



ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ НА ДЕНЕЖНОМ РЫНКЕ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В АО «МОСКОМБАНК»

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – АО «МОСКОМБАНК».

Клиент – корпоративный клиент Банка – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель.

Правила – настоящие «Правила инвестирования на денежном рынке для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК».

Порядок – Порядок осуществления операций с депозитными инструментами корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК».

Тарифы – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора, устанавливающие состав и условия предоставления услуг, размер и условия уплаты/взимания комиссионного вознаграждения за предоставленные Банком услуги. Ссылка на Тарифы означает ссылку на Тарифы, действующие в момент предоставления услуги, если Договором прямо не установлено иное.

Заявка – депозитная заявка (оферта), направленная в Банк Клиентом, содержащая все существенные условия предлагаемой Депозитной сделки.

Квитанция – квитанция к депозитной заявке, являющаяся подтверждением (акцептом) Банком условий Депозитной сделки, указанных Клиентом в Заявке.

Сторона – Банк и/или Клиент, совместно именуемые Стороны.

Договор – договор о размещении в Банке денежных средств Клиента в Депозит или Депонент.

Счет – открытый Клиенту на основании Договора счет для учета Депозита.

Расчетный счет – расчетный счет в рублях или текущий валютный счет Клиента, открытый Банком Клиенту на основании договора банковского счета.

ДИ – депозитный инструмент, то есть Депозит или Депонент.

Безотзывный ДИ – депозитный инструмент, условия размещения которого в Банке таковы, что Клиент не может произвести его досрочное изъятие.

Отзывный ДИ – депозитный инструмент, условия размещения которого в Банке таковы, что Клиент может произвести его досрочное изъятие.

Депозит – вклад, размещенный на Счете на оговоренный Договором Срок.

Депонент – остаток денежных средств на Расчетном счете, который на основании Договора и в течение Срока не может использоваться Клиентом для осуществления расчетов.

Депозитная сделка – заключаемая между Банком и Клиентом сделка, предметом которой является размещение свободных денежных средств Клиента в ДИ.

Срок – определенный в Договоре период времени, на который ДИ размещается на Счете или блокируется на Расчетном счете.

Валюта – российские рубли, доллары США (usd), евро (eur).

Сумма – сумма ДИ.

Процентная ставка – уровень вознаграждения, выплачиваемый Банком Клиенту, и выраженный в процентах от Суммы, размещенной Клиентом в ДИ. Процентная ставка определяется в процентах годовых.

Первоначальная сумма ДИ – сумма денежных средств, внесенная на Счет в день заключения Договора.

ДБО – технологии и процедуры, проводимые Клиентом и Банком с целью дистанционного банковского обслуживания на основании «Правил дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов».

Опубликование информации – размещение Банком информации в местах и способами, установленными Правилами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

Рабочий день – день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, если Банком не установлен иной режим работы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. На условиях Договора Банк принимает от Клиента ДИ, условия, Сумма, Срок и Валюта которого указаны в Заявке (по форме Приложения № 1.1 к Порядку), обязуется возвратить (разблокировать) его и выплатить проценты на него в порядке и на условиях, установленных Договором.

2.2. В случае приема денежных средств в Депозит Банк открывает Клиенту и учитывает полученные от Клиента денежные средства обособленно на Счете.

2.3. В случае приема денежных средств в Депонент Банк блокирует денежные средства в Сумме Депонента на Расчетном счете.

2.4. Денежные средства на срок до 30 (Тридцати) дней принимаются только в качестве Депонента.

2.5. Для целей предоставления Клиенту возможности оформления в будущем залога прав по Договору Клиенту (при наличии соответствующего указания в Заявке) может быть открыт залоговый счет.

2.6. Банк с целью ознакомления Клиента с Правилами, изменениями и дополнениями к ним, Тарифами, изменениями и дополнениями к ним, а также изменениями своего места нахождения, банковских и иных реквизитов размещает их путем Опубликования информации одним или несколькими из указанных способов:

- размещение информации в местах обслуживания Клиентов;
- размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет: *москомбанк.рф* (<https://moscombank.ru>);
- оповещение Клиента средствами системы ДБО;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.7. Датой доведения до сведения Клиента Правил, Тарифов и изменений и/или дополнений к ним считается дата направления Банком Клиенту соответствующего уведомления или дата Опубликования информации.

2.7.1. Информация, переданная Банком Клиенту с использованием системы ДБО, считается доведенной до сведения Клиента по истечении 1 (Одного) дня с момента ее передачи Клиенту, независимо от фактического восприятия информации Клиентом (независимо от того, прочитана информация или нет).

