

**Правила
размещения денежных средств во вклады (депозиты)
корпоративными клиентами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)**

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
3. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ	5
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК	6
5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ	8
6. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ	9
7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА И ДОСРОЧНОГО ВОСТРЕБОВАНИЯ ДЕПОЗИТА	10
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	10
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	12
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ	12
11. ПРОЧИЕ ПРАВИЛА	13
Приложение 1	14
Приложение 2	15
Приложение 3	16
Приложение 4	17
Приложение 5	18

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила размещения денежных средств во вклады (депозиты) корпоративными клиентами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Правила) определяют порядок проведения и условия заключения и исполнения депозитных сделок между ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) и юридическим лицом (за исключением кредитной организации), индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Клиент), присоединившимся к Правилам (в дальнейшем совместно именуемые Стороны и каждая по отдельности Сторона).

1.2. Правила размещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенном по адресу <https://cmrbank.ru/> (далее – Сайт Банка) и могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Новая редакция Правил, размещенная на Сайте Банка, распространяется на всех Клиентов, присоединившихся к Правилам.

1.3. Для присоединения к Правилам Клиент предоставляет в Банк заявление о присоединении к Правилам (далее - Заявление о присоединении), составленное по форме, размещенной на Сайте Банка (Приложение 1 к настоящим Правилам).

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

Заявление о присоединении, подписанное Уполномоченным лицом Клиента и заверенное отпечатком печати (при наличии печати) предоставляется в Банк на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре.

Одновременно с Заявлением о присоединении Клиент предоставляет в Банк документы согласно утвержденному и размещенному на Сайте Банка перечню документов для открытия счета соответствующей категории Клиентов. В случае наличия у Клиента расчетного счета, открытого в Банке, предоставлять указанные документы не требуется при условии их актуальности.

1.4. Текст настоящих Правил размещается на Сайте Банка. Настоящие Правила не являются публичной офертой, Банк вправе отказать любому Клиенту в приеме и регистрации Заявления о присоединении без указания причины. В этом случае предоставленные в Банк документы возвращаются Клиенту на основании его отдельного письменного заявления.

1.5. Правила, размещенные на Сайте Банка, и Заявление о присоединении, принятое Банком, в совокупности являются заключенным между Сторонами Генеральным соглашением об общих условиях проведения депозитных сделок (далее - Генеральное соглашение). Номер и дата заключения Генерального соглашения устанавливаются Банком.

1.6. Генеральное соглашение считается заключенным между Банком и Клиентом с даты проставления Банком на Заявлении о присоединении соответствующей отметки о заключении Генерального соглашения с указанием его номера и даты, при отсутствии оснований в отказе от заключения Генерального соглашения. Оригинал Заявления о присоединении с отметками Банка о заключении Генерального соглашения хранится в Банке в юридическом деле Клиента и является документом, подтверждающим факт его принятия и заключения Генерального соглашения.

1.7. Банк уведомляет Клиента о заключении Генерального соглашения путем предоставления Клиенту копии Заявления о присоединении с отметками Банка с указанием номера и даты заключения Генерального соглашения.

1.8. Подписывая Заявление о присоединении, Клиент заявляет и гарантирует, что:

- имеет право заключить Генеральное соглашение и исполнять обязательства, предусмотренные Генеральным соглашением и сделками, которые будут заключены в его рамках;

- лицо, подписывающее Заявление о присоединении, надлежащим образом уполномочено на это;
- принятие и исполнение Клиентом обязательств по Генеральному соглашению не влечет за собой: нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних нормативных актов Клиента, нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является Клиент, или нарушения 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 Генерального соглашения Клиентом были получены, совершены и являются действительными, а на дату заключения каждой сделки в рамках Генерального соглашения будут получены, совершены и будут являться действительными все необходимые разрешения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения и исполнения Генерального соглашения и сделок, которые будут заключены в его рамках.

1.9. Клиент признает, что Банк заключает Генеральное соглашение, полностью полагаясь на заявления и заверения, изложенные в пункте 1.8 настоящих Правил, и ответственность за несоответствие действительности каких бы то ни было положений Генерального соглашения (в том числе влекущее за собой признание Генерального соглашения и/или Депозитных сделок полностью либо частично недействительными) целиком несет Клиент.

1.10. Клиент признает, что содержащиеся в пункте 1.8 настоящих Правил заявления и заверения будут действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего срока действия Генерального соглашения.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящих Правилах используются следующие термины и определения:

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

Дата размещения депозита – дата, в которую Депозит зачислен на Депозитный счет Клиента.

