

1. Общие положения

1.1. Настоящее «Соглашение об общих условиях размещения депозитов корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» (далее – **Соглашение**) определяет общие условия, в соответствии с которыми Банк принимает поступившие от Клиента денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в Депозиты, порядок начисления и выплаты процентов на суммы Депозитов, условия возврата Депозитов.

1.2. Для размещения денежных средств в Депозит, Клиент присоединяется к настоящему Соглашению на условиях, предусмотренных статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – **ГК РФ**), путем принятия условий настоящего Соглашения в целом, без каких либо изъятий и оговорок.

Клиент может присоединиться к настоящему Соглашению одним из следующих способов:

– путем подписания на бумажном носителе «Подтверждения о присоединении к Соглашению об общих условиях размещения депозитов корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение 1 к настоящему Соглашению) (далее – **Подтверждение**);

или

– путем подписания в электронном виде Подтверждения в рамках системы ДБО при оформлении Заявки на открытие депозита в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

Клиент считается присоединившимся к настоящему Соглашению:

• **если Подтверждение предоставлено в Банк на бумажном носителе** – после принятия и подписания Подтверждения уполномоченным лицом Банка, при этом Клиент обеспечивает подписание двух подлинных экземпляров Подтверждения для передачи в Банк. Со стороны Клиента Подтверждение подписывается уполномоченными лицами Клиента (лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа/лицом, действующим в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительным документом/лицом, действующим на основании доверенности).

После принятия Банком Подтверждения один экземпляр Подтверждения с отметками Банка о принятии возвращается Клиенту, второй экземпляр – остается в Банке;

• **если при формировании Заявки на открытие депозита Клиентом в системе ДБО одновременно выражено ознакомление и согласие с Соглашением и подписано Подтверждение в электронном виде** – с момента принятия от Клиента Банком Заявки на открытие депозита, с присвоением системой ДБО указанной Заявке на открытие депозита статуса, подтверждающего ее исполнение и открытие Банком Счета депозита в порядке, установленном настоящим Соглашением.

При формировании каждой Заявки на открытие депозита в системе ДБО Клиент подписывает Подтверждение в электронном виде в порядке, установленном системой ДБО.

1.3. Настоящее Соглашение размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://kk.ru> (далее – **Сайт**) и на информационных стендах в подразделениях Банка.

Настоящее Соглашение не является публичным договором по смыслу статьи 426 ГК РФ.

1.4. В соответствии с частью 1 статьи 450 ГК РФ Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящее Соглашение, в том числе принимать его в новой редакции с предварительным уведомлением Клиента в порядке и сроки, установленные пунктами 1.4.1, 1.4.2 настоящего Соглашения, а также в одностороннем порядке определять формы документов (заявлений), используемых в рамках настоящего Соглашения.

Новая редакция или изменения и/или дополнения в настоящее Соглашение распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к настоящему Соглашению, до даты вступления в силу соответствующих изменений.

1.4.1. Новая редакция настоящего Соглашения, соответствующие изменения и/или дополнения в настоящее Соглашение, становятся обязательными для Сторон в дату введения их в действие. Банк обязан не менее чем за 5 (пять) календарных дней, до даты введения в действие соответствующих новой редакции/ изменений/ дополнений в настоящее Соглашение, опубликовать их на Сайте и разместить в подразделениях Банка.

1.4.2. Клиент обязан любым доступным ему способом, самостоятельно или через

уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на Сайт, для получения сведений о новой редакции, о внесенных изменениях и/или дополнениях в настоящее Соглашение, с учетом сроков информирования об изменениях, установленных пунктом 1.4.1 настоящего Соглашения. В случае неполучения Банком от Клиента до вступления в силу новой редакции, соответствующих изменений/дополнений в настоящее Соглашение письменного уведомления о расторжении Соглашения, Банк считает это выражением согласия с новой редакцией, изменениями/дополнениями в настоящее Соглашение.

1.5. Клиент не вправе в одностороннем порядке изменять настоящее Соглашение, условия Депозитных сделок, утвержденные Банком формы документов.

1.6. Подписание Клиентом Подтверждения/Заявки на открытие депозита является подтверждением того, что Клиент ознакомился и согласен со всеми условиями настоящего Соглашения, размещенного на Сайте и на информационных стендах в подразделениях Банка, и обязуется их выполнять.

1.7. Банк вправе отказать Клиенту в заключении настоящего Соглашения без указания причины.

1.8. Присоединяясь к настоящему Соглашению, Клиент дает следующие заверения Банку и заявляет, что:

- имеет право заключить настоящее Соглашение и исполнять обязательства, предусмотренные настоящим Соглашением и заключенными в его рамках Депозитными сделками;

- лицо, заключающее настоящее Соглашение от имени Клиента, надлежащим образом уполномочено на это, а на дату заключения, изменения, прекращения каждой Депозитной сделки лицо, которое будет подписывать от имени Клиента собственноручной или электронной подписью соответствующие документы, будет надлежащим образом уполномочено на это;

- принятие и исполнение Клиентом обязательств по настоящему Соглашению и Депозитной сделке не влечет за собой: нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов Клиента; нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является Клиент, или нарушение какого-либо судебного решения или административного акта; нарушения положений законодательства Российской Федерации, а если Клиент является нерезидентом – законодательства государства, резидентом которого он является;

- на дату заключения настоящего Соглашения Клиентом были получены, а на дату заключения каждой Депозитной сделки в рамках настоящего Соглашения будут получены, совершены и будут являться действительными все корпоративные решения и процедуры, необходимые для заключения и исполнения настоящего Соглашения и Депозитной сделки, а также все необходимые разрешения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения.

1.9. Банк гарантирует возврат Депозитов и выплату начисленных по ним процентов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.10. Каждая из Сторон признает, что другая Сторона заключает настоящее Соглашение, полностью полагаясь на заявления и заверения, изложенные в пунктах 1.8, 1.9 настоящего Соглашения, и ответственность за несоответствие действительности таких заверений (в том числе влекущих за собой признание настоящего Соглашения и/или Депозитных сделок полностью либо частично недействительными) целиком несет Сторона, сделавшая соответствующее заверение (заявление).

2. Термины, определения и сокращения

Банк – коммерческий банк «Кубань Кредит» общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1022300003703, ИНН 2312016641, Генеральная лицензия № 2518 от 03.07.2012г.)

Депозит – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, принимаемые Банком от Клиента на определенный срок, по истечении которого Банк обязуется вернуть сумму поступивших от Клиента денежных средств и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных Депозитной сделкой.

Депозитная сделка – сделка, заключаемая Сторонами в рамках настоящего Соглашения, путем составления и подписания уполномоченными представителями Сторон Заявления, в соответствии с которой Клиент размещает в Банке сумму денежных средств, а Банк принимает и обязуется вернуть эту сумму денежных средств Клиенту и выплатить начисленные на нее проценты.

День – в рамках настоящего Соглашения подразумевает рабочий день, если иное не указано специально.

Залоговый счет – специальный счет, права по которому могут быть переданы в залог.

Заявление – документ, подписываемый Сторонами в целях заключения Депозитной сделки, одним из следующих способов:

- **Заявление о размещении** – «Заявление о размещении временно свободных денежных средств на депозите в КБ «Кубань Кредит» ООО» (Приложение 2 к настоящему Соглашению), подписываемое на бумажном носителе уполномоченными лицами Сторон по Депозитной сделке и скрепленное оттисками печатей (при наличии) Сторон, является неотъемлемой частью настоящего Соглашения и Депозитной сделки:

- **Заявка на открытие депозита** – заявка на размещение временно свободных денежных средств в валюте Российской Федерации на Депозите в Банке (печатная форма для Банка и Клиента – Приложение 2 к настоящему Соглашению), подписываемая электронной подписью уполномоченного лица Клиента и автоматически исполняемая Банком путем открытия Счета депозита, является неотъемлемой частью настоящего Соглашения и Депозитной сделки.

Заявка о досрочном возврате Депозита – заявка о досрочном возврате Депозита в виде электронного документа, переданного с использованием системы ДБО, и подписанного электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

Индивидуальный предприниматель (ИП) – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств.

ИНН – идентификационный номер налогоплательщика.

Исполнительные документы – документы, подлежащие принудительному исполнению в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.10.2007г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае неисполнения его должником в добровольном порядке.

Корпоративные клиенты (Клиенты) – юридические лица (за исключением кредитных организаций), индивидуальные предприниматели, Физические лица, занимающиеся частной практикой.

Процентная ставка – размер процента, выплачиваемого Банком на размещенную сумму Депозита.