2.7.2. Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору, в том числе при предъявлении жалоб/претензий Банку и разрешении возникших споров с Банком.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Правилах условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Направляя в Банк Заявку, Клиент заявляет о своем присоединении в полном объеме к Правилам. Договор считается заключенным между Сторонами с даты направления Банком Квитанции Клиенту.

3.2. Заявка является офертой Клиента заключить Депозитную сделку на условиях Правил и с учетом действующих в этот день Процентных ставок и содержит все существенные условия Депозитной сделки, а именно:

- вид ДИ: Депозит, Депомент;
- Сумму;
- Срок;
- Процентную ставку;
- условие безотзывности;
- иные условия.

3.2.1. Заявка направляется в Банк в электронной форме по системе ДБО.

3.3. В случае размещения денежных средств на срок 3 (Три) дня Договор должен быть заключен до 15-30 (в пределах средств на Расчетном счете, с учетом поступлений текущего дня).

3.4. В случае акцепта Заявки Банк формирует и не позднее окончания текущего операционного дня направляет Клиенту по системе ДБО Квитанцию (по форме Приложения № 1.2 к Порядку).

3.4.1. Если Срок ДИ превышает 180 (Сто восемьдесят) дней, то по требованию Клиента ему может быть выдана бумажная копия Квитанции, заверенная печатью и подписью уполномоченного сотрудника Банка.

3.5. В случае отказа в приеме Заявки Банк не позднее окончания текущего операционного дня направляет Клиенту по системе ДБО сообщение (по форме Приложения № 1.3 к Порядку).

3.6. В случае заключения Договора на размещение денежных средств в Депозит Банк открывает Счет (при условии соблюдения пункта 3.6.1 Правил).

3.6.1. В целях идентификации юридическое лицо (или индивидуальный предприниматель), не являющееся Клиентом Банка, до заключения Договора обязано представить в Банк комплект документов, требуемый Банком в соответствии с «Положением об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в АО «МОСКОМБАНК».

3.7. Присоединяясь к Правилам, Клиент предоставляет Банку право при наличии каких-либо неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком без дополнительного оформления каких-либо документов и без дополнительного согласия Клиента (в порядке заранее данного акцепта) самостоятельно списывать денежные средства со Счета и/или Расчетного счета Клиента.

3.7.1. Клиент без дополнительного оформления каких-либо документов предоставляет Банку право при отсутствии денежных средств на Счете и/или Расчетном счете в рублях без дополнительного согласия Клиента (в порядке заранее данного акцепта) самостоятельно конвертировать денежные средства с любых счетов Клиента, открытых в Банке, по курсу, установленному Банком на день списания, и направить вырученные средства на погашение задолженности Клиента перед Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется на условиях Договора:

- принять ДИ;
- выплатить Клиенту установленные Договором проценты;
- осуществлять операции по открытому Клиенту Счету с учетом правил и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации;
- вернуть (разблокировать) Клиенту Сумму по окончании срока ДИ, а при его досрочном истребовании в сроки, указанные в пункте 11.1 Правил с учетом условий залога прав по Счету, если такой залог установлен.

4.2. Банк вправе:

- отказаться от заключения Договора и открытия Счета/принятия ДИ по основаниям, предусмотренным Законодательством. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Клиента под расписку.
- приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета, отказывать Клиенту в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета, блокировать денежные средства на Счете Клиента в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Клиента под расписку.
- при наличии каких-либо неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком списать в любое время со Счета или с Расчетного счета сумму задолженности без дополнительного согласия Клиента, а в соответствующих случаях также конвертировать ее за счет Клиента по курсу Банка. Проценты по ДИ в этом случае начисляются и выплачиваются Банком в порядке, предусмотренном в разделе 11 Правил;
- не принимать от Клиента расчетные документы по Расчетному счету, проведение которых приведет к уменьшению Суммы Депонента.

4.3. Клиент обязуется:

- представить Банку все сведения и документы, необходимые для заключения Договора;
- добросовестно выполнять свои обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей в случае, если такие обязательства предусмотрены законодательством Российской Федерации.

4.4. Клиент вправе:

- в случае истечения Срока Депозита или досрочного расторжения Договора дать Банку распоряжение на перечисление средств, находящихся на Счете, при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, условий залога прав по Счету, если такой залог Клиентом и Банком установлен, а также оплаты комиссии Банка за указанное перечисление.

5. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

- 5.1. Банк устанавливает процентные ставки и обеспечивает их доведение до сведения в соответствии с пунктом 2.6 Правил.
- 5.2. В период действия Договора Банк не может в одностороннем порядке изменять процентные ставки.