Депозитная сделка - отдельный договор банковского депозита, заключаемый Сторонами в рамках Генерального соглашения, в соответствии с которым Клиент размещает свободные денежные средства в депозит, а Банк принимает поступившую от Клиента денежную сумму в депозит с условием возврата и выплаты на нее процентов на согласованных условиях.

Депозитный счет - счет по вкладу (депозиту), открываемый Клиенту в Банке для учета денежных средств, размещаемых в депозит в рамках заключенной Депозитной сделки.

Заявление на размещение депозита – документ установленной формы, содержащий согласованные Сторонами Существенные условия Депозитной сделки, являющийся неотъемлемой частью Депозитной сделки.

Московское время - время часовой зоны города Москвы.

Нерабочий день - для целей настоящих Правил нерабочими днями считаются субботы и воскресенья (выходные дни), за исключением официально объявленных рабочими днями, а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации и те дни, на которые в силу норм законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни.

Рабочий день - день, не являющийся Нерабочим днем.

Система «Интернет Банк-Клиент» - автоматизированная организационно-техническая система обеспечения электронного документооборота и безбумажных расчетов между Банком и его

Клиентами, обеспечивающая подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации и публичной сети Интернет, а также разбор конфликтных ситуаций. Порядок использования Системы «Интернет Банк-Клиент» регулируется отдельным договором, заключаемым между Банком и Клиентом.

Существенные условия Депозитной сделки - существенные условия Депозитной сделки, подлежащие обязательному согласованию Сторонами по каждой Депозитной сделке в соответствии в действующими на дату согласования Условиями привлечения депозитов.

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

Условия привлечения депозитов (Условия привлечения) – утвержденные Банком условия привлечения депозитов, содержащие информацию о видах депозитов, процентных ставках по депозитам, сроках депозитов, порядке и условиях выплаты процентов по депозитам и прочих условиях привлечения депозитов, размещенные на Сайте Банка.

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

3. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ

3.1. В рамках Генерального соглашения Клиенту предоставляется возможность разместить свободные денежные средства в депозит определенного вида в соответствии с действующими в Банке Условиями привлечения депозитов.

3.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, может быть наложен арест. В случае наложения ареста возврат Клиенту депозита (части депозита) в дату досрочного востребования или дату возврата депозита осуществляется в части денежных средств, превышающих сумму, на которую наложен арест. Денежные средства, на которые наложен арест, подлежат возврату Клиенту после снятия ареста. Со дня, следующего за днем досрочного востребования депозита / даты возврата депозита, установленной при заключении Депозитной сделки, по день возврата Клиенту суммы депозита (части депозита) включительно, Банк начисляет проценты на денежные средства, на которые был наложен арест, по ставке 0,01(ноль целых одна сотая) % годовых.

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

3.4. При получении постановления судебного пристава-исполнителя и/или иного исполнительного документа, являющихся основанием в соответствии с законодательством Российской Федерации для взыскания денежных средств с Депозитного счета, Банк вправе уведомить Клиента о данном факте.

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

3.6. При досрочном истребовании депозита за фактический срок размещения в депозите денежных средств на сумму депозита начисляются и выплачиваются проценты в соответствии с условиями Депозитной сделки по ставке для досрочного востребования (для депозитов, условиями которых предусматривается возможность досрочного востребования) / начисляются и выплачиваются по ставке 0,01(ноль целых одна сотая) % годовых (для депозитов, условиями которых не предусматривается возможность досрочного востребования).

3.7. После расторжения Депозитной сделки и исполнения Банком содержащихся в постановлении судебного пристава-исполнителя и/или ином исполнительном документе требований остаток денежных средств возвращается Клиенту, за исключением случаев, когда на денежные средства Клиента наложен арест, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК

4.1. В целях заключения Депозитной сделки Стороны согласовывают следующие Существенные условия депозитной сделки в соответствии с действующими на дату заключения сделки Условиями привлечения депозитов:

- вид депозита (наименование депозита);
- валюта депозита;
- сумма депозита;
- Дата размещения депозита;
- дата возврата депозита;
- срок депозита;
- процентная ставка по депозиту;
- порядок выплаты процентов;
- возможность пополнения депозита;
- возможность частичного снятия депозита;
- возможность и условия досрочного востребования депозита;
- возможность пролонгации депозита;
- реквизиты для возврата депозита и выплаты процентов.

Дополнительно Стороны могут согласовать иные Существенные условия депозитной сделки.