Рабочий день – любой день недели с понедельника по пятницу (а также те дни, на которые переносятся рабочие дни в соответствии с законодательством Российской Федерации), в который Банк вправе проводить операции. Рабочими днями не являются выходные, нерабочие и нерабочие праздничные дни, установленные законодательством Российской Федерации, или определенные в установленном им порядке при совпадении выходного и нерабочего праздничного дней, или установленные нормативными актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, а также дни, когда Банк не работает на основании акта уполномоченного органа Банка.

Расчетный счет – счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или Физическим лицам, занимающимся частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Система ДБО Банка (система ДБО) – система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц «iSimple corporate» – система юридически значимого электронного документооборота, позволяющая клиенту (юридическому лицу/ИП) осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Стороны – Банк и Клиент, являющиеся сторонами по настоящему Соглашению и Депозитной сделке.

Статистический регистр (ИСП) – информационная система для пользователей, сформированная на основе Статистического регистра Федеральной службы государственной статистики, обеспечивающая прямой доступ к сведениям об однозначной идентификации и классификации хозяйствующих субъектов кодами общероссийских классификаторов технико-экономической и социальной информации, установленной органами государственной статистики, расположенная на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики <http://www.gmcgks.ru>

Счет депозита – счет для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму денежных средств, размещенных в Депозит.

Уполномоченное лицо Банка – сотрудник Банка, на основании доверенности имеющий полномочия представлять Банк и совершать от его имени определенные действия, имеющие

юридическое значение.

Физические лица, занимающиеся частной практикой – физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (нотариусы¹, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, частнопрактикующие оценщики и др.).

Электронный платежный документ (ЭПД) – электронный документ, представляющий собой распоряжение Клиента на совершение операции по счету Клиента, открытому в Банке, составленный в электронном виде и содержащий все предусмотренные банковскими правилами реквизиты, подписанный электронной подписью Клиента, имеющий равную юридическую силу с платежным документом, составленным на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и заверенным оттиском печати в соответствии с предоставленной Банку карточкой с образцами подписей и оттиска печати, и являющийся основанием для совершения операции по счету Клиента, открытому в Банке.

3. Правила и порядок размещения денежных средств в Депозит

3.1. Полномочия представителей Клиента (далее – **уполномоченное лицо Клиента**), имеющих право заключать Депозитные сделки со стороны Клиента, подтверждаются учредительными документами или надлежащим образом оформленными доверенностями, содержащими полномочия на заключение Депозитных сделок, предусмотренных настоящим Соглашением.

Образцы подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Депозитном счете, должны быть указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати. При необходимости Клиентом оформляется новая карточка с образцами подписей и оттиска печати в порядке, предусмотренном действующим законодательством, внутренними документами Банка.

Изменения в составе лиц, уполномоченных заключать Депозитные сделки, производятся путем аннулирования действующих и/или предоставления новых доверенностей в одностороннем порядке Клиентом.

Клиент обязуется незамедлительно проинформировать Банк о прекращении либо изменении объема полномочий представителя Клиента, в частности об отмене доверенности, в том числе в случае публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании или размещения сообщения на информационном ресурсе в сети «Интернет». В уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Банк в любое время полагается на последнюю имеющуюся у Банка информацию об уполномоченных лицах Клиента и считает такую информацию действительной до момента уведомления Клиентом об обратном.

Клиент обязан оформить уведомление о прекращении либо изменении объема полномочий представителя в письменном виде и представить или направить заказным письмом или по факсу в подразделение Банка по месту открытия Счета депозита, либо путем передачи соответствующего сообщения по системе ДБО.

До письменного уведомления Банка Клиентом, все Депозитные сделки, заключенные представителем Клиента на основании доверенности, считаются заключенными надлежащим образом.

Стороны принимают на себя всю ответственность за действия сотрудников Сторон, уполномоченных заключать Депозитные сделки на основании настоящего Соглашения, связанные с ведением переговоров и заключением Депозитных сделок, предусмотренных настоящим Соглашением, а также за действия иных сотрудников Сторон, имеющих доступ к средствам связи, используемым для заключения Депозитных сделок.

3.2. В рамках настоящего Соглашения, Клиент имеет возможность размещать временно свободные денежные средства Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в Депозиты в Банке на срок от 10 до 365 (366) календарных дней на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Соглашением.

3.3. В целях заключения Депозитных сделок Стороны согласовывают следующие **существенные условия каждой Депозитной сделки**:

- ✓ наименование Клиента;
- ✓ ИНН Клиента;
- ✓ название Депозита;
- ✓ валюта Депозита;
- ✓ сумма Депозита;

¹ Настоящее Положение не распространяется на открытие публичных депозитных счетов нотариусов, предусмотренных «Основными законодательства Российской Федерации о нотариате» и статьей 860.11 ГК РФ.

- ✓ дата размещения Депозита (дата зачисления денежных средств Клиента на его Счет депозита в Банке);
- ✓ срок размещения Депозита (в календарных днях);
- ✓ дата возврата Депозита по периоду;
- ✓ номер Счета депозита;
- ✓ основная процентная ставка по Депозиту/ ставка по периоду;
- ✓ порядок (периодичность) уплаты процентов;
- ✓ возможность осуществления дополнительных взносов на Счет депозита;
- ✓ возможность осуществления частичных изъятий со Счета депозита;
- ✓ возможность/невозможность досрочного востребования Депозита;
- ✓ размер и необходимость фиксирования неснижаемого остатка на Счете депозита;
- ✓ размер процентной ставки при досрочном расторжении Депозита;
- ✓ вид Счета депозита (счет по депозиту/специальный банковский счет – залоговый);
- ✓ иные условия Депозитной сделки.

Кроме того, Стороны при заключении Депозитной сделки могут согласовать иные условия Депозитной сделки, отличные от принятых условий конкретного вида Депозита.

3.4. Согласование условий Депозитной сделки осуществляется Сторонами в следующем порядке:

3.4.1. При заключении Депозитной сделки путем оформления документов на бумажном носителе.

После подписания Подтверждения на бумажном носителе, Стороны вправе проводить переговоры по условиям размещения Депозита (Депозитов), по результатам которых Стороны заключают Депозитные сделки на основании Заявления, содержащего все существенные условия Депозитной сделки.

Стороны проводят согласование условий Депозитной сделки, перечисленных в пункте 3.3 настоящего Соглашения, посредством:

- телефонных переговоров;
- переписки с использованием электронной почты;
- непосредственной встречи представителей Сторон.

По результатам договоренностей, проведенных Сторонами, Банк оформляет на бумажном носителе и передает на подпись Клиенту Заявление о размещении, содержащее все существенные условия Депозитной сделки, в двух экземплярах. Уполномоченное лицо Клиента подписывает со своей стороны оба экземпляра полученного Заявления о размещении, с проставлением печати (при наличии), и предоставляет его в Банк. Не допускается внесение Клиентом каких-либо исправлений или дописок в тексте Заявления о размещении.

3.4.2. При заключении Депозитной сделки посредством системы ДБО.

Клиент посредством системы ДБО оформляет, подписывает своей электронной подписью Заявку на открытие депозита и направляет ее в Банк.

Заявка на открытие депозита заполняется в формате, предусмотренном системой ДБО.

При оформлении Заявки на открытие депозита заполняется следующая информация:

- существенные условия каждой Депозитной сделки, перечисленные в пункте 3.3 настоящего Соглашения;
- если Клиент имеет расчетные счета в Банке – номер расчетного счета Клиента (с которого денежные средства подлежат размещению в Депозит, а также для возврата суммы Депозита и уплаты начисленных процентов);

либо

- если Клиент не имеет расчетных счетов в Банке – платежные реквизиты Клиента в иной кредитной организации (для возврата суммы Депозита и уплаты начисленных процентов);
- наличие в Заявке на открытие депозита ознакомления и согласия с настоящим Соглашением, и подписание электронной подписью уполномоченным лицом Клиента Подтверждения о присоединении к настоящему Соглашению.

При исполнении Заявки на открытие депозита со стороны Банка, у Клиента на странице раздела «Депозиты» в системе ДБО появляется договор о размещении Депозитов.

В электронной карточке Депозита в системе ДБО Клиенту доступна информация о номере Счета депозита Клиента, сумме размещенного Депозита, сроке размещения Депозита, процентной ставке по Депозиту, реквизиты и наименование депозитного продукта. Наличие указанной информации в системе ДБО, подтверждает принятие (акцепт) и исполнение Банком Заявки на открытие депозита.

Стороны признают, что Заявка на открытие депозита и Подтверждение, направленные в Банк с использованием системы ДБО в электронном виде, подписанные электронной подписью

уполномоченного лица Клиента и принятые Банком в системе ДБО, путем открытия Банком Клиенту Счета депозита и подключения данного Счета депозита к указанной системе ДБО, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными лицами Сторон Заявлением о размещении и Подтверждением на бумажном носителе.

