделки является подписание Уполномоченным лицом Клиента/Банка Заявления на открытие депозита/неснижаемый остаток собственноручной подписью с проставлением печати (при наличии печати), и обмен подписанными Заявлениями на бумажном носителе (в двух экземплярах).

4.5. Существенными условиями Сделки по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете являются:

- Номер Банковского счета (**Счет неснижаемого остатка**);
- **Дата размещения**;
- **Дата возврата**;
- Сумма Неснижаемого остатка (**Сумма**);
- Валюта Неснижаемого остатка (**Валюта**);
- Процентная ставка (**Ставка, % годовых**);
- периодичность выплаты процентов (**Выплата процентов**);
- ссылка на дату заключения Соглашения;
- иные условия Сделки, согласованные Сторонами.

4.5.1. В рамках Соглашения возможно поддержание на Банковском счете одновременно нескольких Неснижаемых остатков.

4.6. Существенными условиями Сделки по размещению Депозита являются:

- сумма Депозита (**Сумма**);
- валюта Депозита (**Валюта**);
- Дата Размещения Депозита (**Дата размещения**);
- Дата Возврата Депозита (**Дата возврата**);
- процентная ставка за пользование Депозитом (**Ставка, % годовых**);
- ссылка на дату заключения Соглашения;
- платежные реквизиты Клиента для размещения/возврата Депозита (**Счет перевода средств в депозит, Счет выплаты процентов, Счет возврата депозита**);
- периодичность выплаты процентов (**Выплата процентов**);
- иные условия, по которым по заявлению одной из Сторон должно быть достигнуто соглашение. Для отдельных видов Депозитов дополнительными существенными условиями Сделки по размещению Депозита являются:

- возможность пополнения Депозита (Пополнение);
- предельный срок (предельная дата) для внесения дополнительных взносов во Вклад;
- минимальная сумма дополнительного взноса во Вклад;
- возможность частичного/полного досрочного возврата Депозита (Частичное снятие/Досрочный возврат);
- условия досрочного востребования части Депозита;
- условие о выплате процентов при досрочном частичном возврате Депозита;
- процентные ставки при досрочном востребовании Депозита или его части;
- минимальная сумма частичного возврата Депозита;
- минимальный остаток по Депозиту
- пролонгация.

4.6.1. Депозиты размещаются Клиентом в Банке посредством перечисления Клиентом суммы Депозита с Банковского счета в соответствии с пунктом 4.6.2. Соглашения, либо посредством перечисления Клиентом суммы Депозита со счета Клиента, открытого не в Банке, через Корреспондентский счет в соответствии с пунктом 4.6.3. Соглашения, либо посредством перевода Банком денежных средств в сумме Депозита с Банковского счета на Депозитный счет на основании поручения Клиента в соответствии с пунктом 5.10. Соглашения.

4.6.2. При размещении Депозита (дополнительного взноса в Депозит) посредством перечисления суммы Депозита (дополнительного взноса в Депозит) с Банковского счета Клиент обязан обеспечить наличие в полном размере всей суммы Депозита, определенной в соответствии с существенными условиями Сделки по размещению Депозита, (суммы дополнительного взноса в Депозит) на Банковском счете в Дату Размещения Депозита (в дату пополнения Депозита) и предоставить в Банк должным образом оформленное поручение о перечислении суммы Депозита (суммы дополнительного взноса в Депозит) на Депозитный счет в Дату Размещения Депозита (в дату пополнения Депозита).

4.6.3. В случае размещения Депозита (дополнительного взноса в Депозит) посредством перечисления суммы Депозита (дополнительного взноса в Депозит) со счета Клиента, открытого не в Банке, через Корреспондентский счет, обязательства Клиента считаются надлежащим образом исполненными при условии, что сумма соответствующего Депозита, определенная в соответствии с существенными условиями Сделки по размещению Депозита, (сумма дополнительного взноса в Депозит) в Дату Размещения Депозита (в дату пополнения Депозита) зачислена в полном размере на Корреспондентский счет, в соответствующем платежном документе о перечислении суммы Депозита (суммы дополнительного взноса в Депозит) на Корреспондентский счет в графе «номер счета получателя» указан Депозитный счет и в графе «назначение платежа» указаны номер (при наличии) и дата соответствующей Сделки по размещению Депозита.

## 5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО СДЕЛКАМ, ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ И ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТОВ.

5.1. Проценты за пользование Депозитом/поддержание Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете рассчитываются в соответствии с действительным числом календарных дней в году (365 или 366 соответственно), в котором производится начисление, на основе фактического количества дней пользования Депозитом/поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете.

5.2. В случае если Дата Возврата приходится на день, не являющийся Рабочим днем, возврат Депозита и уплата процентов за пользование Депозитом/уплата процентов за поддержание Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете производится на следующий за ним первый Рабочий день, если иное не согласовано Сторонами при заключении Сделки. При этом срок Сделки соответственно продлевается.

5.3. Проценты за поддержание Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете начисляются в следующем порядке:

5.3.1. Проценты, подлежащие уплате Клиенту, начисляются со дня, следующего за Датой размещения, до Даты окончания срока (Датой возврата) (включительно), за исключением случаев, предусмотренных пунктами 5.3.2. и 5.3.3. Соглашения. Выплата процентов за поддержание Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете производится Банком в Дату возврата на Банковский счет, на котором Клиентом поддерживался соответствующий Неснижаемый остаток, если иное не согласовано Сторонами при заключении Сделки по поддержанию Неснижаемого остатка на Банковском счете.