4.2. Заключение Депозитных сделок осуществляется с использованием Системы «Интернет Банк-Клиент» или путем подписания документов на бумажных носителях.

4.3. Стороны договорились заключать Депозитные сделки с использованием документов на бумажных носителях в следующем порядке:

4.3.1. В Дату размещения депозита, но не позднее 14 часов 00 минут по Московскому времени, Клиент предоставляет в Банк Заявление на размещение депозита, оформленное на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре. Заявление на размещение депозита является офертой и оформляется за подписью Уполномоченного лица Клиента по форме, размещенной на Сайте Банка (Приложение 2 к настоящим Правилам).

4.3.2. При согласовании (акцепте) Банком всех Существенных условий Депозитной сделки, указанных Клиентом в Заявлении на размещение депозита, Банк в Дату размещения депозита передает Клиенту копию Заявления на размещение депозита (Приложение 2 к настоящим Правилам), подписанную Уполномоченным лицом Банка и содержащую номер и дату Депозитной сделки, а также реквизиты открытого Депозитного счета.

4.4. Стороны договорились заключать Депозитные сделки с использованием Системы «Интернет Банк-Клиент» в следующем порядке:

4.4.1. В Дату размещения депозита, но не позднее 14 часов 00 минут по Московскому времени, Клиент с использованием Системы «Интернет Банк-Клиент» направляет в Банк Заявление на размещение депозита (Приложение 3 к настоящим Правилам), оформленное в форме электронного документа (далее – ЭД) с использованием предусмотренного Системой «Интернет

Банк-Клиент» шаблона и подписанное электронной подписью (далее – ЭП) Клиента. Заявление на размещение депозита в форме ЭД, подписанного ЭП Клиента, является офертой.

4.4.2. При согласовании (акцепте) Банком всех Существенных условий Депозитной сделки, указанных Клиентом в Заявлении на размещение депозита в форме ЭД, Банк в Дату размещения депозита, но не позднее 17 часов 00 минут по Московскому времени (в пятницу и предпраздничные Рабочие дни – не позднее 16 часов 00 минут), обеспечивает размещение и доступность Клиенту в Системе «Интернет Банк-Клиент» следующей информации:

- экранной и печатной формы Заявления на размещение депозита (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного ЭП Банка;
- уведомления в форме электронного сообщения, содержащего основные Существенные условия депозитной сделки, номер и дату Депозитной сделки, а также реквизиты открытого Депозитного счета;
- статус успешного исполнения / обработки Заявления на размещение депозита в форме ЭД.

4.4.3. Стороны признают, что Заявление на размещение депозита в форме ЭД, подписанное ЭП каждой из Сторон и переданное другой Стороне по Системе «Интернет Банк-Клиент» имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными Уполномоченными лицами Сторон документами на бумажном носителе.

4.5. Условия Депозитной сделки считаются согласованными Сторонами с момента получения Клиентом копии Заявления на размещение депозита с отметками Банка в соответствии с п.4.3.2. Правил или размещения Банком в Системе «Интернет Банк-Клиент» информации в соответствии с п.4.4.2. Правил.

4.6. Депозитная сделка считается заключенной с Даты размещения Клиентом денежных средств в депозит (зачисления суммы депозита на Депозитный счет).

4.7. Сумма депозита должна быть переведена Клиентом на Депозитный счет одной суммой (перевод суммы депозита частями не допускается) в Дату размещения депозита одним из следующих способов:

- путем безналичного перевода денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, на корреспондентский счет Банка для дальнейшего зачисления на Депозитный счет;
- путем безналичного перевода денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в Банке, на Депозитный счет.

При размещении денежных средств в депозит в расчетных документах Клиентом указывается следующая информация:

- в поле «Получатель»: наименование Клиента (в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации);
- в поле «Номер счета получателя средств»: номер Депозитного счета;
- в поле «Назначение платежа» рекомендуется указывать: «Размещение средств в депозит по Генеральному соглашению № _____ от _____.20__ г. Депозитная сделка № _____ от _____.20__ г. НДС не облагается».

4.8. Зачисление денежных средств на Депозитный счет со счетов третьих лиц, а также внесение на Депозитный счет наличных денежных средств не допускается. Перечисление суммы депозита на счета третьих лиц, а также снятие суммы депозита наличными денежными средствами с Депозитного счета не допускается.

4.9. Банк зачисляет денежные средства Клиента, поступившие для размещения в депозит из другой кредитной организации, на Депозитный счет в дату их поступления на корреспондентский счет Банка.