3.4.3. При положительном результате рассмотрения Заявления со стороны Банка Клиенту открывается Счет депозита, при этом:

- для Клиента, имеющего расчетные счета в Банке – денежные средства списываются Банком с расчетного счета Клиента, открытого в Банке и указанного в Заявлении, в течение текущего рабочего дня. Присоединяясь к настоящему Соглашению, настоящим Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание без дополнительных распоряжений Клиента указанных денежных средств. Банк не осуществляет размещение денежных средств в Депозит, если на момент списания денежных средств с расчетного счета Клиента сумма доступного остатка на расчетном счете Клиента менее суммы Депозита, указанной в Заявке на открытие депозита;

- для Клиента, не имеющего расчетных счетов в Банке – денежные средства перечисляются Клиентом самостоятельно на Счет депозита с расчетного счета в иной кредитной организации в день оформления Заявления. В случаях, когда Клиент направляет в Банк денежные средства без согласования существенных условий Депозитной сделки либо в срок, отличный от срока, указанного в Заявке на открытие депозита, либо в сумме отличной от суммы, установленной при согласовании существенных условий Депозитной сделки, данные денежные средства признаются ошибочно направленными Клиентом и подлежат возврату Клиенту, при этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются.

3.5. В зависимости от согласованного Сторонами порядка заключения Депозитной сделки (на бумажном носителе либо посредством системы ДБО), существенные условия сделки считаются согласованными, а Депозитная сделка заключенной при одновременном соблюдении следующих условий:

- наличие подписанного с обеих Сторон Заявления о размещении (на бумажном носителе) или исполненной со стороны Банка Заявки на открытие депозита, сформированной Клиентом в системе ДБО;

- открытие Банком Клиенту Счета депозита;

- зачисления денежных средств Клиента на Счет депозита.

Банк открывает Счет депозита и сообщает номер Счета депозита Клиенту в срок, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия Банком Заявления Клиента.

3.6. Если в Заявлении, полученном Банком от Клиента, обнаружены разночтения по существенным условиям Депозитной сделки, согласованным Сторонами в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Соглашения, Стороны принимают на себя обязательство обменяться новыми Заявлениями. При наличии расхождений во вновь полученных Заявлениях, условия считаются несогласованными, а Депозитная сделка незаключенной.

3.7. Стороны пришли к соглашению, что датой размещения Депозита является дата поступления денежных средств на Счет депозита.

3.8. В случае наличия законодательных ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счетах Клиента (арест, приостановление операции, иных ограничений на денежные средства, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) на момент поступления в Банк денежных средств для размещения в Депозит (в том числе и для повторного размещения/ размещения на новый срок), Счет депозита не открывается, при этом денежные средства не позднее следующего рабочего дня возвращаются отправителю, и проценты на указанные средства Банком не начисляются.

3.9. Размещение денежных средств в Депозит осуществляется путем перечисления суммы указанных денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке (или в стороннем банке), на Счет депозита, указанный в Заявлении в соответствии с условиями согласованной Депозитной сделки.

Перечисление денежных средств на Счет депозита осуществляется только со счета Клиента, открытого в валюте Счета депозита.

3.10. Надлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по размещению денежных средств в Депозит, является зачисление в полном объеме согласованной суммы денежных средств на Счет депозита в Банке в дату размещения Депозита, указанную в Заявлении. Обязательства Банка по Депозитной сделке возникают с момента поступления в Банк в соответствии с платежными реквизитами в согласованный Сторонами срок всей суммы Депозита.

В случае если согласование условий Депозитной сделки Сторонами произведено, но денежные

средства на соответствующий Счет депозита Клиента в Банке в дату зачисления денежных средств Клиента, указанную в Заявлении, не поступили, Депозитная сделка считается незаключенной, Счёт Депозита закрывается Банком без оформления дополнительного заявления или уведомления Клиента.

3.11. Условия заключенной Депозитной сделки могут быть изменены только при взаимном согласии Сторон, путем оформления на бумажном носителе дополнительного соглашения к Депозитной сделке.

3.12. В случае изменения реквизитов Клиента, указанных в подписанном ранее Подтверждении/Заявке на открытие депозита, по инициативе Клиента, Стороны оформляют на бумажном носителе дополнительное соглашение к настоящему Соглашению и/или Депозитной сделке, при этом дополнительное соглашение оформляется Сторонами не позднее, чем за 1 (один) рабочий день, до дня возврата суммы Депозита и уплаты процентов.

При оформлении Клиентом Заявки на открытие депозита в системе ДБО, реквизиты по Депозитным сделкам указываются и подписываются Клиентом при формировании каждой Заявки на открытие депозита.

4. Порядок начисления и выплаты процентов по Депозиту

4.1. При расчете процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году (365 или 366).

4.2. Ежемесячное начисление процентов на сумму Депозита осуществляется, начиная с даты, следующей за датой ее поступления на Счет депозита Клиента в Банке, до даты полного возврата суммы Депозита Клиенту включительно. Проценты по Депозиту начисляются ежемесячно, в последний календарный день месяца, если иное не предусмотрено условиями Депозитной сделки. При окончании срока Депозита или его досрочном расторжении, проценты за текущий период начисляются в дату возврата Депозита.

4.3. Выплата начисленных по Депозиту процентов производится путем перечисления на расчетный счет Клиента, в соответствии с действующими на дату приема Банком Заявления условиями размещения Депозита:

- в день окончания срока Депозита (единовременно в конце срока);
- в последний день месяца (ежемесячно). Если дата выплаты начисленных процентов приходится на нерабочий день, выплата начисленных процентов по Депозиту производится не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим;
- в дату досрочного расторжения Депозитной сделки (по Депозитам, предусматривающим возможность досрочного изъятия Депозита), при этом из суммы Депозита может быть удержана разница между выплаченной, исходя из указанной в Заявлении процентной ставки суммы процентов, и суммой процентов, рассчитанной по условиям досрочного востребования Депозита.

4.4. При окончании срока действия Депозита, если дата выплаты начисленных процентов приходится на нерабочий день, выплата начисленных процентов по Депозиту производится не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем, причем расчет процентов производится, исходя из фактического срока нахождения денежных средств на Депозите.

4.5. Банк уплачивает проценты на сумму Депозита в зависимости от вида Депозита:

- по утвержденной ставке, в зависимости от срока нахождения денежных средств на Счете депозита;
- на величину первоначального вноса и на сумму дополнительных взносов к основной процентной ставке дополнительно выплачивается «процентный бонус» за невостребование денежных средств, в зависимости от срока нахождения каждой суммы на Счете депозита;
- по плавающей ставке. В течение срока размещения Депозита процентная ставка определяется исходя из фактического остатка денежных средств на Счете депозита на начало каждого дня в течение текущего календарного месяца и размера ключевой ставки Банка России.

5. Порядок досрочного востребования Депозита

5.1. Клиент имеет право востребовать сумму Депозита полностью или частично до наступления даты возврата Депозита, если условиями Депозитной сделки предусмотрена возможность досрочного востребования Депозита, для этого Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе «Заявление о досрочном возврате депозита» (Приложение 3 к настоящему Соглашению) / «Заявление о досрочном возврате депозита (по периоду)» (Приложение 4 к настоящему Соглашению) (далее совместно именуемое – «Заявление о досрочном возврате депозита»)/«Заявление на частичное изъятие депозита» (Приложение 5 к настоящему Соглашению).

Клиент также может оформить Заявку о досрочном возврате Депозита /ЭПД на частичное изъятие Депозита, в виде электронного документа, переданного с использованием системы ДБО, и

подписанного электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

5.2. Стороны признают, что ЭПД на частичное изъятие Депозита/«Заявка о досрочном возврате депозита», полученная Банком в виде электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента с помощью системы ДБО, имеет равную юридическую силу с надлежащим образом оформленным и подписанным собственноручно уполномоченным лицом Клиента «Заявлением на частичное изъятие депозита»/ «Заявлением о досрочном возврате депозита» на бумажном носителе.

5.3. В случае досрочного возврата Депозита на основании «Заявления о досрочном возврате депозита»/«Заявки о досрочном возврате депозита», проценты по Депозиту начисляются в размере действующей в Банке на момент заключения Депозитной сделки ставки, указанной в Заявлении или дополнительном соглашении к Депозитной сделке, предусмотренной при досрочном востребовании Депозита для Клиента со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет депозита, по день списания денежных средств со Счета депозита включительно, если соглашением Сторон не предусмотрено иное.

