

# **Правила размещения денежных средств во вклады (депозиты) и в качестве неснижаемого остатка на банковском счете с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»**

## **1. Термины и определения**

АСВ – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»;

Договор КБО – Договор комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой;

Заявка – запрос на проведение Сделки по заданным параметрам, направленный Клиентом в Банк с использованием Системы ВБО;

Конвенция – Многосторонняя конвенция по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения от 24 ноября 2016 г.;

Неснижаемый остаток – согласованная Банком и Клиентом сумма денежных средств, находящаяся на Счете, на которую Банк начисляет проценты и выплачивает их в соответствии с настоящими Правилами;

Сделка – сделка по размещению Клиентом в Банке денежных средств во вклад (депозит) / по установлению и начислению процентов на Неснижаемый остаток на Счете с использованием Системы ВБО;

Система ВБО – система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк Онлайн», предоставляется Клиенту при заключении соответствующего договора;

Счет – действующий банковский счет в валюте Российской Федерации, долларах США или евро, открытый и обслуживаемый в рамках Договора КБО и отображаемый в соответствующем разделе в Системе ВБО для совершения Сделок;

Услуга по размещению денежных средств в депозит (Услуга) – услуга по размещению денежных средств во вклады (депозиты) с использованием Системы ВБО;

Услуга по размещению денежных средств в Неснижаемый остаток (Услуга) – услуга по размещению денежных средств в качестве неснижаемого остатка на Счете с использованием Системы ВБО;

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Термины и определения, используемые в настоящих Правилах, значения которых не указаны в данном разделе, имеют те же значения, что и соответствующие термины и определения, содержащиеся в разделе 1 Общих условий комплексного банковского обслуживания Договора КБО (далее – Общие условия ДКБО) / Правилах открытия и обслуживания банковского счета юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, являющихся неотъемлемой частью Договора КБО.

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Правила регулируют отношения Сторон по предоставлению Банком Клиенту Услуги, в том числе определяют порядок и условия заключения Сделок, и являются неотъемлемой частью Договора КБО.

2.2. Клиент вправе воспользоваться Услугой при наличии Счета и заключенных между ним и Банком Договора КБО и договора на обслуживание счетов с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн».

2.3. После вступления в силу новой редакции Договора КБО, в том числе настоящих Правил, условия всех ранее заключенных и действующих договоров / соглашений об оказании Услуги (при их наличии) считаются определенными в настоящих Правилах.

2.4. Стороны заверяют, что:

– обладают законными полномочиями заключать Сделки и осуществлять все действия и требования, которые позволяют Сторонам законным образом пользоваться своими правами и исполнять свои обязательства по настоящим Правилам;

– исполнение Сторонами обязательств по настоящим Правилам не является и не приведет к нарушению любого другого договора, участниками которого являются Стороны.

2.5. Сделки, заключаемые в рамках Услуги по размещению денежных средств в депозит, могут совершаться Сторонами на следующих условиях:

2.5.1. На срок размещения до 30 (Тридцати) календарных дней включительно – сумма размещения денежных средств по 1 (Одной) Сделке должна составлять не менее 3 000 000-00 (Трех миллионов рублей 00 копеек), либо не менее 100 000-00 (Ста тысяч долларов США), либо не менее 100 000-00 (Ста тысяч евро).

2.5.2. На срок размещения от 31 (Тридцати одного) календарного дня включительно – сумма размещения денежных средств по 1 (Одной) Сделке должна составлять не менее 100 000-00 (Ста тысяч рублей 00 копеек), либо не менее 100 000-00 (Ста тысяч долларов США), либо не менее 100 000-00 (Ста тысяч евро).

2.5.3. Размещение денежных средств в депозит осуществляется в валюте Счета.

2.5.4. В рамках настоящих Правил размещение денежных средств, поступивших наличными на Счет в день осуществления Сторонами Сделки, предусмотренной п. 2.5.1 и п. 2.5.2 настоящих Правил, не допускается.

2.5.5. Стороны заверяют, что в рамках настоящих Правил Стороны намерены совершать только такие Сделки, для совершения которых уставы Сторон не устанавливают каких-либо ограничений, в том числе по их размеру (крупности). Клиент принимает на себя полную ответственность за нарушение данного условия, а также за последствия совершенных Сделок.