4.10. Если сумма депозита в Дату размещения депозита не поступила на Депозитный счет / сумма денежных средств, поступившая на Депозитный счет в Дату размещения депозита, меньше или

больше суммы депозита, определенной Депозитной сделкой, Депозитная сделка считается незаключенной, а все документы по ней утрачивают силу. Поступившие денежные средства возвращаются Клиенту не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления. Проценты на возвращаемые Клиенту денежные средства не начисляются. Возврат денежных средств осуществляется Банком на счет Клиента, с которого они поступили.

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

5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СЧЕТОВ

5.1. Для проведения депозитных операций и расчетов по каждой Депозитной сделке в рамках Генерального соглашения Клиенту открывается отдельный Депозитный счет в валюте Российской Федерации при условии отсутствия ограничений, установленных требованиями нормативных актов Банка России и/или законодательства Российской Федерации.

5.2. Подписывая Заявление на размещение депозита, Клиент заявляет о своей согласии на открытие ему Депозитного счета на условиях Генерального соглашения.

5.3. В рамках Генерального соглашения Клиент предоставляет Банку право и дает заранее данный акцепт на списание денежных средств с Депозитного счета без дополнительного распоряжения / согласия Клиента (на основании оформляемых Банком распоряжений / на основании распоряжений, выставляемых взыскателями / получателями средств), а Банк осуществляет такое списание в следующих случаях:

- в пользу Клиента - в дату возврата суммы депозита, в дату досрочного изъятия/востребования суммы депозита в размере причитающейся Клиенту суммы;
- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Депозитный счет, в том числе от третьих лиц - в размере ошибочно зачисленной суммы после даты обнаружения факта ошибочного зачисления (включая указанную дату);
- в пользу Клиента - в случае, если сумма перечисленных Клиентом денежных средств на Депозитный счет не соответствует (в большую или меньшую сторону) сумме депозита, определенной Депозитной сделкой, в соответствии с п.4.10. настоящих Правил;
- в пользу Банка - в случае излишней выплаты Клиенту процентов – в размере причитающейся Банку суммы;
- при удержании налогов с доходов в соответствии с законодательством о налогах и сборах, международными договорами и соглашениями об избежании двойного налогообложения (распространяется только на нерезидентов РФ; индивидуальных предпринимателей; физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой);
- по решению суда и в иных случаях, предусмотренных Генеральным соглашением и/или законодательством Российской Федерации.

Заранее данный акцепт действует в течение всего срока действия Генерального соглашения. Проценты на суммы денежных средств, зачисленных на Депозитный счет ошибочно или в нарушение условий Генерального соглашения, не начисляются и не выплачиваются.

5.4. Депозитные счета закрываются Банком без дополнительного распоряжения Клиента при возврате суммы депозита и выплате начисленных на него процентов в соответствии с условиями Генерального соглашения и Депозитной сделки, заключенной на его основе, а также при непоступлении в Дату размещения депозита на Депозитный счет суммы депозита.

Заключая Генеральное соглашение Клиент заявляет о своей согласии на закрытие Депозитных счетов на вышеуказанных условиях. Депозитные счета закрываются Банком в порядке и в сроки, установленные требованиями нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации.

5.5. Банк формирует и выдает по требованию Клиента выписки по Депозитному счету (далее – выписка). Выдача выписок осуществляется Банком на бумажных носителях, а в случае подключения Депозитного счета к Системе «Интернет Банк-Клиент» выписки по Депозитному счету направляются Клиенту по Системе «Интернет Банк-Клиент».

6. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

6.1. Банк начисляет Клиенту проценты на сумму депозита в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе.

6.2. В течение срока депозита процентная ставка по депозиту не изменяется, если иное не будет согласовано Сторонами.

6.3. Проценты по Депозитной сделке начисляются на сумму депозита со дня, следующего за днем поступления суммы депозита на Депозитный счет, по день возврата Клиенту суммы депозита включительно, а если ее списание с Депозитного счета произведено по иным основаниям, по день ее списания включительно.

6.4. При согласовании Сторонами продления срока Депозитной сделки проценты на сумму депозита начисляются Банком со дня, следующего за днем фактического окончания первоначального срока депозита, по день возврата Клиенту суммы депозита включительно, а если ее списание с Депозитного счета произведено по иным основаниям, по день ее списания включительно.

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

6.6. Начисление процентов производится Банком ежемесячно, в дату возврата суммы депозита, в дату досрочного изъятия/востребования суммы депозита, в дату пролонгации Депозитной сделки.