5.3.2. В случае невыполнения Клиентом условий нахождения Минимального остатка на Банковском счете, в том числе по причине:

- снятия или перевода Клиентом денежных средств с Банковского счета до Даты окончания срока (Даты возврата);
- списания денежных средств с Банковского счета на основании исполнительных документов, поручений налогового органа, инкассовых поручений и платежных требований, предъявленных к Банковскому счету получателями средств (взыскателями);
- списания денежных средств Банком с Банковского счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с договорами Сторон, которыми установлено такое право Банка, при условии, что перечисленные списания уменьшают размер остатка на Банковском счете до уровня, менее Минимального остатка на Банковском счете, Банк не начисляет и не выплачивает проценты, согласованные Сторонами в соответствии с существенными условиями Сделки по поддержанию Неснижаемого остатка на Банковском счете, по которой были нарушены условия поддержания Неснижаемого остатка на Банковском счете. При этом проценты не начисляются и не выплачиваются на каждый из Неснижаемых остатков, условия поддержания которого нарушены, начиная с последнего по Дате начала срока его размещения, если Клиент не направил в Банк Заявление об одностороннем отказе от иной Сделки (Приложение №6) по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете в порядке, установленном пунктом 6.1.8. Соглашения.

В случае невыполнения Клиентом условий нахождения Минимального остатка на Банковском счете, приведшего к нарушению условия поддержания Неснижаемого остатка на Банковском счете, если существенными условиями Сделки по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете была предусмотрена выплата Банком процентов ранее Даты окончания срока(Даты возврата), сумма ранее выплаченных Банком процентов списывается Банком с Банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с пунктом 12.2. Соглашения.

5.3.3. В случае отсутствия на начало календарного дня, следующего за днем, установленным Сторонами как Дата размещения, остатка денежных средств на Банковском счете в размере не менее Минимального остатка на Банковском счете, Банк не начисляет и не выплачивает проценты на Неснижаемый остаток по Сделке по поддержанию Неснижаемого остатка на Банковском счете, по которой были нарушены условия поддержания Неснижаемого остатка на Банковском счете. Такая сделка считается аннулированной в этот же день.

5.4. Клиент предоставляет право Банку не принимать к исполнению поручения Клиента к Банковскому счету, на котором Клиентом поддерживается Неснижаемый остаток, которые могут привести к уменьшению остатка на Банковском счете до уровня менее Минимального остатка на Банковском счете. В случае необходимости исполнения Банком поручения Клиента к Банковскому счету, Клиент обязан в одностороннем порядке отказаться от Сделки по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете посредством направления в Банк Заявления на закрытие неснижаемого остатка на Банковском счете в порядке, установленном пунктом 6.1.8. Соглашения. В случае ненаправления Заявления на закрытие неснижаемого остатка на Банковском счете в соответствии с настоящим пунктом 5.4. Соглашения, платежные поручения Клиента на перевод денежных средств Банком к исполнению не принимаются, риски и неблагоприятные последствия вследствие неисполнения Банком указанных платежных поручений несет Клиент.

5.5. Проценты за пользование Депозитом начисляются со дня, следующего за Датой Размещения Депозита/датой поступления суммы дополнительного взноса на Депозитный счет, до Даты Возврата Депозита (списания с Депозитного счета, в том числе, если это установлено Сделкой по размещению Депозита, списания с Депозитного счета при досрочном частичном/полном возврате Депозита) включительно.

5.6. Выплата процентов за пользование Депозитом производится Банком одновременно с возвратом Депозита в Дату Возврата Депозита, если ежемесячная или ежеквартальная выплата процентов не согласована при размещении Депозита. При ежемесячной или ежеквартальной выплате проценты выплачиваются не позднее первого Рабочего дня календарного месяца/квартала, следующего за расчетным месяцем/кварталом. Под расчетным месяцем/кварталом понимается следующий период:

- первый расчетный месяц/квартал - период времени, начинающийся с даты, следующей за Датой Размещения Депозита, по последний календарный день первого календарного месяца/квартала, в котором сумма Депозита находилась на Депозитном счете;

- последующий расчетный месяц/квартал - период времени, соответствующий полному календарному месяцу/кварталу, в котором сумма Депозита находилась на Депозитном счете.

Последняя выплата производится в Дату Возврата Депозита. Уплата процентов за пользование Депозитом и возврат суммы Депозита производятся Банком в соответствии с платежными реквизитами (инструкциями) Клиента, которые содержатся в Заявлении

5.7. Клиент имеет права требовать досрочного возврата Депозита или его части, то есть возврата Депозита ранее Даты Возврата Депозита, предупредив о данном действии Банк за 3 дня, если иное не определено существенными условиями Сделки по размещению Депозита.

Сумма отрицательной разницы между процентами, подлежащими уплате, и процентами, выплаченными Клиенту на дату возврата Депозита либо части Депозита, списывается Банком с Депозитного счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с пунктом 12.2. Соглашения в дату возврата суммы (части) Депозита из суммы денежных средств, подлежащих возврату Клиенту.