2.6. Об условиях, на которых Стороны могут заключать Сделки в рамках Услуги по размещению денежных средств в Неснижаемый остаток, Банк информирует Клиента путем размещения информации на официальном интернет-сайте [www.mkb.ru](http://www.mkb.ru).

На сумму денежных средств, находящихся на Счете, превышающую сумму Неснижаемого остатка, Банк проценты не начисляет.

2.7. Стороны признают в качестве единого учетно-отчетного времени московское местное время (GMT + 3, далее – местное время). Определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств Банка.

2.8. Подтверждения, сообщения, запросы, заявки считаются доставленными надлежащим образом с даты их получения адресатом посредством Системы ВБО.

Датой и временем получения сообщения, направляемого посредством Системы ВБО, считается дата и время сообщения отправляющей Стороны.

2.9. В случае заключения Сделок с использованием Системы ВБО, в рамках настоящих Правил, предоставление экземпляров документов на бумажном носителе не требуется.

Стороны подтверждают полномочия лиц, имеющих доступ к Системе ВБО, на заключение Сделок в рамках настоящих Правил.

Стороны соглашаются с тем, что распечатанные на бумажных носителях тексты заявок, сообщений, подтверждений, полученных и отправленных при помощи Системы ВБО, являются достаточным доказательством того, что Сделка заключена на согласованных представителями Сторон условиях.

Указанные документы на бумажных носителях могут использоваться Сторонами в качестве доказательств при возникновении споров, в том числе и при рассмотрении данных документов в судебных органах и третейских судах.

### **3. Порядок и условия заключения Сделок**

3.1. В целях заключения Сделок уполномоченные лица Сторон согласовывают следующие существенные условия по каждой конкретной Сделке:

- а) сумму денежных средств, размещаемых в депозит / сумму Неснижаемого остатка;
- б) процентную ставку по размещению денежных средств в депозит / для начисления процентов на Неснижаемый остаток;
- в) дату начала периода размещения денежных средств в депозит / на Счете в качестве Неснижаемого остатка;
- г) дату окончания периода размещения денежных средств в депозит / на Счете в качестве Неснижаемого остатка;
- д) валюту размещения денежных средств, являющуюся валютой Счета.

Под сроком размещения денежных средств в рамках оказания Услуг понимается период со дня, следующего за датой начала периода размещения денежных средств, до даты окончания периода размещения денежных средств включительно.

3.2. Согласование существенных условий, предусмотренных п. 3.1 настоящих Правил, осуществляется уполномоченными лицами Сторон с помощью Системы ВБО по каждой Сделке.

3.3. Клиент формирует в Системе ВБО и направляет в Банк Заявку с указанием существенных условий Сделки, указанных в п. 3.1 настоящих Правил, за исключением процентной ставки, в день заключения Сделки, при соблюдении условия, установленного п. 3.8 настоящих Правил.

3.4. Направляя Заявку, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с настоящими Правилами и Договором КБО.

3.5. В ответ на Заявку Банк направляет Клиенту сообщение с информацией о процентной ставке, действующей на дату получения Заявки, которая определяется Банком в зависимости от суммы и сроков размещения денежных средств, соответствующих требованиям п. 2.5 настоящих Правил / от суммы и срока размещения Неснижаемого остатка, либо отказывает в приеме Заявки путем присвоения ей в Системе ВБО статуса «Отказан».

В случае несогласия Клиента с предложенной процентной ставкой в Заявке посредством Системы ВБО им проставляется отметка «Не согласен», после чего Заявке присваивается статус «В архиве» с указанием решения Клиента.

3.6. Особенности заключения Сделки в рамках Услуги по размещению денежных средств в депозит:

3.6.1. В случае согласия Клиента на заключение Сделки в Заявке посредством Системы ВБО им проставляется отметка «Согласен», после чего формируется заявка, содержащая все существенные условия Сделки, согласно приложению 1 к настоящим Правилам (далее – заявка на размещение) и направляется в Банк.