6.7. В случае если дата возврата депозита приходится на Нерабочий день, то возврат суммы депозита, начисление и выплата процентов осуществляется Банком в первый следующий за ним Рабочий день. Начисление процентов при этом производится исходя из фактического срока нахождения денежных средств на Депозитном счете по процентной ставке, установленной Сторонами при согласовании условий Депозитной сделки.

6.8. Выплата начисленных процентов на сумму депозита производится Банком в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на основе Генерального соглашения.

6.8.1. Если условиями Депозитной сделки предусмотрена ежемесячная выплата процентов, то их выплата производится Банком в последний Рабочий день месяца за каждый полный и неполный месяц и в день фактического возврата депозита (за последний неполный месяц).

6.8.2. Если условиями Депозитной сделки предусмотрена выплата начисленных процентов в конце срока депозита, то их выплата производится Банком единовременно в день фактического возврата депозита.

6.9. Выплата начисленных процентов производится путем их безналичного перечисления на банковский счет Клиента в Банке / другой кредитной организации, по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении на размещение депозита либо в отдельном заявлении об изменении реквизитов для возврата депозита и выплаты начисленных процентов (Приложение 4 к настоящим Правилам).

6.10. При выплате процентов по депозиту в пользу Клиента-нерезидента Российской Федерации

Банк удерживает налоги в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (с учетом действующих межправительственных соглашений об избежании двойного налогообложения).

7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА И ДОСРОЧНОГО ВОСТРЕБОВАНИЯ ДЕПОЗИТА

7.1. Возврат депозита производится Банком путем безналичного перечисления на банковский счет Клиента в Банке / другой кредитной организации, по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении на размещение депозита.

7.2. В течение срока депозита Клиент может изменить реквизиты для возврата депозита и выплаты, начисленных на него процентов. Для изменения реквизитов Клиент не позднее Рабочего дня, предшествующего дате возврата депозита, предоставляет в Банк заявление об изменении реквизитов для возврата депозита и выплаты начисленных процентов (Приложение 4 к настоящим Правилам) на бумажном носителе с подписью Уполномоченного лица и оттиском печати Клиента (при наличии). Возврат депозита и выплата начисленных процентов производится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

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

Для расторжения Депозитной сделки Клиент предоставляет в Банк заявление о досрочном востребовании депозита (Приложение 5 к настоящим Правилам) на бумажном носителе с подписью Уполномоченного лица и оттиском печати Клиента (при наличии). Возврат депозита и выплата начисленных процентов производится Банком по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

7.4. Возврат депозита и выплата начисленных процентов по депозиту производится Банком без взимания комиссионного вознаграждения. Обязательства Банка по возврату депозита и/или выплате начисленных на него процентов Клиенту, в случае перевода денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, считаются исполненными в момент списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Банк имеет право:

8.1.1. Вносить изменения в перечень документов, предоставляемых Клиентом при заключении Генерального соглашения.

8.1.2. Запрашивать у Клиента необходимые для заключения Генерального соглашения, Депозитной сделки и открытия Депозитного счета документы, указанные в перечне документов, определенном Банком, а также иные документы в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.1.3. Отказать Клиенту в заключении Генерального соглашения, Депозитной сделки, открытии Депозитного счета в следующих случаях:

- если представленное Клиентом Заявление на размещение депозита не содержит полный перечень предусмотренных его формой реквизитов;
- при наличии в Заявлении на размещение депозита ошибочных/некорректных реквизитов, а также условий, не предусмотренных Условиями привлечения депозитов;
- при поступлении Заявления на размещение депозита позднее временных ограничений,

установленных пп.4.3.1, 4.4.1. настоящих Правил;

- в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов;
- при наличии решения таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента и переводов его электронных денежных средств;
- если на момент заключения Генерального соглашения и (или) Депозитной сделки установлено несоответствие Клиента требованиям, установленным Банком;
- в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.2. Клиент имеет право:

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

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

8.3. Банк обязуется:

8.3.1. Открывать Депозитные счета в соответствии с условиями Генерального соглашения и сообщать их реквизиты Клиенту для перевода денежных средств.

8.3.2. Возвратить Клиенту сумму депозита в дату возврата депозита / в день досрочного востребования суммы депозита или ее части (если условиями Депозитной сделки предусматривается возможность досрочного востребования Клиентом суммы депозита или ее части до истечения срока депозита) и выплатить проценты на сумму депозита в порядке и на условиях, установленных в Генеральном соглашении и в Депозитной сделке, заключенной на его основе.