5.8. При списании суммы Депозита с Депозитного счета до Даты Возврата Депозита в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, проценты начисляются и выплачиваются Клиенту со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита/дополнительного взноса на Депозитный счет, по день списания суммы Депозита с Депозитного счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации включительно:

5.8.1. По Сделкам по размещению Депозита, существенными условиями которых не предусмотрена возможность досрочного возврата Депозита, по ставке вклада до востребования для физических лиц, действующей в Банке на момент списания суммы Депозита.

5.8.2. По Сделкам по размещению Депозита, существенными условиями которых предусмотрена возможность досрочного возврата Депозита, по процентным ставкам, предусмотренным существенными условиями Сделки по размещению Депозита для случаев досрочного возврата Депозита.

5.8.3. В случае если при списании суммы Депозита с Депозитного счета в установленных пунктом случаях возникает отрицательная разница между процентами, подлежащими уплате и начисленными Клиенту в соответствии с пунктом 5.8.1. или пунктом 5.8.2., и процентами, выплаченными Клиенту на дату списания суммы Депозита с Депозитного счета, сумма такой отрицательной разницы списывается Банком с Депозитного счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с пунктом 12.2. Соглашения в дату списания суммы Депозита с Депозитного счета.

При невозможности Банка списать с Депозитного счета отрицательную разницу между процентами, подлежащими уплате, и процентами, выплаченными Клиенту на дату списания суммы Депозита с Депозитного счета, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать такую разницу с Банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

При необходимости списания денежных средств с Банковских счетов Клиента в валюте, отличной от валюты Депозита, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, отличной от валюты Депозита, находящейся на его Банковских счетах, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с последующим списанием полученных средств в счет погашения задолженности по Сделке по размещению Депозита /Соглашению.

5.9. При списании части Депозита с Депозитного счета до Даты Возврата Депозита в случаях, установленных законодательством Российской Федерации:

5.9.1. По Сделкам по размещению Депозита, существенными условиями которых предусмотрена возможность досрочного возврата части Депозита, и списание части Депозита по основаниям, указанным в настоящем пункте, соответствует существенным условиям Сделки по размещению Депозита, на часть Депозита, подлежащую списанию, проценты начисляются и выплачиваются Клиенту со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита/дополнительного взноса на Депозитный счет, по день списания части Депозита с Депозитного счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации включительно по процентным ставкам, предусмотренным существенными условиями Сделки по размещению Депозита для случаев досрочного возврата части

Депозита. На оставшуюся на Депозитном счете часть Депозита проценты начисляются в соответствии с существенными условиями Сделки по размещению Депозита, согласованными Сторонами.

5.9.2. По Сделкам по размещению Депозита, существенными условиями которых не предусмотрена возможность досрочного возврата части Депозита, или в случае если списание части Депозита не соответствует существенным условиям Сделки по размещению Депозита о досрочном возврате части Депозита, на списываемую часть Депозита проценты начисляются и выплачиваются Клиенту со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита/дополнительного взноса во Вклад на Депозитный счет, по день списания части Депозита с Депозитного счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации включительно по ставке вклада до востребования для физических лиц, действующей в Банке на момент списания части Депозита.

Указанное частичное списание Депозита признается Сторонами изменением существенных условий Сделки по размещению Депозита в части изменения суммы Депозита. Стороны согласились с тем, что изменение существенных условий Сделки по размещению Депозита в соответствии с настоящим пунктом не требует дополнительного обмена Сторонами подтверждениями об изменении существенных условий Сделки по размещению Депозита в части изменения суммы Депозита. Стороны признают оставшуюся на Депозитном счете часть Депозита новой суммой Депозита, на которую начисляются проценты с даты, следующей за Датой Размещения Депозита, по Дату Возврата Депозита включительно по процентной ставке, согласованной Сторонами при заключении Сделки по размещению Депозита.

Все прочие существенные условия Сделки по размещению Депозита в указанном случае остаются без изменения.

5.9.3. В случае если при списании части Депозита с Депозитного счета в установленных пунктом 5.9. случаях возникает отрицательная разница между процентами, подлежащими уплате и начисленными Клиенту в соответствии с пунктом 5.9.1. или пунктом 5.9.2., и процентами, выплаченными Клиенту на дату списания части Депозита с Депозитного счета, сумма такой отрицательной разницы списывается Банком с Депозитного счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с пунктом 12.2. Соглашения в дату списания части Депозита с Депозитного счета. При невозможности Банка списать с Депозитного счета отрицательную разницу между процентами, подлежащими уплате, и процентами, выплаченными Клиенту на дату списания части Депозита с Депозитного счета, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать такую разницу с Банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

При необходимости списания денежных средств с Банковских счетов Клиента в валюте, отличной от валюты Депозита, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, отличной от валюты Депозита, находящейся на его Банковских счетах, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с последующим списанием полученных средств в счет погашения задолженности по Сделке по размещению Депозита /Соглашению.

5.10. При размещении Депозита (дополнительного взноса в Депозит) посредством перечисления суммы Депозита (дополнительного взноса в Депозит) с Банковского счета Клиент настоящим уполномочивает и поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента на основании распоряжений Банка перечислять денежные средства в Депозиты с Банковского счета, указанного в соответствующем Заявлении на открытие депозита (Счет перевода средств в депозит), в сумме и сроки, указанные в соответствующих Заявлениях на открытие депозита. Перевод денежных средств на Депозитный счет осуществляется одной суммой.

