

## УСЛОВИЯ

### *размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете Клиента в ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью)*

#### 1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете Клиента (далее – Условия размещения) Заявление о присоединении по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям размещения (далее – Заявление), надлежащим образом заполненное и подписанное **Клиентом**, и Условия неснижаемого остатка на расчетном счете (далее – Условия неснижаемого остатка), указанные в Тарифах Банка, в совокупности являются заключенным между **Клиентом** и **Банком** Соглашением о неснижаемом остатке (далее – Соглашение).

1.2. Заключение Соглашения между **Банком** и **Клиентом** осуществляется путем присоединения **Клиента** к настоящим Условиям размещения, а также Условиям неснижаемого остатка в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение производится путем передачи **Клиентом** (уполномоченным представителем **Клиента**) в **Банк** Заявления в течение рабочего времени **Банка**.

Заявление заполняется Клиентом самостоятельно и должно содержать полный перечень предусмотренных его формой реквизитов, обязательных к заполнению, и условий (за исключением даты и номера Соглашения, заполняемых **Банком**).

1.3. Соглашение заключается на основании Заявления на Условиях размещения и в соответствии с Условиями неснижаемого остатка, указанных в действующих Тарифах Банка на дату приема **Банком** Заявления от **Клиента**, для срока, суммы и валюты, указанных в Заявлении.

**Клиент** признает, что уведомлен о возможности подписания с **Банком** двустороннего Дополнительного соглашения к Договору банковского счета (на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), но делает выбор в пользу заключения Соглашения о неснижаемом остатке на расчетном счете на основании Заявления.

1.4. Стороны признают, что Заявление, полученное Стороной в виде электронного документа (ЭД) по системе «Интернет Банк-Клиент», подписанное электронной подписью (ЭП) другой Стороны, или Заявление, направленное в Банк по системе «Интернет Банк-Клиент» в электронном виде, подписанное электронной подписью Клиента (уполномоченного представителя Клиента) и принятое и обработанное Банком в системе «Интернет Банк-Клиент», имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом **Клиента** Заявлением на бумажном носителе.

1.5. Стороны признают, что условия Соглашения являются неотъемлемыми условиями ранее заключенного **Клиентом** и **Банком** Договора банковского счета (на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), указанного в Заявлении.

1.6. Течение срока неснижаемого остатка начинается с даты, указанной в Заявлении в качестве даты начала поддержания неснижаемого остатка.

1.7. В качестве даты начала поддержания неснижаемого остатка может указываться дата, следующая за днем приема **Банком** Заявления от **Клиента**, либо иная дата – не позднее даты рабочего дня, следующего за днем приема **Банком** Заявления от **Клиента**.

1.8. Соглашение заключается Сторонами при наличии в Структурном подразделении **Банка**, в которое передается Заявление, расчетного счета **Клиента**.

1.9. По тексту Условия размещения понятие день подразумевает календарный день, если иное не указано специально.

1.10. Стороны признают, что любое извещение, уведомление и иное сообщение (кроме Заявления) направляемое **Банком** и **Клиентом** друг другу, должно быть совершено в письменной форме и подписано уполномоченным представителем **Банка/ Клиента**. Такое уведомление, извещение, иное сообщение (кроме Заявления) считается направленным надлежащим образом в случае:

- если оно получено Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, по системе «Интернет Банк-Клиент»; получено Стороной в виде файла свободного формата, вложенного в электронное сообщение, подписанное электронной подписью другой Стороны по системе «Интернет Банк-Клиент»;
- если оно получено уполномоченным представителем Стороны по месту ведения расчетного счета *Клиента*;
- если оно доставлено посылным или заказным письмом, или заказным письмом/ телеграммой с уведомлением: Банку – по почтовому адресу *Банка, Клиенту* – по адресу *Клиента*.