8.3.3. В случаях, предусмотренных законодательством о налогах и сборах с учетом применимого международного соглашения об избежании двойного налогообложения, удерживать с доходов Клиента (нерезидента РФ; индивидуального предпринимателя; физического лица, занимающегося частной практикой) налоги в рамках настоящего Генерального соглашения в порядке и в сроки, установленные законодательством о налогах и сборах.

8.4. Клиент обязуется:

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

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

8.4.3. Обеспечить перечисление на Депозитный счет суммы депозита одной суммой (перевод суммы депозита частями не допускается) в Дату размещения депозита, согласованную Сторонами при заключении Депозитной сделки.

8.4.4. Не требовать возврата суммы депозита, как полностью, так и частично, до истечения срока депозита, если иное не установлено условиями Депозитной сделки.

8.4.5. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменениях в документах, предоставленных Клиентом в Банк при заключении Генерального соглашения, об изменении адреса места нахождения, реквизитов для направления корреспонденции и контактной информации в течение 7 (семи) Рабочих дней со дня внесения соответствующих изменений и/или дополнений (их государственной регистрации).

8.4.6. В течение 10 (десяти) дней после получения выписок по Депозитному счету предоставить в Банк на бумажном носителе сведения о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Депозитный счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Депозитном счете считаются подтвержденными.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

9.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если проведение депозитных операций задерживается по вине самого Клиента, а также при указании Клиентом в документах, предоставляемых в Банк по Депозитной сделке, неполных или ошибочных реквизитов для возврата депозита и/или выплаты начисленных на него процентов.

9.6. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемой в Банк информации и документов, на основании которых заключается Генеральное соглашение, открываются Депозитные счета и проводятся по ним банковские операции, а также за их соответствие требованиям законодательства Российской Федерации.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Генеральное соглашение действует в течение неопределенного срока.

10.2. Каждая из Сторон по своему усмотрению вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Генеральное соглашение в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

10.3. Расторжение Генерального соглашения не влечет за собой расторжение или прекращение Депозитных сделок, заключенных в соответствии с ним. Указанные Депозитные сделки продолжают регулироваться Генеральным соглашением до момента полного выполнения Сторонами обязательств по ним.

11. ПРОЧИЕ ПРАВИЛА

11.1. Все заявления, уведомления, и иные документы на бумажном носителе, предусмотренные Генеральным соглашением, принимаются Банком только от Клиента или его уполномоченного представителя. Документы на бумажном носителе предоставляются Банком только Клиенту или его уполномоченному представителю.

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

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

11.3. Стороны признают, что в соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Генеральное соглашение, уведомив об этом Клиента, не позднее, чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений и дополнений, при этом в случае внесения изменений и дополнений в Генеральное соглашение в связи с изменениями нормативных актов Банка России и/или законодательства Российской Федерации срок уведомления может быть уменьшен Банком в одностороннем порядке.

Банк уведомляет всех лиц, присоединившихся к Генеральному соглашению, о внесении в него изменений или дополнений путем публикации новой редакции Правил на Сайте Банка. Дополнительно, по усмотрению Банка, данная информация может быть направлена Клиенту в электронном виде по Системе «Интернет Банк-Клиент».

Изменения и дополнения, вносимые в Генеральное соглашение, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Генеральному соглашению, независимо от даты присоединения к Генеральному соглашению (даты заключения Генерального соглашения).

В случае несогласия с внесенными Банком изменениями и дополнениями в Генеральное соглашение Клиент вправе его расторгнуть в одностороннем порядке, установленном в разделе 10 настоящих Правил.

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

11.5. Все споры и разногласия по Генеральному соглашению решаются путем переговоров Сторон. В случае если Стороны не придут к соглашению, все споры и разногласия рассматриваются в претензионном порядке. Срок рассмотрения письменной претензии составляет 15 (пятнадцать) Рабочих дней со дня получения претензии соответствующей Стороной. Если спор не будет урегулирован Сторонами в досудебном порядке, он подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