6. СУММА

6.1. Сумма может быть фиксированной на весь срок Договора. В этом случае Сумма будет равна Первоначальной сумме ДИ. Если Договором предусмотрены условия частичного пополнения и/или частичного изъятия Депозита, то Сумма может меняться. Изменение Суммы Депонента не допускается.

6.1.1. Допускается изменения Суммы Депозита не более одного раза в день.

6.2. Сумма для размещения в Депозит не может быть меньше указанных ниже минимальных сумм:

- 300 000 рублей для ДИ в российских рублях;
- 10 000 usd для ДИ в долларах США;
- 10 000 eur для ДИ в евро.

6.3. Сумма для размещения в Депонент не может быть меньше указанных ниже минимальных сумм:

- 1 000 000 рублей в российских рублях;
- 30 000 usd в долларах США;
- 30 000 eur в евро.

6.4. В случае если в результате каких-либо действий Клиента, исполнения взысканий государственных органов, наложенных на Счет или Расчетный счет, списания необходимых банковских комиссий или иных выплат, причитающихся Банку, Сумма Отзывного ДИ уменьшится, то такая ситуация рассматривается как полное досрочное изъятие, причем проценты начисляются и выплачиваются в порядке, изложенном в разделе 11 Правил.

6.5. В случае если Договором предусмотрена возможность производить частичное изъятие денежных средств с Депозита, то такое изъятие может быть произведено в любой сумме, при условии соблюдения требования к минимальной сумме, указанной в пункте 10.3 Правил, а также ограничений, вытекающих из договора залога Счета, если такой залог установлен.

7. СРОК

7.1. Срок Депозита исчисляется со дня внесения Суммы на Счет в количестве календарных дней, указанных в Договоре.

7.2. Срок Депонента исчисляется со дня блокирования Суммы на Расчетном счете в количестве календарных дней, указанных в Договоре.

8. РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДИ

8.1. Клиент размещает денежные средства в Депозит в Валюте и Сумме, оговоренной в Договоре, одновременно путем безналичного перечисления на Счет в день не позднее 17-00 дня заключения Договора. В случае отсутствия к указанному времени распоряжения Клиента на перечисление денежных средств в Депозит Заявка аннулируется.

8.2. Банк вправе отказать в приеме денежных средств в Депозит в случае, если Клиент вносит денежные средства в сумме меньшей, чем это предусмотрено Договором или с нарушением сроков, указанных в пункте 8.1 Правил.

8.3. Если при размещении денежных средств в Депозит на Счет поступили денежные средства в размере большем чем Сумма, указанная в Заявке, то считается, что Сумма Депозита равна величине поступивших денежных средств, при этом прочие условия Договора остаются без изменений.

8.4. Внесение денежных средств на Счет возможно только в безналичном порядке и только с Расчетного счета или иного счета Клиента в другом банке на основании платежного поручения. На Счет не могут быть зачислены средства со счетов, принадлежащих третьим лицам.

8.4.1. Средства в иностранной валюте, поступающие с валютного счета Клиента в другом банке и предназначенные для внесения в Депозит, в соответствии с валютным законодательством зачисляются на транзитный валютный счет, который должен быть предварительно открыт.

8.5. Размещение денежных средств в Депозит в Валюте и Сумме, оговоренной в Договоре, осуществляется путем блокировки Банком указанной суммы на Расчетном счете не позднее дня заключения Договора.

8.6. Банк вправе отказать в приеме денежных средств в Депозит в случае, если остаток денежных средств на 12-00 дня заключения Договора на Расчетном счете Клиента меньше, указанной в Заявке Суммы. Под остатком денежных средств понимается входящий остаток на Расчетном счете дня заключения Договора за вычетом, предъявленных к этому моменту в Банк расчетных документов.

9. ПОПОЛНЕНИЕ ДИ

9.1. Клиент имеет право осуществлять частичное пополнение Депозита, если это предусмотрено условиями Договора.

9.2. Пополнения Депозита осуществляются аналогично процедуре внесения денежных средств в ДИ, описанной в разделе 8 Правил, при этом минимальные суммы пополнения устанавливаются в размере, указанном в пункте 6.2 Правил.

9.3. Частичное пополнение Депозита не допускается.

9.4. В соответствии с пунктом 6.1.1 Правил Клиент имеет право совершить в один операционный день только одну операцию пополнения, при условии, что в этот день не осуществлялись операции частичного изъятия.

10. ЧАСТИЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ДИ

10.1. Клиент имеет право осуществлять частичное изъятие денежных средств с Депозита, если это предусмотрено условиями Договора.

10.2. Частичное изъятие денежных средств с Депозита осуществляется с соблюдением требований к минимальным суммам, указанных в пункте 6.2 Правил.

10.3. Если в результате частичного изъятия денежных средств с Депозита Сумма станет меньше чем 30% от Первоначальной суммы ДИ, то изъятие ДИ производится на условиях раздела 11 Правил.

10.4. Частичное изъятие денежных средств с Депозита не допускается.

10.5. В соответствии с пунктом 6.1.1 Правил Клиент имеет право совершить в один операционный день только одну операцию частичного изъятия, при условии, что в этот день не осуществлялись операции пополнения.

10.6. Частичное изъятие денежных средств со Счета, права по которому переданы в залог, осуществляется с учетом требований соответствующего договора залога. Если Сумма

Счета в результате частичного изъятия становится ниже твердой денежной суммы, определенной соответствующим договором залога прав по Счету, Банк отказывает Клиенту в таком частичном изъятии.

11. ПОЛНОЕ ДОСРОЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ ДИ

11.1. В случае если это предусмотрено Договором Клиент имеет право осуществить полное досрочное изъятие (разблокирование) Отзывного ДИ путем направления в Банк средствами системы ДБО или на бумажном носителе соответствующего заявления (по форме Приложения № 2 к Порядку). При этом Сумма и начисленные проценты выплачиваются не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Клиентом письменного заявления о полном досрочном изъятии ДИ.

11.2. В случае полного досрочного изъятия ДИ Банк выплачивает вместе с Суммой проценты в порядке, предусмотренном разделом 13 Правил.

11.3. Полное досрочное изъятие (разблокирование) Безотзывного ДИ допускается только по соглашению Сторон и оформляется в порядке, аналогичном пункту 11.1 Правил. Выплата процентов в этом случае производится в порядке, аналогичном пункту 11.1 Правил.

11.4. Полное досрочное изъятие со Счета, права по которому переданы в залог, осуществляется с учетом требований законодательства Российской Федерации.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

12.1. Договор вступает в силу с момента направления Банком Клиенту должным образом подписанной и оформленной Квитанции и действует до наступления одного из случаев, указанных в разделе 12 Правил.

12.2. При истечении Срока и в случае предоставления Клиентом в Банк соответствующего распоряжения (по форме Приложения № 4 к Порядку) Банк не позднее дня истечения Срока:

- снимает блокировку с Суммы Депонента;
- зачисляет денежные средства на Расчетный счет. Не допускается перечисление средств со Счета на текущий валютный счет (резиденты) или на счет третьего лица.

12.3. Если в день истечения Срока от Клиента не поступили в Банк распоряжения (по форме Приложения № 4 к Порядку), то Клиент предоставляет право Банку без какого-либо дополнительного подтверждения со своей стороны осуществить следующие действия:

- Сумму Депозита, а также начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на Расчетный счет;
- Сумму Депонента разблокировать, начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на Расчетный счет;
- заключить новый Договор со Сроком, равным истекшему Сроку;
- открыть Клиенту новый Счет, если ДИ является Депозитом;
- Первоначальную сумму нового ДИ определить равной Сумме предыдущего Договора;
- Процентную ставку по новому ДИ определить исходя из ставки, действующей в Банке по данному виду ДИ на момент заключения нового Договора;
- иные условия нового Договора оставить без изменения;
- перечислить новую Первоначальную сумму Депозита с Расчетного счета на новый Счет или заблокировать новую Первоначальную сумму Депонента на Расчетном счете в порядке, аналогичном пункту 8.5 Правил;

- в случае заключения нового Договора на описанных условиях, Банк направляет Клиенту средствами ДБО новую Квитанцию с новыми условиями Договора (по форме Приложения № 1.4 к Порядку).

12.4. В случае если в процентную или депозитную политику Банка внесены изменения, не позволяющие заключить новый Договор на условиях пункта 12.3 Правил, и в день истечения Срока Клиент не представил в Банк распоряжение и Банк не может заключить новый Договор на условиях пункте 12.2 Правил в связи с изменениями, Клиент предоставляет право Банку без какого-либо дополнительного подтверждения со своей стороны Сумму ДИ, а также начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на Расчетный счет.

12.4.1. При этом Банк направляет Клиенту информационное письмо по форме Приложения № 1.5 к Порядку, в котором информирует о невозможности заключения нового Договора.