1.11.<sup>1</sup> Клиент гарантирует, что размещает на неснижаемый остаток на расчетном счете собственные денежные средства, полученные в результате хозяйственной деятельности, без привлечения средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в соответствии с положением о закупке, утвержденным (измененным) и размещенным в единой информационной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

## 2. Термины и определения

**Банк** – ЦМРБанк (общество с ограниченной ответственностью), его филиалы и структурные подразделения.

**Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также юридическое лицо - нерезидент, имеющее расчетный счет в Банке, и обратившееся в Банк с предложением о размещении денежных средств.

**Нерезидент** – юридическое лицо, а также организация, не являющаяся юридическим лицом, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

**Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, которую Клиент обязуется иметь на своем расчетном счете на начало каждого календарного дня в течение оговоренного Банком и Клиентом срока.

**Расчетный счет** – счет, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительств кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

**Резидент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Сторона** – Банк или Клиент.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Структурное подразделение** – Банк, его филиалы и структурные подразделения.

## 3. Права и обязанности сторон

### 3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Поддерживать Неснижаемый остаток на расчетном счете, указанном в Заявлении, и в соответствии с условиями, указанными в Заявлении, начиная с даты, указанной в Заявлении в качестве даты начала поддержания неснижаемого остатка.

3.1.2. Своевременно обеспечить необходимое предварительное согласие третьего лица, органа Клиента, государственного органа либо органа местного самоуправления на заключение Соглашения, в

---

<sup>1</sup> Данное условие распространяется на государственные и муниципальные унитарные предприятия.

случаях, когда наличие такого согласия обязательно согласно действующему законодательству Российской Федерации.

3.1.3. Своевременно обеспечить предоставление в **Банк** документов, содержащих решение/разрешение уполномоченного органа **Клиента** об отсутствии/наличии оснований заинтересованности в совершении сделок размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете **Клиента с Банком** и признании сделок, совершаемых **Клиентом**, крупными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом **Клиента**.

3.1.4. **Клиент** предоставляет свое согласие на одностороннее обновление Банком сведений о **Клиенте** на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых для выполнения **Банком** функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России (далее – обновляемые сведения).

В состав обновляемых сведений входят: адрес юридического лица; местонахождение юридического лица; почтовый адрес (контактная информация); организационно-правовая форма; дата присвоения ОГРН; ОКАТО; ОКПО; лицензия (вид деятельности); лицензия (номер, дата); уставный капитал; ОКВЭД; ИНН единоличного исполнительного органа, за исключением ИНН, присвоенного индивидуальному предпринимателю/ главе крестьянского фермерского хозяйства, нотариусу, адвокату (в случае успешной идентификации единоличного исполнительного органа); должность единоличного исполнительного органа (в случае успешной идентификации единоличного исполнительного органа); причина, дата ликвидации юридического лица.

**Банк** извещает **Клиента** в соответствии с пунктом 1.11 настоящих Условий размещения об обновлении сведений, проведенном в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 3.1.4 настоящих Условий размещения, с указанием даты и причины изменения реквизитов.

3.1.5.<sup>2</sup> В случае изменения своего налогового статуса / постоянного местонахождения **Клиент** обязуется не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты очередной выплаты дохода уведомить об этом **Банк** в письменной форме и предоставить актуальный документ, подтверждающий налоговый статус / постоянное местонахождение **Клиента**.

При предъявлении претензий со стороны налоговых органов РФ в отношении неисполнения/несвоевременного исполнения Банком функций налогового агента в связи с неполучением/несвоевременным получением информации об изменении налогового статуса / постоянного местонахождения **Клиента**, **Клиент** обязуется возместить Банку сумму понесенных в этой связи расходов.

3.1.6.<sup>3</sup> В случае если доходы Клиента, полученные от Банка по Соглашениям, заключенным в соответствии с настоящими Условиями размещения, относятся к доходам филиала/ представительства Клиента, созданного на территории Российской Федерации, Клиент обязуется уведомить об этом Банк до получения указанного дохода в письменной форме и предоставить нотариально удостоверенную копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, оформленную не ранее чем в предшествующем налоговом периоде.

В случае изменения принципов распределения получаемых от Банка доходов Клиент обязуется об этом уведомить Банк дополнительно.