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

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

Приложение 1
к Правилам размещения денежных средств во вклады (депозиты) корпоративными клиентами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ	
к Правилам размещения денежных средств во вклады (депозиты) корпоративными клиентами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)	
<i>Реквизиты, обязательные к заполнению</i>	
Наименование заявителя (далее – Клиент):	_____
	<small>(полное официальное наименование юридического лица; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</small>
Адрес клиента:	_____
	<small>адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ; адрес (местонахождение) представительства иностранного юридического лица; адрес местонахождения иностранного юридического лица в иностранном государстве; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</small>
ИНН Клиента	_____
Клиент в лице	_____
	<small>(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Заявителя)</small>
Действующего на основании	_____
	<small>(название документа)</small>
<p>В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент заявляет о полном и безоговорочном присоединении к Правилам размещения денежных средств во вклады (депозиты) корпоративными клиентами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Правила), размещенным на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», расположенном по адресу https://cmrbank.ru/.</p> <p>Подписывая настоящее заявление Клиент:</p> <ul style="list-style-type: none">• подтверждает, что ознакомления с Правилами, понимает их текст и выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;• не возражает против права Банка в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила;• подтверждает получение всех необходимых решений и одобрений, разрешений и согласований для подписания настоящего заявления, в случаях, когда их наличие требуется для этого в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, а также отсутствие каких-либо ограничений на его подписание;• предоставляет Банку право и дает заранее данный акцепт на списание денежных средств в порядке, в размере и на условиях, предусмотренных Правилами;• понимает, что Банк вправе отказать в приеме настоящего заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации без указания причины.	
Платежные реквизиты Клиента в рублях Российской Федерации	
Счет № _____	в _____
кор.счет № _____	БИК _____
Адрес Клиента для почтовых уведомлений:	_____

Подпись Клиента (уполномоченного представителя клиента)	_____
Контактный телефон _____	Дата: _____
	МП (при наличии)
ОТМЕТКИ БАНКА	
<input type="checkbox"/> Заключено Генеральное соглашение об общих условиях проведения депозитных сделок № _____ от _____	
<input type="checkbox"/> В заключении Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных сделок отказано по причине: _____	

<small>(должность уполномоченного работника)</small>	
_____	Дата: _____
<small>(подпись)</small>	<small>(Фамилия И.О.)</small>
	МП

Приложение 2

к Правилам размещения денежных средств во вклады (депозиты) корпоративными клиентами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА

Настоящим _____
(указывается организационно-правовая форма и наименование Клиента)

ИНН _____ в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных сделок № _____ от _____. (далее – Генеральное соглашение) просит ЦМРБанк (ООО) разместить денежные средства в срочный депозит на следующих условиях:

1.	Вид депозита (наименование депозита):	
2.	Валюта депозита:	
3.	Сумма депозита:	
4.	Дата размещения депозита:	
5.	Дата возврата депозита ¹ :	
6.	Срок депозита:	
7.	Процентная ставка по депозиту:	
8.	Порядок выплаты процентов:	
9.	Пополнение депозита:	
10.	Частичное снятие депозита:	
11.	Досрочный возврат депозита:	
12.	Пролонгация депозита:	
13.	Для размещения депозита просим открыть счет по вкладу (депозиту). Обязуемся перевести всю сумму депозита в установленные Генеральным соглашением сроки.	
14.	Возврат суммы депозита и начисленных процентов просим осуществить:	
	<input type="checkbox"/> на счет, открытый в ЦМРБанк (ООО) № _____.	
	<input type="checkbox"/> на банковский счет № _____, открытый в:	
	Наименование Банка:	
	БИК:	Корреспондентский счет:
	Получатель:	

Подписывая настоящее Заявление Клиент подтверждает, что с условиями Генерального соглашения в актуальной редакции ознакомлен и согласен; представленные в Банк учредительные и иные документы соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям, со всеми изменениями и дополнениями, действующими на момент подписания настоящего Заявления.

От имени Клиента:

(должность Уполномоченного лица, ФИО)
Дата _____
подпись М.П. (при наличии)

Отметки Банка:

Настоящим ЦМРБанк (ООО) сообщает о своем согласии на размещение депозита на вышеуказанных условиях в случае перечисления полной суммы депозита в установленные Генеральным соглашением сроки.

Для размещения депозита в соответствии с настоящим Заявлением:

открыт депозитный счет № _____
Депозитной сделке присвоен № _____ от _____

От имени Банка:

на основании доверенности № _____

(должность Уполномоченного лица, ФИО)
Дата _____
подпись М.П.