5.10.1. Для выполнения поручения, установленного пунктом 5.10. Соглашения, Клиент поручает Банку оформлять и от имени Клиента необходимые платежные поручения (банковский ордер). Нумерация платежных поручений, оформляемых Банком от имени Клиента в соответствии с настоящим Соглашением, определяется Банком самостоятельно с учетом требований Банка России. В поле «Назначение платежа» такого платежного поручения Банк указывает: «Размещение денежных средств на Депозитный счет по Сделке № от , без НДС.».

5.10.2. При отсутствии по состоянию на 17.30 московского времени на Банковском счете остатка денежных средств в размере, достаточном для исполнения Банком поручения Клиента на самостоятельный перевод Банком денежных средств в сумму Депозита с Банковского счета на Депозитный счет в соответствии с существенными условиями Сделки по размещению Депозита, перечисление Банком денежных средств не осуществляется, банковский ордер Банком не оформляется.

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

### 6.1. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

6.1.1. Для заключения Соглашения предоставить документы и сведения, определяемые Банком в соответствии с Законодательством и требованиями Банка России.

6.1.2. В случае изменения сведений, подлежащих установлению в целях заключения и исполнения Соглашения, в том числе в целях идентификации Клиента, а также (при наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, предоставлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с момента их утверждения, выдачи или регистрации. Уведомлять Банк в письменной форме в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня изменения места нахождения (юридического адреса), адреса для корреспонденции, номеров телефонов, факса, адресов электронной почты и т.п., о приеме (избрании/назначении) и увольнении Уполномоченных лиц.

6.1.3. Дополнительно предоставить по требованию Банка иные документы и сведения, связанные с исполнением требований законодательства, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

6.1.4. Перечислить Депозит в Дату Размещения Депозита на Депозитный счет в соответствии с пунктом 4.6.2. Соглашения или на Депозитный счет с указанием в качестве реквизитов банка-получателя Корреспондентского счета Банка в соответствии с пунктом 4.6.3. Соглашения, либо при размещении Депозита посредством перечисления суммы Депозита с Банковского счета Клиент дает поручение Банку на самостоятельный перевод Банком денежных средств в сумме Депозита с Банковского счета на Депозитный счет в соответствии с пунктом 5.10. Соглашения.

6.1.5. Не перечислять Депозит или его часть другим лицам.

6.1.6. В случае если существенными условиями Сделки по размещению Депозита предусмотрена возможность досрочного частичного/полного возврата Депозита, уведомить Банк о досрочном возврате Депозита либо части Депозита не позднее 17:00 московского времени даты предшествующей предполагаемой дате возврата. Банк вправе в одностороннем порядке увеличить временной интервал для направления Клиентом Заявления на досрочный возврат депозита (частичный/полный) для Сделок, заключенных посредством Системы Банк-Клиент.

Заявление на досрочный возврат депозита (частичный/полный) направляется в Банк по форме Приложения №7 к настоящему Соглашению и должно быть подписано собственноручной или Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и заверено оттиском печати Клиента (при наличии) (только в отношении письменного документа на бумажном носителе), и передано в Банк одним из способов, установленных пунктом 4.1. Соглашения. В случае отправки с использованием системы Банк-Клиент отправка осуществляется в виде документа свободного формата.

6.1.7. Поддерживать остаток денежных средств на Банковском счете в размере не менее Минимального остатка на Банковском счете.

6.1.8. В целях одностороннего отказа от Сделки по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете, уведомить Банк об одностороннем отказе от такой Сделки по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете не позднее 15:00 московского времени даты предполагаемого ее прекращения. Банк вправе в одностороннем порядке увеличить временной интервал для направления Клиентом Заявления на закрытие неснижаемого остатка на Банковском счете для Сделок, заключенных посредством Системы Банк-Клиент.

Заявление на закрытие неснижаемого остатка направляется в Банк по форме Приложения №6 к настоящему Соглашению и должно быть подписано собственноручной или Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и заверено оттиском печати Клиента (при наличии) (только в отношении письменного документа на бумажном носителе), и передано в Банк одним из способов, установленных пунктом 4.1. Соглашения. В случае отправки с использованием системы Банк-Клиент отправка осуществляется в виде документа свободного формата.

6.1.9. В случае если для совершения Сделки требуется решение уполномоченного органа управления Клиента на совершение Сделки, предоставить Банку документ о принятии соответствующего решения до заключения Сделки.

Клиент подтверждает, что непредоставление Клиентом решения уполномоченного органа управления Клиента на совершение Сделки свидетельствует о том, что такая Сделка не требовала одобрения уполномоченного органа управления Клиента на совершение Сделки.

6.1.10. По запросу Банка предоставить экземпляры Заявки на бумажном носителе.

6.1.11. В случае, если при заключении Сделки или в течение срока Сделки должны выполняться дополнительные требования, связанные с размещением Клиентом денежных средств в Банке, которые установлены специальным нормативным правовым актом, уведомить Банк о таких дополнительных требованиях и нормативном правовом акте, которым устанавливаются указанные дополнительные требования, до заключения Сделки, и при необходимости указать в иных условиях Сделки соответствующие дополнительные требования.