5.4. Банк обязуется возвратить Депозит и начисленные проценты (в случае частичного либо досрочного возврата (Депозита) в срок, не позднее 1 (одного) рабочего дня, после получения Банком от Клиента «Заявления на частичное изъятие депозита» /ЭПД на частичное изъятие Депозита либо «Заявления о досрочном возврате депозита»/«Заявки о досрочном возврате депозита», с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 5.5 настоящего Соглашения.

5.5. Если при заключении Депозитной сделки Стороны согласовали периодическую выплату процентов по Депозитной сделке в течение срока Депозита, то в случае досрочного востребования Депозита Клиентом проценты на сумму Депозита пересчитываются в порядке, предусмотренном пунктами 4.3, 5.3 настоящего Соглашения.

6. Возврат Депозита

6.1. Сумма Депозита перечисляется Банком Клиенту в дату возврата Депозита (за исключением случаев досрочного возврата Депозита/его части) на расчетный счет, указанный Клиентом в Подтверждении/ Заявке на открытие депозита. В случае если Сторонами согласованы условия размещения суммы Депозита на новый срок, возврат суммы Депозита осуществляется Банком на расчетный счет Клиента, а затем Клиент направляет денежные средства на вновь открытый Счет депозита, указанный в Заявлении.

6.2. В случае если день возврата суммы Депозита является нерабочим днем в Российской Федерации, то перечисление денежных средств осуществляется Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за нерабочим днем.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Обязанности Клиента.

7.1.1. Предоставить в Банк Подтверждение по форме Приложения 1 к настоящему Соглашению, подписанное на бумажном носителе/в Заявке на открытие депозита подписать электронной подписью уполномоченного лица Клиента Подтверждение и ознакомиться с настоящим Соглашением.

7.1.2. Предоставить в Банк одновременно с Подтверждением/Заявлением пакет документов, необходимых для открытия Счета депозита, согласно перечню (Приложение 6 к настоящему Соглашению), определенному Банком.

7.1.3. Перечислить денежные средства в сумме и в срок в соответствии с условиями, указанными в Заявлении, на Счет депозита, открытый Банком Клиенту.

При перечислении денежных средств на Счет депозита, в поле «назначение платежа» платежного поручения необходимо указывать: содержание операции, номер и дату Заявления.

7.1.4. Предоставлять Банку надлежащим образом заверенные копии документов об изменении наименования, местонахождения, организационно-правовой формы Клиента и других изменениях в документах, предоставленных Клиентом при заключении настоящего Соглашения и Депозитной сделки, не позднее 5 (пять) рабочих дней, с момента внесения изменений или даты получения Клиентом документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случаях, когда изменения подлежат государственной регистрации.

7.1.5. Своевременно обеспечить предоставление в Банк необходимого предварительного согласия третьего лица, органа управления Клиента, государственного органа либо органа местного самоуправления на совершение сделки (сделок), в случаях, когда наличие такого согласия обязательно согласно действующему законодательству Российской Федерации и/или учредительным документам Клиента.

7.1.6. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк об изменении фактического местонахождения (почтового адреса) Клиента и номеров контактных телефонов.

7.1.7. Предоставлять Банку сведения и документы о налоговом резидентстве в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в том числе в отношении своих выгодоприобретателей, а также прямо или косвенно контролирующих лиц. В течение 60 календарных дней самостоятельно письменно уведомлять Банк об изменении своего налогового резидентства и предоставлять в Банк документы и (или) сведения, подтверждающие соответствующее изменение, а в случае запроса Банка, в вышеуказанный срок предоставить в Банк требуемые документы и (или) сведения. Если Банк не получил в указанный срок обновленную информацию и документы, а также в случае представления не полной информации, заведомо неверной информации либо отказа представления указанной информации, Банк вправе отказаться от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, либо расторгнуть в одностороннем порядке настоящее Соглашение и Депозитную сделку в соответствии с предусмотренным законодательством Российской Федерации порядком.

7.1.8. Предоставлять по запросу Банка в сроки, указанные в запросе, документы и сведения, в том числе необходимые для реализации Банком мероприятий, установленных требованиями федерального законодательства и подзаконных нормативных документов в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по счету операций требованиям законодательства Российской Федерации, регламентирующего порядок перевода денежных средств.

7.2. Права Клиента.

7.2.1. Получить реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств, в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

7.2.2. В день подписания Заявления о размещении, получить от Банка экземпляр Заявления о размещении, содержащего его номер, дату и отметку Банка о приеме.

В случае открытия Депозитной сделки путем оформления Заявки на открытие депозита с использованием системы ДБО, Клиент самостоятельно может распечатать подписанную Сторонами Заявку на открытие депозита (печатная форма – Заявление о размещении по форме Приложения 2 к настоящему Соглашению).

7.2.3. Пополнять, частично расходовать сумму Депозита/досрочно востребовать Депозит в порядке и на условиях, определенных для соответствующего вида Депозита.

Пополнение суммы Депозита производится на основании платежного поручения, сформированного и/или предоставленного в Банк Клиентом с указанием в поле «назначение платежа» содержания операции, номера и даты Заявления.

Частичное расходование суммы Депозита, если это предусмотрено условиями Депозита, осуществляется на основании ЭПД или «Заявления на частичное изъятие депозита», предоставленного в Банк.

7.2.4. Пролонгировать срок размещения Депозита, если для данного вида Депозита предусмотрена возможность пролонгации.

7.2.5. Досрочно востребовать Депозит на условиях, определенных для соответствующего вида Депозита. Для досрочного расторжения Депозитной сделки предоставить в Банк заполненное и подписанное Клиентом (уполномоченным лицом Клиента) «Заявление о досрочном возврате депозита» (на бумажном носителе) не менее, чем за 1 (один) рабочий день до даты расторжения Депозитной сделки, указанной в «Заявлении о досрочном возврате депозита», или оформить «Заявку о досрочном возврате депозита» с использованием системы ДБО.

7.2.6. Запрашивать и получать выписки о движении денежных средств по Счету депозита.

7.2.7. Клиент не вправе осуществлять расчеты со Счета депозита и перечислять находящиеся на Счете депозита денежные средства на счета других лиц.

7.3. Обязанности Банка.

7.3.1. После акцепта Банком предоставленного Клиентом Подтверждения, передать Клиенту подписанный уполномоченным лицом Банка экземпляр Подтверждения.

В случае открытия Депозитной сделки путем оформления Заявки на открытие депозита, Клиент самостоятельно может распечатать подписанную Сторонами Заявку на открытие депозита (печатная форма – Заявление о размещении по форме Приложения 2 к настоящему Соглашению).

7.3.2. В день получения Заявления о размещении, если иное не предусмотрено пунктом 7.4 настоящего Соглашения, передать Клиенту подписанный уполномоченным лицом Банка экземпляр

Заявления о размещении на бумажном носителе, содержащего его номер и дату, а также отметку Банка о приеме, которая является подтверждением заключения Депозитной сделки при условии поступления денежных средств в сумме и в срок, указанные в Заявлении о размещении, на Счет депозита Клиента.

7.3.3. На основании Заявления о размещении/Заявки на открытие депозита, если иное не предусмотрено пунктом 7.4 настоящего Соглашения, открыть Счет депозита Клиенту, для перечисления денежных средств, в соответствии с условиями Заявления. Передать Клиенту реквизиты для перечисления денежных средств/отразить реквизиты в Заявке на открытие депозита.

7.3.4. Принять денежные средства в Депозит в сумме, указанной в Заявлении, при условии выполнения Клиентом пунктов 7.1.2 – 7.1.3 настоящего Соглашения.

7.3.5. В случае если Клиент не перечислил сумму, указанную в Заявлении, на Счет депозита, открытый Банком Клиенту, в течение срока, указанного в пункте 7.1.3 настоящего Соглашения, Заявление Клиента считается утратившим силу, а Депозитная сделка считается незаключенной. Банк обязуется закрыть Счет депозита Клиента.

7.3.6. Производить зачисление денежных средств на Счет депозита Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

7.3.7. Возвратить денежные средства Клиенту не позднее дня, следующего за днем их поступления в случае:

- перечисления Клиентом денежных средств в срок, отличный от срока, согласованного Сторонами в Заявлении, при этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются;
- перечисления Клиентом меньшей/большей суммы, чем сумма, согласованная Сторонами в Заявлении, при этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются;
- перечисления Клиентом дополнительного взноса, если условиями заключенной Депозитной сделки не предусмотрена возможность внесения дополнительных взносов, при этом проценты на указанную сумму Банком не начисляются.