12.5. В случае если на момент возврата Суммы Депозита и/или уплаты начисленных процентов Клиент закрыл Расчетный счет или, если Расчетный счет Клиентом в Банке не открывался, и Клиент предоставил Банку распоряжение о перечислении соответствующих средств на счет, открытый в другой кредитной организации, обязательства Банка по возврату Депозита и уплате процентов будут считаться исполненными с момента списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка.

12.6. Счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором, закрывается Банком в установленном порядке в следующих случаях:

- если в течение 3 (Трех) календарных дней с момента заключения Договора на Счет не поступит Сумма;
- при досрочном полном изъятии Депозита;
- по истечении срока Депозита и его востребовании Клиентом.

12.7. В случае если день истечения Срока приходится на день, не являющийся Рабочим, то датой выплаты Суммы Депозита или Депонента, а также осуществление Банком иных действий, предусмотренных разделом 12 Правил, считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

13. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

13.1. Проценты на Сумму начисляются Банком со дня, следующего за днем ее поступления в Банк (блокировки на Расчетном счете), по день истечения Срока Договора включительно, а если списание Суммы со Счета (разблокировка на Расчетном счете) произведено по иным основаниям - до дня такого списания включительно.

13.1.1. В случае если день истечения Срока Договора приходится на день, не являющийся Рабочим, то проценты начисляются по ближайший Рабочий день по ставке, предусмотренной условиями Договора.

13.2. Проценты рассчитываются ежедневно программным путем по каждому Договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете Банка суммы начисленных процентов. В соответствии с расчетной базой количество дней в году и в месяце - количество календарных дней.

13.3. В соответствии с условиями Договора проценты могут выплачиваться:

- единовременно в конце Срока;
- ежемесячно с зачислением на Счет.

13.3.1. При выплате процентов единовременно в конце Срока проценты выплачиваются Банком в последний день Срока на Расчетный счет. Начисленные, но не выплаченные Клиенту проценты к Сумме не причисляются, проценты на них не начисляются.

13.3.2. При выплате процентов ежемесячно проценты выплачиваются Банком в последний Рабочий день каждого календарного месяца на Расчетный счет. Проценты, начисленные за неполный месяц к концу Срока, подлежат выплате при его возврате.

13.3.3. В случае если последний день Срока приходится на день, не являющийся Рабочим, то проценты выплачиваются в ближайший Рабочий день.

13.4. При выплате процентов по ДИ Банк производит удержание соответствующих налогов, если такие налоги предусмотрены законодательством Российской Федерации.

13.5. В случае полного досрочного изъятия Отзывного ДИ Банк пересчитывает и выплачивает Клиенту, причитающиеся проценты, рассчитанные по ставке, которая определяется как:

$$C_{и} = C_{д} * Cр_{и} / Cр_{д}, \text{ где}$$

$C_{и}$ – процентная ставка, по которой пересчитываются проценты по ДИ (%);

$C_{д}$ – процентная ставка, предусмотренная Договором (%);

$Cр_{д}$ – Срок, предусмотренный Договором (дни);

$Cр_{и}$ – фактический срок ДИ (дни).

13.6. Если к моменту полного досрочного изъятия Отзывного ДИ имелись предусмотренные Договором случаи выплаты процентов, то разница между фактически выплаченными и причитающимися к выплате процентами удерживается из Суммы.

13.6.1. Если ДИ является Депозитом, то указанное выше удержание производится со Счета до возврата Суммы на Расчетный счет.

13.7. В случае если в результате каких-либо действий Клиента, исполнения взысканий государственных органов, наложенных на Счет или Расчетный счет, списания необходимых банковских комиссий или иных выплат, причитающихся Банку, Сумма Безотзывного ДИ уменьшается, то такая ситуация рассматривается как полное досрочное изъятие, причем проценты начисляются и выплачиваются в порядке, изложенном в разделе 11 Правил.

13.8. Перечисление суммы уплаченных Клиенту процентов осуществляется только на Расчетный счет. Не допускается перечисление суммы процентов на счет третьего лица.

14. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

14.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.2. Возврат Банком ДИ и уплата процентов обеспечивается всеми активами Банка, его имуществом, а также путем отчислений обязательных резервов в порядке, установленном законодательством и требованиями Банка России.

15. КРЕДИТОВАНИЕ ПОД ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ В ДЕПОЗИТЕ

15.1. Для открытия Клиенту кредитной линии (лимита) или для выдачи банковской гарантии под обеспечение денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент и Банк заключают отдельное соглашение по залогу прав по Счету.