## 6.2. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:

6.2.1. Изменить платежные инструкции (реквизиты для перечисления основной суммы и суммы процентов) для возврата Депозита и выплаты начисленных процентов, указанные при заключении Сделки по размещению Депозита, направив в Банк соответствующее письменное уведомление по согласованным в пункте 4.1. каналам связи не позднее, чем за 1 (один) Рабочий день до даты выплаты в соответствии с существенными условиями Сделки по размещению Депозита, которая должна быть осуществлена по измененным платежным инструкциям. Уведомление должно быть подписано собственноручной или Электронной подписью Уполномоченного лица Клиента и скреплено печатью (при наличии) (только в отношении письменного документа на бумажном носителе).

6.2.2. В случае если существенными условиями Сделки по размещению Депозита предусмотрена возможность пополнения Депозита, вносить дополнительные взносы в Депозит в течение срока, установленного в соответствии с существенными условиями Сделки по размещению Депозита, начиная со дня, следующего за Датой Размещения Депозита.

6.2.3. В случае если существенными условиями Сделки по размещению Депозита предусмотрена возможность частичного/полного досрочного возврата Депозита, досрочно востребовать Депозит или его часть.

## 6.3. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

6.3.1. Вернуть Депозит в Дату Возврата Депозита. В случае если существенными условиями Сделки по размещению Депозита предусмотрена возможность досрочного востребования Клиентом части/всей суммы Депозита, осуществить возврат части/всей суммы Депозита в дату, указанную в Заявлении на досрочный возврат депозита, направляемом Клиентом в Банк, при соответствии условий, содержащихся в Заявлении на досрочный возврат депозита, существенным условиям Сделки по размещению Депозита.

6.3.2. Выплачивать Клиенту проценты по Сделке путем перечисления на счет, указанный Клиентом, в порядке, предусмотренном в Соглашении.

6.3.3. В случае если существенными условиями Сделки по размещению Депозита предусмотрена возможность пополнения Депозита, принимать от Клиента дополнительные взносы в Депозит на условиях, определяемых существенными условиями Сделки по размещению Депозита, и зачислять их на Депозитный счет в день поступления надлежащим образом оформленного платежного документа (с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 4.6.2. и 4.6.3. настоящего Соглашения), подтверждающего внесение дополнительного взноса.

## 6.4. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

6.4.1. Списывать с Депозитного счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента суммы излишне выплаченных процентов по Депозиту, в том числе, при досрочном возврате Депозита/части Депозита.

6.4.2. В случае если существенными условиями Сделки по размещению Депозита предусмотрена возможность пополнения Депозита, вернуть Клиенту дополнительный взнос во Вклад в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем поступления дополнительного взноса во Вклад, в случае если его сумма меньше минимальной суммы дополнительного взноса во Вклад, установленной существенными условиями Сделки по размещению Депозита, путем перечисления на Банковский счет Клиента, по платежным инструкциям Клиента, указанным при заключении Сделки по

размещению Депозита. При этом проценты на возвращаемую сумму не начисляются.

6.4.3. В случае если существенными условиями Сделки по размещению Депозита предусмотрена возможность частичного возврата Депозита, отказать Клиенту в досрочном возврате части Депозита в случае получения письменного Заявления на досрочный возврат депозита от Клиента, в котором указана сумма меньше минимальной суммы частичного возврата Депозита, установленной существенными условиями Сделки по размещению Депозита.

6.4.4. В случае если существенными условиями Сделки по размещению Депозита установлен минимальный остаток по Депозиту, при нарушении условия о минимальном остатке по Депозиту расторгнуть Сделку по размещению Депозита. В этом случае Банк осуществляет возврат средств Клиенту в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем, в который было нарушено условие о минимальном остатке по Депозиту, путем перечисления по платежным инструкциям Клиента, указанным при заключении Сделки по размещению Депозита. При этом со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет, по день его возврата (списания с Депозитного счета в указанном случае) включительно на всю сумму Депозита Клиенту начисляются проценты по ставке вклада до востребования для физических лиц, действующей в Банке на момент возврата суммы Депозита.

6.4.5. В случае нарушения Клиентом обязательств по перечислению Депозита на Депозитный счет, установленных пунктом 6.1.4. Соглашения, в одностороннем порядке отказать от исполнения Сделки по размещению Депозита, уведомив об этом Клиента по согласованным в пункте 4.1. каналам связи в течение 3 (трех) Рабочих дней с Даты Размещения Депозита, согласованной Сторонами при заключении Сделки по размещению Депозита. В этом случае Банк осуществляет возврат средств Клиенту в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты зачисления денежных средств на Депозитный счет путем перечисления на счет Клиента, с которого была перечислена сумма денежных средств, без начисления процентов.

6.4.6. Запросить у Клиента экземпляр Заявки на бумажном носителе, направив соответствующий письменный запрос Клиенту по одному из каналов связи, перечисленных в пункте 4.1. Соглашения.

6.4.7. В случае несоблюдения Клиентом положений пункта 6.1.11. Соглашения в одностороннем порядке расторгнуть Сделку, по которой должны выполняться дополнительные требования, связанные с размещением Клиентом денежных средств в Банке, которые установлены специальным нормативным правовым актом.