¹ В случае, если дата возврата депозита приходится на календарный день, который не является рабочим днем, то возврат суммы депозита и уплата процентов осуществляется Банком в первый рабочий день, следующий за таким днем

Приложение 3

к Правилам размещения денежных средств во вклады (депозиты) корпоративными клиентами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ №__ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА ОТ __.__.____

Настоящим _____
(указывается организационно-правовая форма и наименование Клиента)

ИНН _____ в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных сделок № _____ от __.__.____ (далее – Генеральное соглашение) просит ЦМРБанк (ООО) разместить денежные средства в срочный депозит на следующих условиях:

1.	Вид депозита (наименование депозита):	
2.	Валюта депозита:	
3.	Сумма депозита:	
4.	Дата размещения депозита:	
5.	Дата возврата депозита:	
6.	Срок депозита:	
7.	Процентная ставка по депозиту:	
8.	Порядок выплаты процентов:	
9.	Пополнение депозита:	
10.	Частичное снятие депозита:	
11.	Досрочный возврат депозита:	
12.	Пролонгация депозита:	
13.	Для размещения депозита просим открыть счет по вкладу (депозиту). Обязуемся перевести всю сумму депозита в установленные Генеральным соглашением сроки.	
14.	Возврат суммы депозита и начисленных процентов просим осуществить:	
	<input type="checkbox"/> на счет, открытый в ЦМРБанк (ООО) № _____.	
	<input type="checkbox"/> на банковский счет № _____, открытый в:	
	Наименование Банка:	
	БИК:	Корреспондентский счет:
	Получатель:	

Подписывая настоящее Заявление Клиент подтверждает, что с условиями Генерального соглашения в актуальной редакции ознакомлен и согласен; представленные в Банк учредительные и иные документы соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям, со всеми изменениями и дополнениями, действующими на момент подписания настоящего Заявления.

Доставлено по системе «iBank» _____ ЭП ПОДЛИННА (дата и время)	
ID документа: _____	Распечатано _____ (дата и время)
_____ (ФИО держателя ЭП)	ID ключа проверки ЭП: _____
Период действия ключа ЭП _____	

<p>ЦМРБанк (ООО) г.Москва</p> <p>_____ (статус ЭД)</p> <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">(дата)</p> <p>БИК 044525059 К/с 30101810345250000059 ЭП ПОДЛИННА</p>

Приложение 4

к Правилам размещения денежных средств во вклады (депозиты) корпоративными клиентами ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕКВИЗИТОВ ДЛЯ ВОЗВРАТА ДЕПОЗИТА
И ВЫПЛАТЫ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ**

Настоящим _____
(указывается организационно-правовая форма и наименование Клиента)

ИНН _____ в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных сделок № _____ от __.__. просит ЦМРБанк (ООО) изменить реквизиты для возврата депозита _____, размещенного на Депозитном счете № _____ и
(наименование депозита)

выплаты начисленных процентов по Депозитной сделке № _____ от __.__. ,

Сумму депозита с начисленными процентами просим перечислить:

<input type="checkbox"/> на счет, открытый в ЦМРБанк (ООО) № _____ .			
<input type="checkbox"/> на банковский счет № _____ , открытый в:			
Наименование Банка:			
БИК:		Корреспондентский счет:	
Получатель:			

От имени Клиента: _____

(должность Уполномоченного лица, ФИО)
_____ Дата _____
подпись М.П. (при наличии)

От имени Банка: _____ на основании доверенности № _____

(должность Уполномоченного лица, ФИО)
_____ Дата _____
подпись М.П.

Приложение 5
к Правилам размещения денежных средств во
вклады (депозиты) корпоративными клиентами
ЦМРБанк (общество с ограниченной
ответственностью)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОСРОЧНОМ ВОСТРЕБОВАНИИ ДЕПОЗИТА

Настоящим _____
(указывается организационно-правовая форма и наименование Клиента)

ИНН _____ в соответствии с условиями Генерального соглашения об общих условиях проведения депозитных сделок № _____ от __. __. ____ просит ЦМРБанк (ООО) досрочно расторгнуть Депозитную сделку № _____ от __. __. ____, и досрочно вернуть депозит _____, размещенный на Депозитном

(наименование депозита)

счете № _____ в ЦМРБанк (ООО).

Сумму депозита с начисленными процентами просим перечислить:

<input type="checkbox"/> на счет, открытый в ЦМРБанк (ООО) № _____.	
<input type="checkbox"/> на банковский счет № _____, открытый в: _____.	
Наименование Банка: _____	
БИК: _____	Корреспондентский счет: _____
Получатель: _____	

От имени Клиента:

(должность Уполномоченного лица, ФИО)

Дата _____

М.П. (при наличии)

От имени Банка:

на основании доверенности № _____

(должность Уполномоченного лица, ФИО)

Дата _____

М.П.