## **3.2. Клиент имеет право:**

3.2.1. В день передачи **Клиентом** (уполномоченным представителем **Клиента**) в **Банк** Заявления получить копию Заявления, содержащего номер и дату Соглашения, которая является подтверждением факта заключения Соглашения.

## **3.3. Банк обязуется:**

---

<sup>2</sup> Данное условие распространяется на Клиентов – нерезидентов.

<sup>3</sup> Данное условие распространяется на иностранные организации при выплате доходов в адрес филиалов/представительств иностранных лиц, созданных на территории Российской Федерации.

3.3.1. Начислять и уплачивать проценты в соответствии с условиями Соглашений, заключенных Сторонами в порядке, определенном разделом 1 настоящих Условий размещения.

3.3.2. В день передачи **Клиентом** (уполномоченным представителем **Клиента**) в **Банк** Заявления передать **Клиенту** копию Заявления, содержащего номер Соглашения, дату и отметку **Банка** о приеме, которая является подтверждением факта заключения Соглашения.

3.3.3. Не разглашать сведения о Соглашениях и операциях **Клиента**, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

#### **3.4. Банк имеет право:**

3.4.1. Отказаться от Соглашения в случае если Заявление представлено **Клиентом** в Структурное подразделение **Банка**, в котором отсутствует расчетный счет **Клиента**.

3.4.2. Отказаться от Соглашения в случае несоблюдения Клиентом условий п. 1.7 настоящих Условий размещения.

3.4.3. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по Соглашению с письменным уведомлением **Клиента** не позднее, чем за три рабочих дня до вступления в действие новой процентной ставки. При непоступлении от **Клиента** в указанный выше срок заявления в письменной форме о расторжении Соглашения новая процентная ставка по Соглашению считается принятой.

При несогласии с изменением процентной ставки по Соглашению **Клиент** вправе досрочно прекратить действие Соглашения уведомив **Банк** об этом в письменном виде за два рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Соглашения. При этом **Клиенту** выплачиваются проценты, начисленные в соответствии с условиями Соглашения, заключенной Сторонами в порядке, определенном разделом 1 настоящих Условий размещения (за период со дня начала поддержания неснижаемого остатка по день досрочного расторжения Соглашения включительно).

3.4.4. В случае предъявления к расчетному счету **Клиента**, указанному в Заявлении, требований о беспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, расторгнуть Соглашение до окончания срока.

3.4.5. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка не позднее чем за 3 (три) рабочих дня до введения в действие указанных изменений.

### **4. Порядок начисления и выплаты процентов**

4.1. Проценты по каждому Соглашению начисляются с даты, указанной в Заявлении в качестве даты начала поддержания неснижаемого остатка, по день окончания срока Соглашения включительно. При невыполнении **Клиентом** условий Соглашения проценты начисляются по ставке, установленной для начисления процентов на фактический остаток средств на расчетном счете **Клиента** в соответствии с Тарифами Банка. При закрытии расчетного счета до окончания периода нахождения средств на расчетном счете проценты **Банком** не начисляются и **Клиенту** не выплачиваются.

4.2. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.3. При начислении процентов на сумму денежных средств на расчетном счете **Клиента**, указанном в Заявлении, по условиям, предусмотренным Тарифами Банка, сумма Соглашения исключается из расчетной базы. В случае, если в период действия заключенного между **Банком** и **Клиентом** Соглашения на расчетном счете **Клиента** в любой из дней в течение периода действия Соглашения остаток денежных средств превышал размер неснижаемого остатка, указанного в Соглашении, то: - за период действия Соглашения проценты на фактический остаток средств на счете **Клиента** начисляются **Банком** только на фактический остаток денежных средств, превышающий размер неснижаемого остатка, на который **Банк** начислял **Клиенту** проценты в такой период времени в соответствии с Соглашением (-ями). При закрытии расчетного счета до истечения отчетного календарного месяца проценты **Банком** за отчетный месяц не начисляются и **Клиенту** не выплачиваются.