При расторжении Сделки по размещению Депозита по указанному основанию Банк осуществляет возврат Депозита и выплату начисленных процентов в течение 1 (одного) Рабочего дня со дня установления Банком факта необходимости выполнения дополнительных требований, связанных с размещением Клиентом денежных средств в Банке, которые установлены специальным нормативным правовым актом, на банковский счет в валюте Депозита, с которого осуществлялось перечисление суммы Депозита на Депозитный счет. Проценты на сумму Депозита при его возврате в связи с расторжением Сделки по размещению Депозита начисляются и выплачиваются Клиенту со дня, следующего за Датой Размещения Депозита, по день его возврата (списания с Депозитного счета) включительно по ставке вклада до востребования для физических лиц, действующей в Банке на момент возврата суммы Депозита.

При расторжении Сделки по поддержанию Неснижаемого остатка на Банковском счете по указанному основанию Банк не начисляет и не выплачивает процентов на Неснижаемый остаток по данной Сделке.

6.4.8. В целях обновления идентификационных сведений о Клиенте, а также (при наличии): его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, использовать подтвержденную информацию о произошедших изменениях в сведениях, полученную Банком при идентификации или обновлении идентификационных сведений указанных лиц, в случаях и в порядке, установленных Законодательством.

6.4.9. Использовать предоставленную Клиентом подтвержденную информацию при идентификации или обновлении идентификационных сведений о его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в целях обновления Банком идентификационных сведений о клиентах Банка, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах в случае и в порядке, установленных Законодательством.

6.5. Стороны вправе по соглашению Сторон изменить условия Сделки в течение срока Сделки, в порядке, предусмотренном Соглашением для заключения Сделки.

6.6. Стороны признают обязательным в рамках Соглашения исполнение требований Законодательства, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требований законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

7.1. За нарушение Банком сроков возврата Депозита (в т.ч. досрочного возврата) в валюте Российской Федерации, а также сроков уплаты процентов Банк выплачивает Клиенту неустойку в размере - 1/365 ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действовавшей в день исполнения обязательства, от суммы неперечисленных средств за каждый день просрочки.

7.2. В случае неисполнения Банком обязательств по уплате Клиенту процентов за пользование Неснижаемым остатком на Банковском счете в валюте Российской Федерации, Банк выплачивает Клиенту неустойку в размере - 1/365 ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действовавшей в день исполнения обязательства, от суммы неуплаченных в согласованный срок процентов за каждый день просрочки.

7.3. Уплата неустоек, предусмотренных Соглашением, исключает иную ответственность Банка.

7.4. Банк гарантирует возврат Вклада и выплату процентов по нему всем имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

## 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.

8.1. Банк гарантирует тайну Сделки, операций по Банковскому счету и сведений о Клиенте.

8.2. Стороны принимают на себя обязательство сохранять в тайне всю информацию, передаваемую ими друг другу в устной, письменной и иной форме, или ставшую им известной вследствие заключения Соглашения.

8.3. Требования настоящего раздела 9 не распространяются на случаи раскрытия конфиденциальной информации по решению суда, по предварительному согласию Сторон, а также по запросу государственных уполномоченных органов или иных лиц в случаях, предусмотренных Законодательством.

8.4. Банк предоставляет информацию государственным уполномоченным органам или иным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных Законодательством

## 9. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.

9.1. Сторона, не исполнившая или несвоевременно исполнившая любое свое обязательство по Соглашению, освобождается от ответственности, если такое неисполнение или несвоевременное исполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы.

9.2. Сторона, для которой сделалось невозможным исполнение своих обязательств по Соглашению вследствие указанных в пункте 9.1. обстоятельств, незамедлительно письменно информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами. Сторона, для которой создались обстоятельства непреодолимой силы, должна также без промедления письменно известить другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

9.3. В случае если обстоятельство непреодолимой силы не позволяет Стороне исполнять свои обязательства в течение 30 (тридцати) Рабочих дней, любая из Сторон имеет право по истечении данного срока при отсутствии неисполненных Сделок и неурегулированных разногласий между Сторонами по вопросам, относящимся к Соглашению, отказаться от исполнения настоящего Соглашения, письменно уведомив другую Сторону за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения. При этом Стороны обязаны исполнить

обязательства, срок исполнения которых закончился до получения одной из Сторон уведомления от другой Стороны о действии в отношении последней обстоятельств непреодолимой силы. За неисполнение обязательств, срок исполнения по которым закончился до получения одной из Сторон уведомления от другой Стороны о действии в отношении последней обстоятельств непреодолимой силы, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с Законодательством.

9.4. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств по переводу суммы Депозита и/или суммы процентов по Депозиту (платежное обязательство) Клиенту в срок, установленный Сделкой по размещению Депозита, в случае, если проведение указанных операций нарушает и/или может привести к нарушению ограничений, эмбарго, иных экономических мер, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), а также законодательством иностранных государств, требования которого обязательны для соблюдения Клиентом или Банком в силу наличия на территории иностранных государств корреспондентских счетов, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах, а также в случае установления иных ограничений в отношении сделок с участием российских банков с иностранной валютой, находящейся в обращении на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

## 10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

10.1. Соглашение подчиняется и подлежит толкованию в соответствии с Законодательством.

10.2. В случае возникновения любых споров по Соглашению Стороны примут все необходимые меры для их урегулирования путем переговоров.

10.3. В случае если Стороны не смогли урегулировать возникшие споры путем переговоров, то споры, возникающие из Соглашения, или в связи с ним, его толкованием, расторжением, прекращением, во всех случаях передаются в Арбитражный суд г. Карачаево-Черкесской республики.