7.3.8. Возвратить Депозит вместе с причитающимися процентами, по истечении установленного условиями заключенной Депозитной сделки срока, путем перечисления денежных средств со Счета депозита на расчетный счет Клиента по реквизитам, указанным Клиентом в Подтверждении/Заявке на открытие депозита или по иным реквизитам на счет Клиента (при условии подписания Сторонами на бумажном носителе дополнительного соглашения к настоящему Соглашению и/или Депозитной сделке, с изменением реквизитов для перечисления суммы Депозита и процентов), за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.3.9. В случае досрочного востребования Депозита по инициативе Клиента, перечислить сумму Депозита и начисленные проценты по реквизитам, указанным Клиентом, если это предусмотрено условиями заключенной Депозитной сделки.

7.3.10. По запросу Клиента предоставлять выписки по Счету депозита. Выдача документов по Счету депозита осуществляется лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете депозита и лицам, уполномоченным доверенностью Клиента на их получение.

7.3.11. Соблюдать банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.3.12. При обращении взыскания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на Счете депозита, уведомить Клиента о факте поступления в Банк документа, являющегося основанием обращения взыскания, в течение 1 (одного) рабочего дня, с даты поступления в Банк указанного документа, посредством направления сообщения по адресу электронной почты, указанному в Подтверждении/Заявке на открытие депозита или иными доступными способами.

7.3.13. В случае отказа в заключении настоящего Соглашения/Депозитной сделки в связи с наличием подозрений о том, что целью заключения настоящего Соглашения/Депозитной сделки является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, информация о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставляется Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты (для Клиентов - юридических лиц – на адрес корпоративной электронной почты), которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, со дня принятия решения об отказе от заключения настоящего Соглашения/Депозитной сделки.

7.3.14. В случае принятия Банком решения о расторжении настоящего Соглашения и

Депозитной сделки, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – **Закон № 115-ФЗ**) или об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения предоставить Клиенту в электронном виде, путем отправки сообщения на адрес электронной почты (для Клиентов - юридических лиц – на адрес корпоративной электронной почты), которой располагает Банк, или на бумажном носителе почтовым отправлением либо нарочно в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней, со дня принятия соответствующего решения.

7.4. Права Банка.

7.4.1. Отказаться от заключения Депозитной сделки в случае, если Заявление, предоставленное(ая) Клиентом, содержит ошибочные либо некорректные условия Депозита/реквизиты, либо содержит неполный перечень, предусмотренных его формой реквизитов, обязательных к заполнению и условий Депозита.

7.4.2. Отказать Клиенту в открытии Счета депозита в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.4.3. В одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.4.4. Требовать предоставления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных действующим законодательством, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Соглашения.

7.4.5. Запрашивать у Клиента / представителя Клиента предоставления бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, налоговых деклараций по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость (НДС), с отметкой налоговых органов об их получении на отчетные даты, копии аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, справки об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданные налоговым органом.

7.4.6. Запрашивать информацию о налоговом резидентстве Клиента, его выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

7.4.7. Банк вправе списывать со Счета депозита, без дополнительного распоряжения Клиента, на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) суммы ошибочно зачисленных денежных средств. Указанное условие списания денежных средств является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку по настоящему Соглашению, без ограничения по количеству расчетных документов Банка (с возможностью их частичного исполнения), выставленных в соответствии с настоящим условием Соглашения. О факте списания Клиент информируется выпиской из Счета депозита.

7.4.8. Осуществлять проверку достоверности информации, предоставляемой Клиентом в Банк.

7.4.9. Изменять номер Счета депозита Клиента в одностороннем порядке, в связи с требованиями законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России. При указанных изменениях, Стороны заключают соответствующее дополнительное соглашение к Депозитной сделке.

7.4.10. Изменять и дополнять перечень документов, необходимых для открытия Счета депозита по усмотрению Банка.

7.4.11. Приостановить операцию, заблокировать (замораживать) денежные средства, находящиеся на Счете депозита, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.4.12. Отказать в совершении операции (в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента) в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у сотрудников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8. Ответственность Сторон

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту и/или третьим лицам вследствие:

- неправильного указания реквизитов в документе Клиентом;
- непредставления или несвоевременного представления Клиентом Банку сведений и

документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Соглашением;

- представления Клиентом недостоверной информации;
- отказа в принятии либо в исполнении принятого распоряжения/Заявления Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Соглашением;
- отказа в зачислении денежных средств на Счет депозита Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Соглашением;
- невыполнения Клиентом условий настоящего Соглашения и/или Депозитной сделки;
- сбоев в работе почты, Интернета, сетей связи, возникших по не зависящим от Банка причинам и повлекших за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений и иной корреспонденции Банка;
- в иных случаях при отсутствии вины Банка.

8.3. Любые споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с заключением настоящего Соглашения, его исполнением или толкованием отдельных его положений, решаются путем переговоров. В случае если соглашение между Сторонами в ходе переговоров не достигнуто, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Краснодарского края, за исключением случаев, когда разрешение споров осуществляется судами иной юрисдикции.

8.4. Разногласия, возникающие по настоящему Соглашению, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения письменной претензии – 30 (тридцать) календарных дней, с даты ее получения.

9. Обстоятельства непреодолимой силы

9.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по настоящему Соглашению, если невозможность исполнения произошла вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, в том числе в случаях пожара, стихийных бедствий, военных действий, массовых беспорядков, прочих обстоятельств, предусмотренных ГК РФ.

9.2. Сторона, столкнувшаяся с указанными обстоятельствами, обязана не позднее трех рабочих дней уведомить другую Сторону о возникновении указанных обстоятельств в письменной форме (на бумажном носителе). Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Соглашению и срок исполнения обязательств.

10. Срок действия Соглашения

10.1. Настоящее Соглашение заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами Подтверждения (на бумажном носителе) либо Заявки на открытие депозита (по системе ДБО).

10.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение, с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны за 15 (пятнадцать) календарных дней при условии, что на эту дату сроки всех Депозитов Клиента, размещенных в Банке на условиях настоящего Соглашения истекли, либо в соответствии с Депозитной сделкой будет осуществлен досрочный возврат Депозита. В этом случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении вышеуказанных 15 (пятнадцати) календарных дней.

11. Прочие условия

11.1. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность денежных средств Клиента на Счете депозита. Наложение ареста/иного ограничения на денежные средства, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете депозита, могут иметь место только в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

11.1.1. В случае, если по соглашению с Банком Клиентом установлен приоритет счетов Клиента в Банке для исполнения Банком Исполнительного документа, полученного непосредственно от взыскателя, при наличии на расчетном счете Клиента достаточной для исполнения Исполнительного документа суммы денежных средств, Банк производит списание денежных средств с расчетного(ых) счета(ов) Клиента. При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном(ых) счете(ах) Клиента для исполнения Исполнительного документа, полученного непосредственно от взыскателя, либо при наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на указанном(ых) счете(ах), обращение взыскания производится Банком

на денежные средства, находящиеся на Счете депозита.

11.1.2. В случае обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете депозита (за исключением взыскания налога в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и задолженности в рамках Федерального закона от 03.08.2018г. № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»):

11.1.2.1. Если условиями Депозитной сделки не предусмотрено частичное изъятие Депозита или списание денежных средств приведет к нарушению условия Депозитной сделки о размере неснижаемого остатка – Депозитная сделка считается расторгнутой досрочно, взыскание денежных средств со Счета депозита осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на расчетный счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения взыскания. Проценты по Депозиту начисляются и выплачиваются за период нахождения денежных средств на Счете депозита по ставке Депозита «до востребования», действующей в Банке на дату перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента.

Клиент вправе пополнить Счет депозита на сумму произведенного списания в течение рабочего дня, в который произведено списание. При поступлении денежных средств на Счет депозита в сумме произведенного списания в указанный срок, Депозитная сделка продолжает действовать на согласованных в Заявлении условиях.

11.1.2.2. Если условиями Депозитной сделки предусмотрено частичное изъятие Депозита, а списание денежных средств не приведет к нарушению условия Депозитной сделки о размере неснижаемого остатка – взыскание денежных средств со Счета депозита осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Депозитная сделка в оставшейся сумме продолжает действовать на согласованных в Заявлении условиях.

11.1.2.3. При досрочном расторжении Депозитной сделки, по которой Сторонами согласована периодическая выплата процентов, после взыскания по Исполнительному документу Банк в дату досрочного списания денежных средств со Счета депозита удерживает разницу между суммой процентов, ранее выплаченных Клиенту, и суммой процентов, подлежащих уплате за фактический период нахождения денежных средств на Счете депозита, по процентной ставке Депозита «до востребования».