15.2. В случае если права по Счету передаются в залог, Правила применяются в части, не противоречащей соглашению по залогу прав по Счету, а также нормам Гражданского кодекса Российской Федерации о залоге прав по договору банковского счета.

16. ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

16.1. Присоединяясь к Правилам, Клиент гарантирует, что:

- вся информация, предоставленная им в связи с Договором, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях и он не скрывает никаких фактов, которые, если бы они стали известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение о заключении Договора;
- в отношении Клиента отсутствуют какого-либо рода претензии третьих лиц и/или судебные споры, о которых он не сообщил Банку, угрожающие имуществу и активам Клиента;
- на дату заключения Договора Клиент не отвечает признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);
- отсутствуют опубликованные уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании Клиента несостоятельным (банкротом);
- не установлен факт возбуждения/возобновления в отношении Клиента процедуры банкротства;
- не установлен факт получения от третьего лица копии заявления, содержащего обращение к суду признать Клиента несостоятельными (банкротом) и (или) принятия судом указанного заявления к производству.

16.2. Клиент (представители Клиента), присоединяясь к Правилам, подтверждают, что они не ограничены в дееспособности, не состоят под опекой, попечительством или патронажем, по состоянию здоровья могут самостоятельно осуществлять свои права и исполнять обязанности, не страдают заболеваниями, препятствующими осознать суть Договора и обстоятельства его заключения, не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств, вынуждающих их заключить данный Договор на крайне невыгодных для них условиях, что смысл и содержание Договора им понятны и соответствуют их намерениям и волеизъявлению.

17. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

17.1. Споры между Сторонами, связанные с действием Соглашения, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров и предъявления претензий в досудебном порядке урегулирования спора, если это предусмотрено законодательством для данной категории споров. В случае если Стороны не придут к соглашению после принятия мер по досудебному урегулированию, такие споры и разногласия разрешаются в Арбитражном суде города Москвы по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования).

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять/дополнять Правила, в том числе путем утверждения новой редакции Правил.

18.2. Банк обязуется уведомлять Клиента о внесении изменений/дополнений в Правила путем Опубликования информации об изменениях/дополнениях в порядке, предусмотренном пунктом 2.6 Правил, не позднее 5 (Пяти) календарных дней до вступления в силу изменений/дополнений.

18.3. Изменения/дополнения Правил, в том числе внесенные Банком в связи с изменением законодательства Российской Федерации, вступают в силу с даты, указанной в опубликованной информации.

18.4. Банк вправе применять к отношениям Сторон, регулируемым Договором, изменения/дополнения Правил, улучшающие положение Клиента, с момента вступления в силу указанных изменений/дополнений Правил.

18.5. Банк не несет ответственности, если информация об изменении/дополнении Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена, и/или изучена, и/или правильно понята Клиентом.

18.6. Любые изменения/дополнения Правил с даты их вступления в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Правилам, в том числе присоединившихся к Правилам ранее дня вступления изменений/дополнений в силу, с учетом положений настоящего раздела Правил.

18.7. Все требования и уведомления, а также иные сообщения, направленные Сторонами друг другу в течение всего срока действия Договора, должны быть подписаны уполномоченным на подписание соответствующих документов лицом.

18.8. Клиент информирует Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней об изменении своего места нахождения, банковских и иных реквизитов, указанных в Договоре. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой или курьерской связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Банка под расписку.

18.9. В зависимости от используемых средств связи датой получения Банком сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового опавления Банку;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Банком соответствующего сообщения;
- при использовании средств системы ДБО – время приема банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при вручении под расписку – дата вручения.

18.10. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Клиента под расписку.

18.10.1. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет, выдаче или перечислению остатка денежных средств по заявлению Клиента и операций, предусмотренных пунктом 18.10.3 Правил.

18.10.2. В случае расторжения Договора по инициативе Банка в соответствии с пунктом 18.10 Правил, проценты на Сумму начисляются по Ставке, установленной Договором, до дня его расторжения включительно.

18.10.3. Остаток денежных средств, неполученный Клиентом в период со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, перечисляется на специальный счет в Банке России, а Счет Клиента закрывается.

18.11. При толковании и применении положения Правил и приложений к ним являются взаимосвязанными и каждое положение должно рассматриваться в контексте всех других положений.

18.12. Признание недействительным какого-либо положения Правил не влечет недействительности других положений Правил, если иное не вытекает из признанного недействительным Порядка.