## 11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ.

11.1. Соглашение действует в течение 1 (одного) года. Действие Соглашения продлевается каждый раз на тот же срок и тех же условиях в случае неполучения Банком от Клиента заявления об отказе в одностороннем порядке от продления Соглашения ранее 5 (пяти) Рабочих дней до дня окончания текущего срока действия Соглашения.

11.2. Стороны договорились о том, что Соглашение расторгается по соглашению Сторон в соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае прекращения действия Договора об использовании электронного средства платежа система «iBank 2». При отсутствии действующих Сделок Соглашение считается расторгнутым в дату прекращения действия Договора об использовании электронного средства платежа система «iBank 2». При наличии действующих Сделок Соглашение считается расторгнутым в дату исполнения обязательств по последней действующей Сделке.

11.3. Стороны согласились с тем, что расторжение Соглашения по основаниям, указанным в пункте 11.2 Соглашения, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Соглашению.

11.4. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Соглашения при условии предварительного письменного уведомления об этом другой Стороны за 15 (пятнадцать) календарных дней, а также отсутствия неисполненных Сделок и неурегулированных разногласий между Сторонами по вопросам, относящимся к Соглашению.

## 12. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

12.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Соглашением, Стороны руководствуются Законодательством.

12.2. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать с Депозитного счета суммы отрицательной разницы между процентами, подлежащими уплате, и процентами, выплаченными Клиенту на дату возврата Вклада либо части Вклада, из суммы денежных средств, подлежащих возврату Клиенту, в соответствии с пунктами 5.7., 5.8.3., 5.9.3. и 6.4.1. Соглашения.

В случае невыполнения Клиентом условий нахождения Минимального остатка на Банковском счете, приведшего к нарушению условия поддержания Неснижаемого остатка на Банковском счете, если существенными условиями Сделки по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете была предусмотрена выплата Банком процентов ранее Даты окончания срока, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать с Банковского счета, на котором Клиент обязался поддерживать Неснижаемый остаток, сумму выплаченных Клиенту процентов по Сделке по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете в соответствии с пунктом 5.3.2.Соглашения. При невозможности Банка списать указанные денежные средства с Банковского счета, на котором Клиент обязался поддерживать Неснижаемый остаток, Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать такую разницу с иных Банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Частичное исполнение требований Банка допускается.

При необходимости списания денежных средств с Банковских счетов Клиента в валюте, отличной от валюты Неснижаемого остатка по Сделке по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию валюты, отличной от валюты Неснижаемого остатка по Сделке по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете, находящейся на его Банковских счетах, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с последующим списанием полученных средств в соответствии с пунктом 5.3.2. Соглашения.

12.3. Клиент настоящим заверяет Банк и гарантирует, что заключение и исполнение Соглашения и Сделок в соответствии с Соглашением не нарушит и не приведет к нарушению положений учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Российской Федерации или какого-либо договора, стороной по которому является Клиент и/или его участник(и).

12.4. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие несоблюдения Клиентом положений пункта 6.1.11. несет Клиент.

12.5. Клиент подтверждает, что им получены и действуют письменные согласия физических лиц (далее - субъекты персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах, на обработку Банком в целях исполнения Соглашения персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию, соответствующие законодательству Российской Федерации о персональных данных.

Стороны соглашаются, что Банк вправе запрашивать у Клиента согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка в связи с поступлением в Банк запроса уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или суда передавать Банку согласия субъектов персональных данных.

12.6. Настоящим Стороны:

- 1) гарантируют, что на дату заключения настоящего Соглашения ни они, ни их работники (если применимо) не совершали коррупционных действий, связанных с заключением и/или исполнением настоящего Соглашения;
- 2) обязуются не совершать коррупционных действий при осуществлении своих прав и обязанностей по настоящему Соглашению, в том числе обеспечивая соблюдение указанного условия со стороны своих работников (если применимо).

Под «коррупционными действиями» для целей настоящего пункта понимаются следующие действия, совершенные прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в любом виде и форме:

- предоставление или обещание предоставить любую имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- получение, согласие получить, просьба предоставить имущественную и/или иную выгоду/преимущество с целью побуждения принятия решения в пользу лица, предоставляющего такую выгоду/преимущество, или связанного с ним лица;
- незаконное использование своего должностного положения вопреки законным интересам Сторон, общества, государства в целях получения финансовой или иной выгоды/преимущества;
- любые иные действия, нарушающие применимое законодательство, направленное на противодействие коррупции.

13. ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА.

АО «Тексбанк»

Юридический адрес: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, д. 99

Почтовый адрес: 369000, Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, ул. Кавказская, д. 99

ОГРН 1020900001968 ИНН 0901001063 КПП 090101001 Кор. счет 30101810500000000845 Отделение – Национальный банк по КЧР г. Черкесск БИК 049133845

Тел.: (8782)21-33-23 Факс: (8782) 28-13-40

[www.texbank.ru](http://www.texbank.ru)

Приложение №1 к Соглашению о заключении  
сделок привлечения денежных средств,  
утвержденному Правлением АО «Тексбанк»  
(Протокол от 18.11.2020 г.)