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете депозита для удержания суммы излишне выплаченных процентов, после взыскания по Исполнительным документам, Банк вправе списать данную сумму с любого расчетного счета Клиента, открытого в Банке, на условиях заранее данного акцепта. Настоящим Клиент дает Банку в отношении всех расчетных счетов, открытых в Банке в рамках договоров банковского счета (за исключением счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели), заранее данный акцепт на осуществление перевода денежных средств на следующих условиях: на основании расчетного документа Банка производить списание с расчетных счетов Клиента задолженности, образовавшейся перед Банком по обязательствам Клиента, возникшим в соответствии с настоящим Соглашением, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением. При недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента для исполнения расчетного документа Банком в полном объеме, Банк вправе осуществить его частичное исполнение. О факте списания Клиент информируется выпиской из соответствующего расчетного счета.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете, для взыскания суммы излишне выплаченных процентов, или при наличии на нем действующих ограничений, предусмотренных законодательством, Клиент обязуется в течение 30 (тридцати) календарных дней, с момента получения требования Банка о возврате излишне выплаченных процентов в связи с досрочным расторжением Депозитной сделки, перечислить на счет Банка, указанный в данном требовании, денежные средства в возмещение излишне выплаченных Клиенту процентов по соответствующей Депозитной сделке.

11.1.3. В случае наложения ареста на всю сумму денежных средств, находящихся на Счете депозита, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, «Заявление о досрочном возврате депозита»/«Заявления на частичное изъятие депозита» (на бумажном носителе) и/или «Заявка о досрочном возврате депозита»/ ЭПД на частичное изъятие Депозита (по системе ДБО), Банком не исполняется.

В случае наложения ареста на часть денежных средств, находящихся на Счете депозита, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, «Заявление о досрочном возврате депозита»/«Заявление на частичное изъятие депозита» (на бумажном носителе) и/или

«Заявка о досрочном возврате депозита»/ ЭПД на частичное изъятие Депозита (по системе ДБО), исполняется Банком на сумму в пределах свободных денежных средств на Счете депозита.

В день окончания срока размещения Депозита, Банк перечисляет сумму Депозита по платежным реквизитам, указанным Клиентом в Подтверждении/Заявке на открытие депозита, за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Депозитная сделка, в части арестованных денежных средств, считается пролонгированной на условиях Депозита «до востребования», утвержденных в Банке и действующих на дату пролонгации.

Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день поступления в Банк документа об отмене ареста (либо свидетельствующего о его отмене), оформленного в соответствии с действующим законодательством (при условии, что в указанном документе отсутствует требование об обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете депозита).

11.2. При обращении взыскания на заложенные права по Депозитной сделке, требования залогодержателя удовлетворяются путем списания Банком денежных средств с Залогового счета на основании распоряжения залогодержателя и выдачи их залогодержателю или зачисления на счет, указанный залогодержателем. Проценты по Депозитной сделке в этом случае начисляются и выплачиваются по ставке, установленной в Заявлении, за фактический срок нахождения денежных средств на Счете депозита. Денежные средства могут выдаваться залогодержателю, с учетом установленного Банком России предельного размера расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами и (или) ИП.

11.3. Стороны не вправе уступить свои права по настоящему Соглашению третьим лицам, за исключением случаев, когда в соответствии с Заявлением о размещении Клиенту открыт Залоговый счет.

11.4. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению действительны, если они совершены в письменной форме (на бумажном носителе) и подписаны уполномоченными лицами Сторон.

11.5. Все приложения к настоящему Соглашению, а также документы, полученные Сторонами друг от друга и касающиеся предмета настоящего Соглашения, являются его неотъемлемой частью.

11.6. Депозиты застрахованы в порядке, случаях и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

11.7. Все уведомления, претензии и иные сообщения, адресованные Клиенту, направляются Банком почтовым отправлением по последнему известному Банку местонахождению адресата, и считаются полученными Клиентом по истечении 7 (семи) календарных дней с даты направления соответствующего отправления, независимо от его фактического получения адресатом. Риск неполучения корреспонденции в случае неуведомления Клиентом Банка об изменении своего местонахождения, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения Клиента, лежит на Клиенте.

Банк вправе вместо направления почтового отправления вручить адресованное Клиенту сообщение уполномоченному лицу под расписку либо направить такое сообщение иным способом (по электронной почте, телеграммой, факсом, с использованием системы ДБО), подтверждающим факт его доставки, в случаях предусмотренных настоящим Соглашением.

12. Местонахождение и реквизиты Банка

Б а н к:

Генеральная лицензия №2518 от 03.07.2012г. выдана Банком России

КБ «Кубань Кредит» ООО

350000, Российская Федерация, Краснодарский край, городской округ город Краснодар, г. Краснодар, ул. Красноармейская, д.32

к/с 30101810200000000722

ИНН 2312016641, БИК 040349722

**Подтверждение о присоединении к Соглашению
об общих условиях размещения депозитов корпоративных клиентов
в КБ «Кубань Кредит» ООО
(для юридического лица)**

_____,
(полное наименование организации)
далее именуемое – Клиент, в лице _____ действующего (-шей) на
основании _____, настоящим Подтверждением в соответствии со статьей
428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Соглашению об общих условиях
размещения депозитов корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Соглашение),
подтверждает свое ознакомление, согласие с условиями Соглашения, размещенного на официальном
сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <https://kk.ru> и на информационных стендах в
подразделениях Банка, и обязуется выполнять их.

Реквизиты Клиента:

Наименование организации: _____
(наименование)

Адрес регистрации: _____

Фактический адрес: _____

Р/с № _____ в _____
(указать наименование и реквизиты банка)

К/с № _____

БИК _____

ИНН _____ / КПП _____

ОГРН: _____

Контактное лицо: _____

Тел. (____) _____ адрес эл.почты: _____@_____

Уполномоченное лицо Клиента _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО)

действующий(ая) на основании _____
(наименование документа)

М.П. (при наличии)

«__» _____ 20__ г

ОТМЕТКИ БАНКА

Полномочия проверены, Подтверждение на присоединение к Соглашению принято «__»
_____ 20__ г.

Настоящее Подтверждение, подписанное Клиентом и Банком, удостоверяет факт заключения
Соглашения.

Уполномоченное лицо Банка _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

**Подтверждение о присоединении к Соглашению
об общих условиях размещения депозитов корпоративных клиентов
в КБ «Кубань Кредит» ООО**

(для индивидуальных предпринимателей и Физических лиц, занимающихся частной практикой)

_____,
для ИП и Физических лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, ФИО (полностью))
далее именуемый – Клиент, настоящим Подтверждением в соответствии со статьей 428
Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Соглашению об общих условиях
размещения депозитов корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – Соглашение),
подтверждает свое ознакомление, согласие с условиями Соглашения, размещенного на официальном
сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <https://kk.ru> и на информационных стендах в
подразделениях Банка, и обязуется выполнять их.

Реквизиты Клиента:

(ФИО полностью)
Адрес регистрации: _____
Фактический адрес: _____
Р/с № _____ в _____
(указать наименование и реквизиты банка)
К/с № _____
БИК _____
ИНН _____
ОГРН (ИП): _____

Данные документа, удостоверяющего личность: _____
(серия, номер, выдан, дата выдачи, код подразделения)

Контактное лицо: _____
Тел. (____) _____ адрес эл. почты: _____ @ _____

/ _____ / _____
(подпись) (ФИО)

М.П. (при наличии)

«__» _____ 20__ г

ОТМЕТКИ БАНКА

Полномочия проверены, Подтверждение на присоединение к Соглашению принято «__»
_____ 20__ г.

Настоящее Подтверждение, подписанное Клиентом и Банком, удостоверяет факт заключения
Соглашения.

Уполномоченное лицо Банка _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о размещении временно свободных денежных средств на депозите
в КБ «Кубань Кредит» ООО №__ от «__» _____ 20__ г.
(для юридического лица/индивидуальных предпринимателей и
Физических лиц, занимающихся частной практикой)

Настоящее Заявление направлено в соответствии с Соглашением об общих условиях размещения депозитов корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – «Соглашение») и является его неотъемлемой частью.

1. Наименование Клиента <i>(для ЮЛ – полное наименование; для ИП и Физических лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, ФИО (полностью))</i>	
2. ИНН Клиента	
3. Название Депозита	
4. Валюта Депозита	
5. Сумма Депозита (цифрами и прописью)	
6. Дата размещения Депозита (дата зачисления денежных средств на Счет депозита)	
7. Срок размещения Депозита (в днях)	
8. Дата возврата Депозита по периоду (проставляется при необходимости, согласно условий Депозитов)	
9. Номер Счета депозита	
10. Основная процентная ставка по Депозиту (в процентах годовых)	
11. Ставка по периоду (проставляется при необходимости, согласно условий Депозитов)	
12. Порядок (периодичность) уплаты процентов	
13. Возможность дополнительных взносов по Депозиту	
14. Возможность досрочного востребования Депозита	
15. Возможность частичного изъятия денежных средств	
16. Сумма неснижаемого остатка (проставляется при необходимости, согласно условий Депозитов)	
17. Размер процентной ставки (в процентах годовых) при досрочном расторжении Депозита	
18. Вид Счета депозита (счет по депозиту или специальный банковский счет – залоговый)	
19. Иные условия	

Настоящим Клиент просит открыть на свое имя в КБ «Кубань Кредит» ООО счет по депозиту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и требованиями КБ «Кубань Кредит» ООО.

Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомился с Соглашением, размещенным на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <https://kk.ru> и на информационных стендах в подразделениях Банка, приложениями к Соглашению, понимает их текст, выражает согласие с Соглашением и обязуется его выполнять.

Настоящим Клиент подтверждает, что им подписано и представлено в Банк Подтверждение о присоединении к Соглашению.

Настоящим Клиент подтверждает, что с условиями Депозитной сделки ознакомлен и согласен, их содержание полностью понятно и имеет для Клиента обязательную силу, условия Депозитной сделки Клиент принимает в полном объеме.

Уполномоченное лицо Клиента _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО)
действующий(ая) на основании _____
(наименование документа)

М.П. (при наличии)

Уполномоченное лицо Банка _____ / _____ / _____
(должность) (подпись) (ФИО)

М.П.

**Председателю Правления
КБ «Кубань Кредит» ООО**

**Наименование Клиента
Должность руководителя
ФИО руководителя**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о досрочном возврате депозита**

В соответствии с условиями Заявления № _____ от «__» _____ 20__ г. к Соглашению об общих условиях размещения депозитов корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО, прошу досрочно вернуть Депозит, размещенный на Счете депозита № _____.

Сумму Депозита и начисленные проценты прошу перечислить по следующим реквизитам:

Клиент _____
(для ЮЛ – полное наименование; для ИП и Физических лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, ФИО (полностью))

Р/с № _____ в _____
(указать наименование и реквизиты банка)

К/с № _____

БИК _____

ИНН _____ / КПП _____

Дата Заявления «__» _____ 20__ года.

Подпись уполномоченного лица Клиента _____ / _____ / _____
(Должность) (Подпись) (ФИО)

действующий(ая) на основании _____
(наименование документа)

М.П. (при наличии)

*Сверено с карточкой с образцами подписей

Должность _____

ФИО: _____

Дата: «__» _____ 20__ г. Подпись _____

*Отметка проставляется в случае оформления заявления на бумажном носителе при обращении клиента в Подразделение

**Председателю Правления
КБ «Кубань Кредит» ООО**

**Наименование Клиента
Должность руководителя
ФИО руководителя**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о досрочном возврате депозита (по периоду)**

В соответствии с условиями Заявления № _____ от «__» _____ 20__ г. к Соглашению об общих условиях размещения депозитов корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО, прошу досрочно вернуть Депозит по окончании периода, размещенный на Счете депозита № _____.

Сумму Депозита и начисленные проценты прошу перечислить по следующим реквизитам:

Клиент _____
(для ЮЛ – полное наименование; для ИП и Физических лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, ФИО (полностью))

Р/с № _____ в _____
(указать наименование и реквизиты банка)

К/с № _____

БИК _____

ИНН _____ / КПП _____

Дата Заявления «__» _____ 20__ года.

Подпись уполномоченного лица Клиента _____ / _____ / _____
(Должность) (Подпись) (ФИО)

действующий(ая) на основании _____
(наименование документа)

М.П. (при наличии)

*Сверено с карточкой с образцами подписей
Должность _____
ФИО: _____

Дата: «__» _____ 20__ г. Подпись _____

**Председателю Правления КБ
«Кубань Кредит» ООО**

**Наименование Клиента
Должность руководителя
ФИО руководителя**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на частичное изъятие депозита**

Прошу произвести частичное изъятие денежных средств со Счета депозита № _____ согласно Заявлению № _____ от «__» _____ 20__ г. к Соглашению об общих условиях размещения депозитов корпоративных клиентов в КБ «Кубань Кредит» ООО, в размере _____ (указать сумму цифрами и прописью).

Сумму частичного изъятия прошу перечислить по следующим реквизитам:

Клиент _____
(для ЮЛ – полное наименование; для ИП и Физических лиц, занимающихся частной практикой – ИП или вид деятельности, ФИО (полностью))

Р/с № _____ в _____
(указать наименование и реквизиты Банка)

К/с № _____

БИК _____

ИНН _____ / КПП _____

Дата Заявления «__» _____ 20__ года.

Подпись уполномоченного лица Клиента _____ / _____ / _____
(Должность) (Подпись) (ФИО)

действующий(ая) на основании _____
(наименование документа)

М.П. (при наличии)

*Сверено с карточкой с образцами подписей
Должность _____
ФИО: _____

Дата: «__» _____ 20__ г. Подпись _____

Перечень документов, необходимых для открытия Счета депозита юридическому лицу² **(Клиент-резидент, не состоящий на расчетно-кассовом обслуживании в Банке)**

1. Основные документы.

1.1. Учредительные документы (устав, учредительный договор – в соответствии с организационно-правовой формой) – действующая редакция и все зарегистрированные изменения/дополнения к действующей редакции (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально либо органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, документ в электронном виде, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью регистрирующего органа). Если общество с ограниченной ответственностью действует на основании типового устава, информация о котором внесена в Единый государственный реестр юридических лиц, предоставление такого устава не требуется.

1.2. Информационное письмо (уведомление) о присвоении кодов статистики (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). При отсутствии у Клиента - юридического лица информационного письма (уведомления) о присвоении кодов статистики, Банк может воспользоваться правом использования информационного ресурса Статистического регистра (ИСП) для получения вышеуказанных сведений.

1.3. Выписка из единого государственного реестра юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) (в полном объеме содержащихся в реестре сведений). В целях открытия банковского счета выписка действительна в течение 10 (десять) календарных дней с даты выдачи (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Выписка из ЕГРЮЛ может быть получена Банком самостоятельно, с оплатой согласно тарифам Банка.

1.4. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию или выписки из реестра лицензий (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Сведения о выданных лицензиях (разрешениях) могут быть получены Банком самостоятельно.

1.5. Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц, образцы подписей которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, подтверждающие право подписи, а также лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи (протокол, приказ о назначении на должность, о наделении правом подписи, доверенность и т.д.) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). При предоставлении Клиентом копии, заверенной юридическим лицом, предъявление оригинала документа является обязательным.

1.6. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (протокол, решение, приказ) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). При предоставлении Клиентом копии, заверенной юридическим лицом, предъявление оригинала документа является обязательным.

1.7. Документы, удостоверяющие личность единоличного исполнительного органа, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, иных представителей при открытии счета и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (паспорт, лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица

² При представлении Клиентом оригиналов, Должностное лицо Банка может изготовить и заверить копии с оригиналов документов, представленных Клиентом для открытия банковского счета, при этом взимается плата в соответствии с тарифами Банка. Копия документа, заверенная клиентом-ЮЛ, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии) Клиента.

Копия с копии документа Банком не заверяется.

Банк оставляет за собой право запросить для открытия Счета депозита документы (в том числе дополнительные), необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, или в случаях, когда на сайте ФНС России отсутствует информация о Клиенте, необходимая для открытия счета.

без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ), в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ).

1.8. Согласие лиц, чьи удостоверяющие личность документы представляются в Банк, на обработку их персональных данных (по форме Банка).

1.9. Документы, подтверждающие структуру и персональный состав органов юридического лица (общее собрание акционеров/участников, совет директоров/наблюдательный совет, коллегиальный и единоличный исполнительный орган и т.п.). Данные сведения могут быть представлены в виде списка, заверенного Клиентом, с указанием и расшифровкой подписи уполномоченного лица, заверившего документ, его должности и проставлением оттиска печати Клиента. В случае если, единственным участником юридического лица является единоличный исполнительный орган, документы, подтверждающие структуру и персональный состав органов юридического лица не предоставляется.

Для акционерных обществ – выписка из реестра акционеров, содержащая сведения об акционерах, владеющих 5 (пять) % и более акций общества (документ должен быть выдан реестродержателем). В целях открытия банковского счета, список и выписка из реестра действительны в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты, на которую подтверждает записи.

1.10. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком форме (форма карточки с образцами подписей и оттиска печати – размещена на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <https://kk.ru>). Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально либо карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена в Банке в присутствии всех лиц, которым предоставляется право подписи, при предъявлении документов, удостоверяющих личность.

1.11. Информационные сведения о Клиенте по форме, установленной Банком (анкета (опросник), опросный лист по выявлению принадлежности Клиента, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранным налогоплательщикам).

1.12. Сведения о бенефициарных владельцах по форме, установленной Банком (анкета бенефициарного владельца).