В этом случае заявке на размещение Клиента присваивается в Системе ВБО статус «В архиве» и с помощью Системы ВБО формируется печатная форма подтверждения – акцепта размещения денежных средств в депозит по форме приложения 2 к настоящим Правилам (далее – Подтверждение-акцепт).

При наличии договоренности между Сторонами Подтверждение-акцепт может быть дополнительно предоставлено Клиенту на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня со дня совершения Сделки.

3.6.2. Существенные условия Сделки, согласованные в соответствии с настоящим разделом, после ее заключения изменению не подлежат, если иное не установлено соглашением Сторон и п. 5.8.2 настоящих Правил.

3.6.3. Размещение денежных средств осуществляется путем их списания со Счета. Моментом размещения денежных средств Клиента в Банке является момент их списания Банком со Счета.

3.6.4. Настоящим Клиент дает Банку поручение составлять от имени Клиента расчетный документ на списание со Счета, указанного в Подтверждении-акцепте, денежных средств в размере согласованной и подтвержденной суммы размещения денежных средств по Сделке согласно п. 3.1 настоящих Правил.

3.6.5. Обязательства Клиента по Сделке возникают с момента формирования Банком Подтверждения-акцепта согласно п. 3.6.1 настоящих Правил. Клиент обязан обеспечить наличие на Счете (поступление на Счет) в день осуществления Сделки всей согласованной Сторонами суммы размещения денежных средств согласно п. 2.5 настоящих Правил.

3.6.6. Сделка считается заключенной в момент размещения денежных средств во вклад (депозит).

3.6.7. В случае если согласование и подтверждение Сторонами условий Сделки в соответствии с настоящим разделом произведено, но денежные средства в сумме, указанной в Подтверждении-акцепте, не поступили на Счет до 23:59 по московскому времени, Сделка считается не заключенной по вине Клиента, в связи с чем обязательства Сторон, установленные п. 3.6.6 настоящих Правил, по ней прекращаются.

3.7. Особенности заключения Сделки в рамках Услуги по размещению денежных средств в Неснижаемый остаток:

3.7.1. В случае согласия Клиента на заключение Сделки посредством Системы ВБО формируется Заявка, содержащая все существенные условия Сделки.

3.7.2. В случае согласия Банка на заключение Сделки на условиях, согласованных в Заявке, посредством Системы ВБО формируется печатная форма подтверждения размещения денежных средств в Неснижаемый остаток по форме приложения 3 к настоящим Правилам (далее – Подтверждение). Заявке Клиента также присваивается статус «В архиве».

3.7.3. Сделка считается заключенной Сторонами с момента формирования Подтверждения.

3.8. Вышеуказанная процедура согласования существенных условий Сделки должна быть завершена Сторонами не позднее 17:00 текущего операционного дня (в пятницу и предпраздничные рабочие дни – не позднее 15:45 текущего операционного дня).

3.9. Изменение процентной ставки по размещению денежных средств в рамках заключенной Сделки осуществляется в случаях, установленных в п. 5.8.2 настоящих Правил.

3.10. Предусмотренные настоящим разделом Заявки считаются надлежаще оформленными, если они подписаны электронной подписью Клиента в соответствии с требованиями соответствующего договора на обслуживание счетов с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн», заключенного между Банком и Клиентом.

#### **4. Возврат суммы размещенных денежных средств, порядок начисления и выплаты процентов по Сделкам**

*4.1. Порядок возврата суммы размещенных денежных средств, начисления и выплаты процентов в рамках предоставления Услуги по размещению денежных средств в депозит:*

4.1.1. Возврат суммы размещенных денежных средств и выплата начисленных на нее процентов производятся путем перечисления Банком причитающихся Клиенту денежных средств на Счет, указанный в заявке на размещение и в Подтверждении-акцепте, не позднее дня окончания срока размещения денежных средств.

4.1.2. Проценты на сумму размещения денежных средств начисляются со дня, следующего за днем списания суммы размещения денежных средств со Счета, до дня возврата Банком указанной суммы на Счет включительно.

4.1.3. Досрочный возврат денежных средств, размещенных в соответствии с настоящими Правилами, не допускается.