4.4. В случае если в нарушение условий Соглашения сумма денежных средств на расчетном счете **Клиента**, указанном в соответствующем Заявлении, в течение установленного срока будет меньше указанной в Заявлении, в том числе по причине списания денежных средств с расчетного счета на основании

предъявленных к нему распоряжений и требований (включая расчеты инкассовыми поручениями в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, а также взыскания по исполнительным документам), действие Соглашения досрочно прекращается, и начисление процентов производится в соответствии с Тарифами Банка.

4.5. Проценты по Соглашению о неснижаемом остатке уплачиваются на расчетный счет **Клиента**, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после окончания периода нахождения средств, указанного в соответствующем Заявлении, по реквизитам, указанным в соответствующем Заявлении или по другим реквизитам на расчетный счет **Клиента**, о которых **Банк** должен быть извещен в письменном виде не позднее, чем за 1 рабочий день до дня перечисления суммы начисленных процентов, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. При выплате процентов и пеней **Клиенту**–нерезиденту **Банк** удерживает налоги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (с учетом действующих межправительственных соглашений об избежании двойного налогообложения).

## 5. Ответственность сторон. Разрешение споров

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Соглашению, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями размещения.

5.2. В случае несвоевременного перечисления Клиенту процентов, начисляемых на сумму Неснижаемого остатка, Банк по письменному требованию Клиента уплачивает Клиенту пени за вычетом применимых налогов, подлежащих удержанию в соответствии с законодательством РФ, в размере ключевой ставки Банка России (в процентах годовых), действующей на день нарушения Банком условий соответствующего Соглашения, от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки.

5.3. Пени по Соглашению перечисляются Банком на расчетный счет Клиента в валюте Российской Федерации по реквизитам Клиента, приведенным в письменном требовании Клиента, указанном в п.5.2 настоящих Условий размещения.

5.4. Стороны принимают на себя полную и исключительную ответственность за доступ работников к указанным в настоящих Условиях размещения устройствам, используемым или могущим быть использованными для формирования и обмена письменными документами в соответствии с положениями настоящих Условий размещения.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.6. Разногласия, возникающие по Соглашению, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 15 дней с даты получения Стороной претензии. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 дней с даты ее отправки спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту ведения расчетного счета Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.7<sup>4</sup>. Клиент подтверждает, что имеет фактическое право на получение дохода от Банка в соответствии с настоящими Условиями размещения и является непосредственным выгодоприобретателем такого дохода, то есть лицом, которое фактически получает выгоду от этого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу.

---

<sup>4</sup> Данное условие распространяется на иностранные организации, не состоящие на учете в налоговом органе на территории Российской Федерации в целях применения норм международного договора об избежании двойного налогообложения (освобождение от удержания налога/ удержание налога по пониженным ставкам) к доходам, полученным от источников в Российской Федерации

Клиент, в частности, имеет полное право самостоятельного пользования и (или) распоряжения доходом, а также имеет неограниченные полномочия в отношении распоряжения этим доходом с учетом выполняемых Клиентом функций и принимаемых рисков, связанных с получением такого дохода.

Для целей настоящих Условий размещения термин «Фактическое право на получение дохода» используется в смысле, которое придается ему Налоговым кодексом Российской Федерации.

Клиент является налоговым резидентом иностранного государства, претендующим на применение налоговых ставок, установленных условиями международного договора, в целях избежания двойного налогообложения (освобождение от удержания налога/удержание налога по пониженным ставкам у источника выплаты дохода в Российской Федерации) к доходам, полученным от источников в Российской Федерации.

При предъявлении претензий со стороны налоговых органов Российской Федерации в отношении предоставленной недостоверной информации, Клиент обязуется возместить Банку сумму понесенных в этой связи расходов.

5.8. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Соглашения Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция»<sup>5</sup>, а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

## **6. Форс-мажорные обстоятельства**

6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков корреспондентов и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Соглашению, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Соглашению и срок исполнения обязательств.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Соглашению.

## **7. Срок действия Соглашения**

**7.1.** Соглашение вступает в силу со дня, следующего за днем приема *Банком* Заявления от *Клиента*, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Соглашению.

---

<sup>5</sup> Для договоров, по которым применимым законодательством является законодательство Российской Федерации, термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».