**Заявление<sup>1</sup>  
о присоединении к Соглашению  
о заключении сделок привлечения денежных средств**

\_\_\_\_\_  
(полное наименование организации)  
ОГРН: \_\_\_\_\_ ИНН: \_\_\_\_\_ КПП: \_\_\_\_\_  
далее именуемое – Клиент, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ действующего(-щей) на  
основании \_\_\_\_\_ настоящим  
заявлением в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Соглашению о  
заключении сделок привлечения денежных средств(далее - Соглашение).

Подтверждаем, что до заключения Соглашения ознакомились с положениями Соглашения через сайт Банка в сети  
"Интернет" по адресу [www.texbank.ru](http://www.texbank.ru), полностью понимаем условия Соглашения, выражаем согласие с ними и обязуемся  
их выполнять.

**От Клиента:**

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление акцептовано Банком «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Уполномоченный сотрудник:

\_\_\_\_\_  
(должность) \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

<sup>1</sup> При оформлении заявления о присоединении к Соглашению о заключении сделок срочного привлечения на бумажном носителе заявление оформляется в 2-х экземплярах.



Приложение №3 к Соглашению о заключении  
сделок привлечения денежных средств,  
утвержденному Правлением АО «Тексбанк»  
(Протокол от 18.11.2020 г.)

### ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТА

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_

Банку *АО «Тексбанк» БИК 049133845/ Московский филиал АО «Тексбанк» БИК 044525938*

В соответствии с положением **Соглашения о заключении сделок привлечения денежных средств** № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.  
\_\_\_\_\_. 20\_\_ г. просим разместить денежные средства в депозит на следующих условиях:

**Вид депозита** \_\_\_\_\_

**Сумма** *(Сумма цифрами)* \_\_\_\_\_ **Валюта** RUB  
*(Сумма прописью)* \_\_\_\_\_

**Дата размещения** \_\_\_\_\_ **Дата возврата** \_\_\_\_\_ **Срок, дней** \_\_\_\_\_

**Ставка, % годовых** \_\_\_\_\_ **Выплата процентов** \_\_\_\_\_

**Условия** **Капитализация:** \_\_\_\_\_

**Пополнение:** \_\_\_\_\_

**Частичное снятие:** \_\_\_\_\_

**Досрочный возврат:** \_\_\_\_\_

**Пролонгация:** \_\_\_\_\_

**Счет перевода средств в депозит** *XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX в АО «Тексбанк» БИК 049133845/Московский филиал АО «Тексбанк» БИК 044525938*

**Счет выплаты процентов** *XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX в АО «Тексбанк» БИК 049133845/Московский филиал АО «Тексбанк» БИК 044525938*

**Счет возврата депозита** *XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX в АО «Тексбанк» БИК 049133845/Московский филиал АО «Тексбанк» БИК 044525938*

**Ссылка на оферту на сайте**

От Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.<sup>2</sup>

### ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление на открытие депозита № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. принято к исполнению  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Номер Депозитного счета Клиента: \_\_\_\_\_

От Банка: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.<sup>3</sup>

<sup>2</sup> Поля для подписи Клиента и места для оттиска печати указываются при оформлении документа на бумажном носителе.



Приложение №5 к Соглашению о заключении  
сделок привлечения денежных средств,  
утвержденному Правлением АО «Тексбанк»  
(Протокол от 18.11.2020г.)

Оповещение N \_\_

Дата: \_\_. \_\_.20\_\_

Вид:

Референс:

Банк:

Клиент:

ИНН:

Счет депозита/неснижаемого остатка:

Сумма: \_\_\_\_\_. \_\_\_\_ RUB

Срок: \_\_ дней

Процентная ставка: \_\_. \_\_ %

---

Приложение №6 к Соглашению о заключении  
сделок привлечения денежных средств,  
утвержденному Правлением АО «Тексбанк»  
(Протокол от 18.11.2020г.)

**Заявление на закрытие неснижаемого остатка N \_\_\_ от \_\_. \_\_.20\_\_**

В соответствии с п. 6.1.8. Соглашения от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ между АО «Тексбанк» (далее - Банк) и \_\_\_\_\_ (далее - Клиент), уведомляем Банк об одностороннем отказе от Сделки по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Банковском счете \_\_\_\_\_ (Договор №\_\_\_ от \_\_. \_\_.20\_\_) с \_\_. \_\_.20\_\_.

От Клиента:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.<sup>6</sup>

<sup>6</sup> Поля для подписи Клиента и места для оттиска печати указываются при оформлении документа на бумажном носителе.

Приложение №7 к Соглашению о заключении  
сделок привлечения денежных средств,  
утвержденному Правлением АО «Тексбанк»  
(Протокол от 18.11.2020г.)

**Заявление на досрочный возврат Депозита N \_\_\_ от \_\_. \_\_.20\_\_**

В соответствии с п. 6.1.6. Соглашения от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ между АО «Тексбанк» (далее - Банк) и \_\_\_\_\_ (далее - Клиент), уведомляем Банк о досрочном частичном возврате депозита в сумме \_\_\_\_\_ /полном возврате депозита и просим осуществить возврат денежных средств \_\_. \_\_.20\_\_ по нижеуказанным реквизитам:

---

От Клиента:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(должность) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.<sup>7</sup>

---

<sup>7</sup> Поля для подписи Клиента и места для оттиска печати указываются при оформлении документа на бумажном носителе.