4.1.4. Банк приостанавливает возврат суммы денежных средств, размещенных в депозит, в срок, установленный п. 3.1 настоящих Правил, в соответствии с требованиями п. 10 ст. 7, а также п. 8 ст. 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

В этом случае Банк не выплачивает Клиенту проценты на сумму размещенных денежных средств в депозит по истечении срока размещения, установленного Сделкой.

4.1.5. В случае списания суммы размещения денежных средств со Счета или ее части в течение срока размещения денежных средств на основании исполнительного документа Сделка считается расторгнутой в дату такого списания. В этом случае фактический остаток денежных средств на Счете (при наличии) перечисляется Банком на Счет, указанный в заявке на размещение и в Подтверждении-акцепте.

При этом проценты на сумму размещения денежных средств Банком не начисляются и не выплачиваются.

Уведомление о расторжении Сделки направляется Банком Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением или с курьером либо посредством Системы ВБО не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем расторжения Сделки, по указанным в настоящем пункте основаниям.

*4.2. Порядок начисления и выплаты процентов в рамках предоставления Услуги по размещению денежных средств в Неснижаемый остаток:*

4.2.1. Проценты на сумму Неснижаемого остатка начисляются со дня, следующего за датой начала периода размещения денежных средств, до даты окончания периода размещения денежных средств включительно.

4.2.2. Обязательство Клиента по размещению Неснижаемого остатка считается выполненным, если в течение срока размещения ежедневный фактический остаток денежных средств на Счете на начало операционного дня (далее – Входящий остаток денежных средств) будет не менее суммы Неснижаемого остатка, согласованной Сторонами в Подтверждении.

4.2.3. При заключении Клиентом нескольких Сделок обязательства Клиента по размещению Неснижаемого остатка считаются выполненными, если остаток денежных средств на Счете будет не менее сумм Неснижаемых остатков по всем Сделкам, включая те, что заключены Сторонами без использования Системы ВБО.

4.2.4. В случае если в течение срока размещения Неснижаемого остатка Входящий остаток денежных средств на Счете окажется менее суммы согласованного Сторонами в Подтверждении Неснижаемого остатка, Сделка считается расторгнутой с даты нарушения Клиентом своего обязательства.

Проценты за фактический срок размещения Неснижаемого остатка не начисляются и не выплачиваются.

4.2.5. В случае если Входящий остаток денежных средств на Счете окажется менее суммы Неснижаемых остатков, согласованных Сторонами на условиях нескольких одновременно действующих Сделок, Банк в одностороннем порядке расторгает Сделку (Сделки) с наиболее поздней датой заключения. В случае наличия нескольких Сделок с единой датой заключения Банк по своему выбору в одностороннем порядке расторгает любую из Сделок.

4.2.6. Проценты, начисленные по расторгнутым Сделкам в соответствии с п. 4.2 настоящих Правил, не выплачиваются.

4.3. В случае если день окончания срока размещения денежных средств в депозит / в Неснижаемый остаток приходится на нерабочий (праздничный) день, возврат денежных средств и начисленных процентов / выплата процентов на Неснижаемый остаток осуществляется Банком в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом срок размещения, указанный в Подтверждении-акцепте / Подтверждении, автоматически продлевается до этого дня без необходимости подписания Сторонами каких-либо дополнительных документов.

4.4. Обязанность Банка по возврату суммы размещения денежных средств в депозит и уплате начисленных на нее процентов / выплата процентов на Неснижаемый остаток считается исполненной в день зачисления указанной суммы и процентов на Счет.

4.5. Проценты исчисляются в соответствии с величиной процентной ставки, согласованной Сторонами по каждой Сделке, на сумму размещения денежных средств.

4.6. При начислении процентов за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.7. В случае если Клиентом является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, Банк с учетом применения положений международных соглашений Российской Федерации по вопросам налогообложения и Конвенции выполняет функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет Российской Федерации налога на прибыль с доходов иностранных организаций с процентов, начисленных Клиенту – иностранной организации.

Выплата Клиенту – иностранной организации процентов осуществляется за вычетом удержанного Банком налога на прибыль с доходов иностранных организаций.

## **5. Права и обязанности Сторон**

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. Обеспечивать наличие денежных средств на Счете не менее суммы размещения денежных средств, согласованной Сторонами в Подтверждении-акцепте / не менее суммы Неснижаемого остатка, согласованного Сторонами в Подтверждении, не позднее 23:00 по московскому времени дня заключения Сделки.

5.1.2. Сообщать Банку об изменении своего наименования, банковских и иных реквизитов для полного и своевременного исполнения обязательств по Сделкам, совершаемым Сторонами в рамках настоящих Правил, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента совершения таких изменений. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, вызванных неуведомлением Банка об указанных изменениях.

5.1.3. Сообщать Банку об изменениях в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, участнике (учредителе) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты изменения / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации / даты получения запроса от Банка. Банк не несет ответственности за невыполнение настоящих Правил в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, вызванных неуведомлением Банка об указанных изменениях.

5.2. В случае если Клиент является юридическим лицом, учрежденным или зарегистрированным в иностранной юрисдикции, то до даты выплаты ему процентов и далее в течение 30 (Тридцати) календарных дней по окончании каждого календарного года Клиент – иностранная организация обязуется предоставлять в Банк апостилированный сертификат налогового резидентства.

Кроме того, такой Клиент до даты выплаты ему процентов обязуется предоставить в Банк письмо-подтверждение, что он имеет фактическое право на получение процентов в рамках Сделки, поскольку является фактическим получателем (бенефициарным собственником) данного дохода, перечисляемого (передаваемого) Банком в его пользу, не обладает ограниченными полномочиями в распоряжении получаемым доходом, не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода и не обязан передать его третьему лицу.

В случае появления обстоятельств, при которых фактическое право на получение начисленных Банком процентов получит другое лицо, Клиент обязуется незамедлительно проинформировать об этом Банк, а также предоставить Банку документы, необходимые для применения соответствующих ставок налога Банком, включая заявление о лицах, имеющих фактическое право на получение процентов, с приложением подтверждающих и надлежащим образом заверенных документов не позднее рабочего дня, предшествующего дню выплаты процентов.

5.3. В случае если Клиент является юридическим лицом, учрежденным или зарегистрированным в иностранной юрисдикции, с которой у Российской Федерации применяется Конвенция, в дополнение к документам, указанным в п. 5.2 настоящих Правил, Клиент, являющийся налоговым резидентом этой иностранной юрисдикции и бенефициарным собственником дохода, до даты выплаты ему процентов обязан предоставить в Банк следующие документы с переводом на русский язык:

- заполненная и подписанная уполномоченным представителем Клиента – иностранной организации анкета по форме, утвержденной Банком;
- аудированная, неконсолидированная финансовая отчетность Клиента – иностранной организации за последний налоговый период (финансовый год), заверенная уполномоченным представителем Клиента;
- копия документа, содержащего расширенную информацию о структуре компании Клиента – иностранной организации, акционерах и должностных лицах компании (сертификат Incumbency / иной официальный документ, подтверждающий текущую структуру акционеров иностранной организации), заверенная уполномоченным представителем Клиента;
- оригинал или нотариально заверенная копия доверенности, подтверждающая полномочия представителя (представителей) Клиента – иностранной организации, подписавшего (подписавших) вышеуказанные документы;
- иные необходимые надлежащим образом оформленные документы, которые затребует Банк у Клиента – иностранной организации в соответствии с положениями налоговых соглашений и/или Конвенции.

5.4. В случае если Клиент, являющийся юридическим лицом, учрежденным или зарегистрированным в иностранной юрисдикции, не предоставит надлежащим образом оформленные документы, указанные в пп. 5.2, 5.3 настоящих Правил, или в случае если предоставленные документы не будут соответствовать требованиям налоговых соглашений, регулирующих вопросы налогообложения и/или Конвенции, Банк при выплате процентов Клиенту удержит налог в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

5.5. Клиент вправе получить по истечении срока размещения денежных средств в депозит / в Неснижаемый остаток, указанного в Подтверждении-акцепте / Подтверждении, сумму размещения денежных средств и начисленные на нее проценты / проценты, начисленные на Неснижаемый остаток.

5.6. В рамках предоставления Услуги по размещению денежных средств в депозит Банк обязуется составлять от имени Клиента платежное поручение на основании п. 3.6.5 настоящих Правил для списания суммы размещения денежных средств со Счета.

Списание денежных средств не осуществляется Банком в случае приостановления операций по Счету или иных ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В этом случае Сделка считается незаключенной.

5.7. В рамках настоящих Правил Банк обязуется:

5.7.1. Начислять на сумму денежных средств, размещенных в депозит / Неснижаемого остатка проценты в соответствии с настоящими Правилами.

5.7.2. Возвратить Клиенту денежные средства, размещенные в депозит, и начисленные на них проценты / выплатить проценты, начисленные на Неснижаемый остаток, в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.

5.8. В рамках настоящих Правил Банк вправе:

5.8.1. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила.

Уведомление Клиента об указанных изменениях осуществляется путем размещения информации об изменении условий настоящих Правил на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка или иным способом.

5.8.2. В одностороннем порядке изменить размер согласованной процентной ставки в рамках заключенной Сделки в следующих случаях:

а) в случае приобретения Клиентом статуса лица, денежные средства на счетах во вкладах и на банковских счетах которого подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Статус застрахованного лица), Банк вправе уменьшить размер процентной ставки на значение, соответствующее размеру ставки страховых взносов, с даты приобретения Клиентом Статуса застрахованного лица;

б) в случае увеличения ставки страховых взносов Банк вправе уменьшить размер процентной ставки на значение, соответствующее размеру новой ставки страховых взносов, с периода ее применения, установленного соответствующим решением совета директоров АСВ.

Для целей настоящих Правил под ставкой страховых взносов понимается совокупный размер базовой, дополнительной и повышенной дополнительной ставок, установленных советом директоров АСВ и действующих на дату приобретения Клиентом Статуса застрахованного лица и/или на дату принятия решения АСВ об установлении ставки страховых взносов (в зависимости от оснований уменьшения размера процентной ставки).

Минимальный размер, до которого Банк вправе уменьшить размер согласованной процентной ставки, составляет 0,001 (Ноль целых одна тысячная) процента годовых.

Об изменении процентной ставки Банк уведомляет Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Банку стало известно о приобретении Клиентом Статуса застрахованного лица / об увеличении размера ставки страховых взносов.

Уведомление об уменьшении и размере процентной ставки, предусмотренное настоящим пунктом, направляется Банком по почте заказным письмом с уведомлением или с курьером либо посредством Системы ВБО.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящим Правилам Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Любые споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с присоединением к настоящим Правилам, их исполнением или толкованием их отдельных положений, решаются путем переговоров. В случае если соглашение между Сторонами в ходе переговоров не достигнуто, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

## **7. Обстоятельства непреодолимой силы**

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящим Правилам, если такое неисполнение явилось следствием возникших после принятия настоящих Правил обстоятельств непреодолимой силы чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

Обстоятельствами непреодолимой силы по настоящим Правилам признаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства общественной жизни (военные действия, террористические акты, забастовки), природные явления и стихийные силы природы (наводнения, пожары, землетрясения), техногенные катастрофы, акты и действия государственных органов, находящиеся вне разумного контроля Сторон (в том числе моратории, объявляемые Правительством Российской Федерации).

В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, увеличивается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства.

7.2. При наступлении обстоятельств, предусмотренных п. 7.1 настоящих Правил, Сторона, не исполнившая свои обязательства, должна не позднее 1 (Одного) рабочего дня любым доступным способом известить об указанных обстоятельствах другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы компетентных государственных органов, удостоверяющие наличие этих обстоятельств.

Несвоевременное уведомление об обстоятельствах, указанных в п. 7.1 настоящих Правил, лишает Сторону права на освобождение от ответственности за невыполнение обязательств по Сделкам, совершенным согласно требованиям п. 2.5 настоящих Правил.

7.3. По окончании действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны продолжают выполнение обязательств по настоящим Правилам и заключенным на их основании Сделкам, если иное не будет предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

## **8. Прочие условия**

8.1. В случае расторжения Договора КБО в соответствии с Общими условиями ДКБО предоставление Банком Услуги прекращается после проведения полного взаиморасчета между Сторонами по заключенным в рамках настоящих Правил Сделкам.

8.2. Сделка, заключенная Сторонами в рамках Услуги по размещению денежных средств в Неснижаемый остаток, может быть прекращена по инициативе Клиента путем предоставления уведомления посредствам Системы ВБО или на бумажном носителе в Банк. Уведомление должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до планируемой даты прекращения Сделки, указанной в таком уведомлении.

При этом до окончания периода размещения денежных средств в Неснижаемый остаток начисление и выплата процентов не осуществляются, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

8.3. Сделка, заключенная Сторонами в рамках Услуги, может быть прекращена в одностороннем порядке по инициативе Банка путем письменного уведомления Клиента не позднее чем за 10 (Десять) календарных дней до планируемого дня прекращения.

8.4. Настоящим Стороны соглашаются, что изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения соответствующего уведомления на информационном стенде Банка и/или на сайте Банка или иным способом.

8.5. Любые изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящие Правила, в том числе утвержденная Банком новая редакция настоящих Правил, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к настоящим Правилам, в том числе присоединившихся к настоящим Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

8.6. Если отдельные положения настоящих Правил становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения настоящих Правил сохраняют силу. В этом случае Банк должен устранить недействительные положения настоящих Правил и внести в них соответствующие изменения.

8.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются Общими условиями ДКБО и действующим законодательством Российской Федерации.

8.8. Каждая из Сторон сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и другой информации. Обязательство сохранения конфиденциальности не распространяется на общедоступную информацию, а также на предоставление информации уполномоченным государственным органам в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.



## Приложение 1

к Правилам размещения денежных средств во вклады (депозиты) и в качестве неснижаемого остатка на банковском счете с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Заявка**  
**на размещение денежных средств в депозит с использованием электронной системы**  
**«Ваш Банк Онлайн» № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Настоящим \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, предлагает следующие условия сделки размещения денежных средств в депозит, заключаемой в рамках Договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

№ п/п	Условия сделки по размещению денежных средств	Значения
1	Сумма размещения денежных средств	
2	Валюта	
3	Дата начала размещения денежных средств	
4	Дата окончания размещения денежных средств	
5	Процентная ставка (% годовых) *	
6	Номер Счета	

\* Данное поле и его значение включаются в настоящую Заявку после получения соответствующей информации от Банка.

Клиент подтверждает, что сведения о клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, представленные в Банк в целях идентификации согласно требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», актуальны.

## Приложение 2

к Правилам размещения денежных средств во вклады (депозиты) и в качестве неснижаемого остатка на банковском счете с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Подтверждение-акцепт  
размещения денежных средств в депозит с использованием электронной системы  
«Ваш Банк Онлайн» № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Настоящим ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» подтверждает следующие условия сделки размещения денежных средств, заключаемой в рамках Договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

№ п/п	Условия сделки по размещению денежных средств	Значения
1	Сумма размещения денежных средств	
2	Валюта	
3	Дата начала размещения денежных средств	
4	Дата окончания размещения денежных средств	
5	Процентная ставка (% годовых)	
6	Номер Счета	

***В случае оформления настоящего Подтверждения-акцепта на бумажном носителе в него включается текст следующего содержания:***

« \_\_\_\_\_ (наименование должности) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи) ».

## Приложение 3

к Правилам размещения денежных средств во вклады (депозиты) и в качестве неснижаемого остатка на банковском счете с использованием электронной системы «Ваш Банк Онлайн» в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

**Подтверждение  
размещения денежных средств в неснижаемый остаток с использованием электронной  
системы «Ваш Банк Онлайн»**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, и ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» подтверждают следующие условия Сделки, заключаемой в рамках Договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.:

№ п/п	Условия сделки по размещению денежных средств	Значения
1	Номер Заявки	
2	Сумма Неснижаемого остатка	
3	Валюта	
4	Дата начала периода размещения денежных средств	
5	Дата окончания периода размещения денежных средств	
6	Процентная ставка (% годовых)	
7	Счет, на котором будет размещен Неснижаемый остаток	
8	Счет, на который будет осуществляться выплата процентов	