18.13. Все, что не предусмотрено Правилами, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случае изменения законодательства Российской Федерации Правила применяются до внесения в них Банком изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.1
к Порядку осуществления операций с депозитными инструментами корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»



ДЕПОЗИТНАЯ ЗАЯВКА № 3/_____

Наименование (далее – Клиент)

Номер счета

На основании «Правил инвестирования на денежном рынке для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила), которые нам известны и с которыми мы полностью согласны, просим принять денежные средства на указанных в настоящей Депозитной заявке условиях.

Депозитный инструмент | - депозит - депонент | - отзывный - безотзывный

Сумма | _____
(цифрами и прописью)

Валюта | - российские рубли - доллары США - евро

Пополнение
(применимо только для депозита) | - разрешается - не разрешается

Частичное изъятие
(применимо только для депозита) | - разрешается - не разрешается

Срок | _____
дни

Процентная ставка | _____
проценты годовых

Условие залога
(применимо только для депозита) | - залоговый счет

Выплата процентов | - единовременно в конце срока
 - ежемесячно с зачислением на счет

□ □ □ □ □ 2 0 □ □ □

Уполномоченные лица Клиента

_____ должность _____ фамилия, инициалы _____ подпись

_____ должность _____ фамилия, инициалы _____ подпись

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.2
к Порядку осуществления операций с депозитными инструментами корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»



МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

КВИТАНЦИЯ К ДЕПОЗИТНОЙ ЗАЯВКЕ № К/ _____

Наименование Клиента _____

Номер счета _____

На основании «Правил инвестирования на денежном рынке для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» сообщаем, что Депозитная заявка от «__» _____ 20__ г. № _____ принята на следующих условиях:

Депозитный инструмент | - депозит | - депонент | - отзывный | - безотзывный

Сумма | _____
(цифрами и прописью)

Валюта | - российские рубли | - доллары США | - евро

Пополнение
(применимо только для депозита) | - разрешается | - не разрешается

Частичное изъятие
(применимо только для депозита) | - разрешается | - не разрешается

Срок _____ | Дата возврата

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

дни

Процентная ставка | _____
проценты годовых

Выплата процентов | - единовременно в конце срока
 - ежемесячно с зачислением на счет

Счет для учета депозита № | - залоговый счет

Уполномоченное лицо Банка

_____ должность, фамилия, инициалы

Подпись Уполномоченного лица Банка

_____ 2 0 _____

М.П.



МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.3
к Порядку осуществления операций с
депозитными инструментами корпоративных
клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

СООБЩЕНИЕ БАНКА К ДЕПОЗИТНОЙ ЗАЯВКЕ № 3/ _____

Наименование Клиента _____

Номер счета _____

На основании «Правил инвестирования на денежном рынке для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» сообщаем, что Депозитная заявка от «__» _____ 20__ г. № 3/ _____ отклонена:

Причины | _____

Уполномоченное лицо Банка

_____ должность, фамилия, инициалы

Подпись Уполномоченного лица Банка

						2	0		
--	--	--	--	--	--	---	---	--	--

М.П.



ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.4
к Порядку осуществления операций с депозитными инструментами корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

КВИТАНЦИЯ К ДЕПОЗИТНОЙ ЗАЯВКЕ № К/ _____

Наименование (далее – Клиент) _____

Номер счета _____

На основании Депозитной заявки от «__» _____ 20__ г. № _____, а также пункта 12.2 «Правил инвестирования на денежном рынке для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» сообщаем о заключении Договора на следующих условиях:

Депозитный инструмент | - депозит | - депонент | - отзывный | - безотзывный

Сумма | _____
(цифрами и прописью)

Валюта | - российские рубли | - доллары США | - евро

Пополнение
(применимо только для депозита) | - разрешается | - не разрешается

Частичное изъятие
(применимо только для депозита) | - разрешается | - не разрешается

Срок _____ дни | **Дата возврата**

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Процентная ставка | _____
проценты годовых

Выплата процентов | - единовременно в конце срока
 - ежемесячно с зачислением на счет

Счет для учета депозита № | - залоговый счет

Уполномоченное лицо Банка

_____ должность, фамилия, инициалы

Подпись Уполномоченного лица Банка

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 2 0

М.П.



ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.5
к Порядку осуществления операций с
депозитными инструментами корпоративных
клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

СООБЩЕНИЕ БАНКА К ДЕПОЗИТНОЙ ЗАЯВКЕ № 3/ _____

Наименование Клиента _____

Номер счета _____

На основании Депозитная заявка от «__» _____ 20__ г. № 3/ _____, а также пункта 12.4 «Правил инвестирования на денежном рынке для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» сообщаем о невозможности заключения Договора.

Причины | _____

Уполномоченное лицо Банка

_____ должность, фамилия, инициалы

Подпись Уполномоченного лица Банка

М.П.



ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Порядку осуществления операций с
депозитными инструментами корпоративных
клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОСРОЧНОМ ИЗЪЯТИИ ДЕПОЗИТНОГО ИНСТРУМЕНТА

Наименование (далее – Клиент)

Номер счета

На основании «Правил инвестирования на денежном рынке для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК» (далее – Правила), Депозитной заявки от «__»____20__г. № З/____, Квитанции от «__»____20__г. № К/____, Клиентом размещен депозитный инструмент:

Депозитный инструмент | - депозит - депонент

Сумма

Валюта | - российские рубли - доллары США - евро

Срок

дни

Процентная ставка

проценты годовых

На основании Правил просим расторгнуть Договор и перечислить сумму депозитного инструмента, а также причитающиеся проценты по следующим реквизитам:

- на счет Клиента № _____ в АО «МОСКОМБАНК»;

- на счет Клиента № _____

в банке: _____, Г. _____,

БИК _____, к/с _____.

□ □ □ □ □ 2 0 □ □ □ □

Уполномоченные лица Клиента

_____ должность

_____ фамилия, инициалы

_____ подпись

_____ должность

_____ фамилия, инициалы

_____ подпись

М.П.



МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
к Порядку осуществления операций с
депозитными инструментами корпоративных
клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ СУММЫ И ПРОЦЕНТОВ

Наименование (далее – Клиент)

Номер счета

На основании «Правил инвестирования на денежном рынке для корпоративных клиентов в «МОСКОМБАНК», Депозитной заявки от «__» _____ 20__ г. № З/_____, Квитанции от «__» _____ 20__ г. № К/_____, просим Вас по истечении срока депозитного инструмента перечислить сумму депозитного инструмента и причитающиеся нам проценты по следующим реквизитам:

- на счет Клиента № _____ в АО «МОСКОМБАНК»;
- на счет Клиента № _____
- в банке: _____, Г. _____,
- БИК _____, к/с _____.

Уполномоченные лица Клиента

_____	_____	_____
должность	фамилия, имя, отчество	подпись
_____	_____	_____
должность	фамилия, имя, отчество	подпись

М.П.



Отметки АО «МОСКОМБАНК»

Принято к исполнению

Уполномоченное лицо Банка

должность, фамилия, инициалы

Подпись Уполномоченного лица Банка



М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Порядку осуществления операций с
депозитными инструментами корпоративных
клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

ОТЧЕТ

по привлеченным депозитным инструментам за _____ квартал 20_ г.

« _____ » _____ 20_ г.

№ п/п	Клиент	Срок ДИ	Дата изъятия ДИ по Договору	Сумма ДИ	Валюта ДИ	Процентная ставка
1. Безотзывные ДИ						
1.1 Депозиты						
1.2 Депоненты						
ИТОГО БЕЗОТЗЫВНЫЕ ДИ						
Российские рубли						
Доллары США						
Евро						
2. Отзывные ДИ						
2.1 Депозиты						
2.2 Депоненты						
ИТОГО ОТЗЫВНЫЕ ДИ						
Российские рубли						
Доллары США						
Евро						

**Уполномоченный сотрудник
Операционного отдела**

_____/_____
подпись / фамилия, инициалы

Начальник Операционного отдела

_____/_____
подпись / фамилия, инициалы



МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
к Порядку осуществления операций с депозитными инструментами корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЧАСТИЧНОМ ИЗЪЯТИИ ДЕПОЗИТНОГО ИНСТРУМЕНТА

Наименование (далее – Клиент)

Номер счета

На основании «Правил инвестирования на денежном рынке для корпоративных клиентов в АО «МОСКОМБАНК», Депозитной заявки от «__»____20__г. № 3/____, Квитанции от «__»____20__г. № К/____, Договора от «__»____20__г. № _____ в АО «МОСКОМБАНК» размещен следующий депозитный инструмент:

Депозитный инструмент | - депозит

Сумма | _____

Валюта | - российские рубли - доллары США - евро

Срок | _____
дни

Процентная ставка | _____
проценты годовых

Просим произвести частичное изъятие депозитного инструмента в сумме _____

_____ и перечислить указанную сумму:

- на счет Клиента № _____ в АО «МОСКОМБАНК»;

- на счет Клиента № _____

в банке: _____, г. _____,

БИК _____, к/с _____.

2 0

Уполномоченные лица Клиента

_____ должность

_____ фамилия, имя, отчество

_____ подпись

_____ должность

_____ фамилия, имя, отчество

_____ подпись

М.П.