2. Дополнительные документы.

2.1. В случае если согласно данным анкеты (опросника) адрес местонахождения отличается от фактического нахождения юридического лица, необходимо предоставить Банк сведения о присутствии по фактическому нахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, который имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности (свидетельство о регистрации права собственности на недвижимое имущество, договор аренды (субаренды) и/или иные подтверждающие документы).

2.2. Сведения (документы) о финансовом положении:

– за последний отчетный период копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

и (или)

– копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ (предоставляется в виде оригинала или в виде копий, заверенных нотариально);

и (или)

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент представления в Банк дата оформления справки не должна превышать 1 месяца). При отсутствии у клиента - юридического лица справки из налогового органа, Банк может воспользоваться правом использования информации об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, полученной по системе ГИС ГМП;

и (или)

– сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

и (или)

– сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;

и (или)

– данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств (предоставляются на русском языке или с предоставлением перевода).

2.3. Сведения о деловой репутации:

– при возможности получения – отзывы в произвольной письменной форме о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих деловые отношения с данным юридическим лицом, и (или) отзывы в произвольной письменной форме от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

2.4. В случае действия клиента в пользу выгодоприобретателя, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом, необходимо представить в Банк документы, свидетельствующие о том, что клиент действует к выгоде третьего лица.

2.5. Для юридических лиц, которые размещают заказы на оказание услуг в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон № 223-ФЗ), Федеральным законом от 05.04.2013г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 26.07.2006г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:

– оригинал письма, подписанный единоличным исполнительным органом юридического лица, о принадлежности организации к числу юридических лиц, которые размещают заказы на оказание услуг в соответствии с требованиями Закона № 223-ФЗ;

– протокол уполномоченного органа юридического лица, составленный в ходе проведения процедуры размещения заказа/закупки оказания услуги, по результатам которой Банк признается победителем.

2.6. Протокол (решение) уполномоченного органа юридического лица об открытии (закрытии) банковского счета в случае, если в соответствии с законом или учредительным документом юридического лица принятие соответствующего решения отнесено к компетенции данного органа.

При открытии (закрытии) банковского счета садоводческому или огородническому некоммерческому товариществу предоставляется протокол общего собрания членов товарищества о принятии решения об открытии (закрытии) банковского счета товарищества (статья 17 Федерального закона от 29.07.2017г. № 217-ФЗ «О ведении гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

**Перечень документов,
необходимых для открытия Счета депозита ИП ³**
(Клиент-резидент, не состоящий на расчетно-кассовом обслуживании в Банке)

1. Основные документы.

1.1. Документы, удостоверяющие личность индивидуального предпринимателя, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, иных представителей при открытии счета и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (паспорт, лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ), в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ).

1.2. Согласие лиц, чьи удостоверяющие личность документы представляются в Банк, на обработку их персональных данных (по форме Банка).

1.3. Выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП) (в полном объеме содержащихся в реестре сведений). В целях открытия банковского счета выписка действительна в течение одного месяца с даты выдачи (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Выписка из ЕГРИП может быть получена Банком самостоятельно, с оплатой согласно тарифам Банка.

1.4. Лицензии (патенты), выданные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулирующему путем выдачи патента) или выписки из реестра лицензий (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально). Сведения о выданных лицензиях (разрешениях) могут быть получены Банком самостоятельно.

1.5. Доверенность, удостоверенная нотариально, с указанием полномочий указанных в карточке лиц, лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам: право подписи, право распоряжения банковским счетом, денежными средствами, находящимися на счете, право использования аналога собственноручной подписи и т.п.).

1.6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком форме (форма карточки с образцами подписей и оттиска печати размещена на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <https://kk.ru>). Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально либо карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена в Банке в присутствии всех лиц, которым предоставляется право подписи, при предъявлении документов, удостоверяющих личность.⁴

1.7. Информационные сведения о Клиенте по форме, установленной Банком (анкета (опросник), опросный лист по выявлению принадлежности Клиента, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранным налогоплательщикам).

1.8. Сведения о бенефициарных владельцах по форме, установленной Банком (анкета бенефициарного владельца).

2. Дополнительные документы.

2.1. Сведения (документы) о финансовом положении:

– за последний отчетный период копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии

³ При представлении Клиентом оригиналов, Должностное лицо Банка может изготовить и заверить копии с оригиналов документов, представленных Клиентом для открытия банковского счета, при этом взимается плата в соответствии с тарифами Банка.

Копия с копии документа Банком не заверяется.

Банк оставляет за собой право запросить для открытия Счета депозита документы (в том числе дополнительные), необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, или в случаях, когда на сайте ФНС России отсутствует информация о Клиенте, необходимая для открытия счета.

⁴ Индивидуальный предприниматель имеет право осуществлять предпринимательскую деятельность без печати. В этом случае карточка, заявления и другие документы, связанные с размещением Депозита, оформляются без оттиска печати.

квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

и (или)

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент представления в Банк дата оформления справки не должна превышать 1 месяца). При отсутствии у клиента - индивидуального предпринимателя справки из налогового органа Банк может воспользоваться правом использования информации об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, полученной по системе ГИС ГМП;

и (или)

– сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

и (или)

– сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом).

2.2. Сведения о деловой репутации:

– при возможности получения – отзывы в произвольной письменной форме о предпринимателе других клиентов Банка, имеющих с предпринимателем деловые отношения, и (или) отзывы в произвольной письменной форме от других кредитных организаций, в которых предприниматель ранее находился/ находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного предпринимателя.

2.3. В случае действия клиента в пользу выгодоприобретателя, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом, необходимо представить в Банк документы, свидетельствующие о том, что клиент действует к выгоде третьего лица.

**Перечень документов,
необходимых для открытия Счета депозита лицам, занимающимся
адвокатской деятельностью, нотариальной деятельностью, частной
практикой оценщика⁵**

(Клиент-резидент, не состоящий на расчетно-кассовом обслуживании в Банке)

1. Основные документы.

1.1. Для адвокатов – документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов (справка из адвокатской палаты, подтверждающая членство адвоката в адвокатской палате и учреждение адвокатского кабинета, с указанием регистрационного номера из регионального реестра адвокатов) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально).

1.2. Для нотариуса – документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ (приказ территориального органа Минюста России в субъекте (субъектах) РФ о назначении на должность нотариуса) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально).

1.3. Для частнопрактикующего оценщика – документ, подтверждающий факт членства в саморегулируемой организации оценщиков (выписка из реестра саморегулируемой организации оценщиков, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков) (оригинал и копия или копия, удостоверенная нотариально).

1.4. Документы, удостоверяющие личность адвоката / нотариуса / частнопрактикующего оценщика, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, иных представителей при открытии счета и лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (паспорт, лица, не являющиеся гражданами РФ, дополнительно представляют документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов) (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ), в случае если их наличие предусмотрено законодательством РФ).

1.5. Согласие лиц, чьи удостоверяющие личность документы представляются в Банк, на обработку их персональных данных (по форме Банка).

1.6. Доверенность, удостоверенная нотариально, с указанием полномочий указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати лиц, лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам: право подписи, право распоряжения банковским счетом, денежными средствами, находящимися на счете, право использования аналога собственноручной подписи и т.п.).

1.7. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по установленной Банком форме (форма карточки с образцами подписей и оттиска печати размещена на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу <https://kk.ru>). Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально либо карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена в Банке в присутствии всех лиц, которым предоставляется право подписи, при предъявлении документов, удостоверяющих личность.

1.8. Информационные сведения о Клиенте по форме, установленной Банком (анкета (опросник), опросный лист по выявлению принадлежности Клиента, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих, к иностранным налогоплательщикам).

1.9. Сведения о бенефициарных владельцах по форме, установленной Банком (анкета бенефициарного владельца).

⁵ При представлении Клиентом оригиналов, Должностное лицо Банка может изготовить и заверить копии с оригиналов документов, представленных Клиентом для открытия банковского счета, при этом взимается плата в соответствии с тарифами Банка.
Копия с копии документа Банком не заверяется.

2. Дополнительные документы.

2.1. Сведения (документы) о финансовом положении:

– за последний отчетный период копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

и (или)

– справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом (на момент представления в Банк дата оформления справки не должна превышать 1 месяца). При отсутствии у Клиента справки из налогового органа, Банк может воспользоваться правом использования информации об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, полученной по системе ГИС ГМП;

и (или)

– сведения об отсутствии у Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;

и (или)

– сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.

2.2. Сведения о деловой репутации:

– при возможности получения – отзывы в произвольной письменной форме о Клиенте других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) отзывы в произвольной письменной форме от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился/находится на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента.