

Правила предоставления услуги «Виртуальный пулинг» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

MosPrimeON (MosPrime Rate (Moscow Prime Offered Rate) OverNight) – независимая индикативная ставка предоставления депозитов в валюте Российской Федерации на московском денежном рынке. Данный показатель формируется Национальной финансовой ассоциацией (далее – НФА) на основе ставок предоставления депозитов в валюте Российской Федерации, объявляемых банками – ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям со сроками «overnight». Расчетным партнером НФА является компания Thomson Reuters. Список банков-участников MosPrime Rate формируется НФА. Индикативная ставка MosPrime Rate публикуется каждый рабочий день в 12:30 по московскому времени на страницах <MOSPRIME1>, <MOSPRIME=> в системе «Рейтер» и на сайте НФА. Более подробная информация об индикативной ставке MosPrime Rate представлена на сайте НФА;

RUONIA (Ruble OverNight Index Average) – индикативная взвешенная рублевая депозитная ставка «овернайт» российского межбанковского рынка. Отражает оценку стоимости необеспеченного заимствования банков с минимальным кредитным риском. Расчет ставки RUONIA осуществляется Банком России по методике, разработанной НФА совместно с Банком России, на основании информации о депозитных сделках банков-участников между собой. Индикативная ставка RUONIA публикуется НФА на специальных страницах и раскрывается НФА в свободном доступе на сайте www.ruonia.ru;

USD LIBOR ON (Overnight US Dollar LIBOR interest rate) – индикативная ставка Лондонской межбанковской ставки предложения (London Interbank Offered Rate, LIBOR) на срок «овернайт», фиксируемая Британской банковской ассоциацией по межбанковским депозитам (кредитам) в долларах США, предоставляемым банками, выступающими на лондонском межбанковском рынке. Применяется в случае, если счета Участников виртуального пула открыты в долларах США. Индикативная ставка USD LIBOR ON публикуется каждый рабочий день в свободном доступе на сайте www.global-rates.com;

Банк – «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество);

Заявление – заявление, предоставляемое Организатором виртуального пула по форме приложения 1 к настоящим Правилам в целях заключения Соглашения о виртуальном пуле;

Заявление о включении в виртуальный пул – заявление, предоставляемое Участником виртуального пула по форме приложения 3 к настоящим Правилам в целях заключения Соглашения к ДБС;

ключевая ставка Банка России – основная ставка денежно-кредитной политики, которая устанавливается советом директоров Банка России. Информация о размере ключевой ставки Банка России публикуется Банком России и раскрывается в свободном доступе на официальном сайте Банка России в сети Интернет;

КОДС – консолидированный остаток денежных средств на начало каждого операционного дня, определяемый как разница между Совокупным остатком и Совокупным НСО. В случае если Совокупный НСО равен или превышает Совокупный остаток, КОДС принимается равным нулю;

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 (НСО) – согласованная Банком и Участником виртуального пула сумма денежных средств, которую Участник виртуального пула обязан поддерживать на банковском счете и на которую Банк начисляет и выплачивает проценты в соответствии с действующим (и) соглашением (ями) о неснижаемом остатке;

Организатор виртуального пула – клиент Банка – юридическое лицо, имеющее банковский счет в Банке, заключившее с Банком Договор комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, и Соглашение о виртуальном пуле;

Совокупный остаток – общая сумма остатков собственных денежных средств на счетах Участников виртуального пула на начало каждого операционного дня в течение Периода нахождения средств на счете;

Совокупный неснижаемый остаток (Совокупный НСО) – общая сумма Неснижаемых остатков по всем банковским счетам Участников виртуального пула;

Соглашение о виртуальном пуле – соглашение о включении в виртуальный пул для начисления процентов на остатки собственных денежных средств на банковских счетах Участников виртуального пула в рамках предоставления услуги «Виртуальный пулинг», заключенное между Банком и Организатором виртуального пула;

Соглашение к ДБС – дополнительное соглашение к договору банковского счета о присоединении к Соглашению о виртуальном пуле и начислении процентов на остатки денежных средств на банковском счете Участника виртуального пула;

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

Список участников – список участников пула и их банковских счетов, предоставляемый Организатором виртуального пула по форме приложения 2 к настоящим Правилам;

Стороны – Банк и Организатор виртуального пула в рамках Соглашения о виртуальном пуле или Банк и Участник виртуального пула в рамках Соглашения к ДБС;

Участник виртуального пула – клиент Банка (юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель), имеющий банковский счет в Банке, включенный в Список участников, заключивший с Банком Договор комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой, и Соглашение к ДБС;

часть КОДС Участника виртуального пула – остаток денежных средств, находящихся на банковском счете Участника виртуального пула, составляющий часть в сумме КОДС всех Участников виртуального пула.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают:

– общий порядок и условия заключения и исполнения Соглашения о виртуальном пуле, а также Соглашения к ДБС;

– порядок определения клиентов Банка – Участников виртуального пула и их банковских счетов в валюте Российской Федерации / долларах США для начисления процентов на суммы остатков их собственных денежных средств, находящихся на указанных банковских счетах, в соответствии с условиями Соглашения о виртуальном пуле;

– порядок расчетов, срока и условий выплаты Банком процентов, начисляемых на суммы остатков собственных денежных средств, находящихся на банковских счетах Участников виртуального пула на начало операционного дня, на условиях, указанных в Соглашении о виртуальном пуле и соответствующих Соглашениях к ДБС.

2.2. Порядок заключения Соглашения о виртуальном пуле

2.2.1. Заключение Соглашения о виртуальном пуле между Банком и Организатором виртуального пула осуществляется путем присоединения Организатора виртуального пула к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2.2. С целью присоединения к настоящим Правилам Организатор виртуального пула представляет в Банк Заявление, составленное на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, подписанных уполномоченным лицом и скрепленных печатью Организатора виртуального пула (при наличии печати), либо направляет в Банк Заявление в электронном виде с использованием Системы (при наличии такой опции в Системе) в порядке, установленном в соответствующем договоре о дистанционном банковском обслуживании.

Банк рассматривает Заявление не более 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой его получения Банком.

В случае если Заявление предоставляется на бумажном носителе, Банк передает Организатору виртуального пула один экземпляр Заявления с отметкой об акцепте, что подтверждает факт заключения Соглашения о виртуальном пуле.

В случае если Заявление направляется в электронном виде, Банк в дату акцепта Заявления направляет Организатору виртуального пула посредством Системы уведомление, содержащее сведения об акцепте и реквизитах Соглашения о виртуальном пуле.

Стороны признают, что принятое Банком Заявление в совокупности с настоящими Правилами является Соглашением о виртуальном пуле, датой заключения которого считается дата акцепта Заявления уполномоченным лицом Банка на бумажном носителе / дата получения уведомления посредством Системы.

2.2.3. Условия, указанные в Заявлении, на основании которых заключается Соглашение о виртуальном пуле, предварительно согласовываются Банком и Организатором виртуального пула путем проведения переговоров.

2.2.4. Банк оставляет за собой право отказать Организатору виртуального пула в заключении Соглашения о виртуальном пуле без объяснения причин отказа, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Порядок заключения Соглашения к ДБС

2.3.1. В целях заключения Соглашения к ДБС Участник виртуального пула предоставляет в Банк Заявление о включении в виртуальный пул на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе) в порядке, установленном в соответствующем договоре о дистанционном банковском обслуживании.

Подтверждением принятия Банком Заявления о включении в виртуальный пул на бумажном носителе является отметка сотрудника Банка о его принятии с указанием даты приема. При этом реквизиты (номер и дата) Соглашения к ДБС проставляются в Заявлении о включении в виртуальный пул после заключения соответствующего Соглашения к ДБС.

2.3.2. Соглашение к ДБС считается заключенным между Банком и Участником виртуального пула при условии, что Заявление о включении в пул оформлено надлежащим образом, представлено не позднее срока, указанного в п. 3.1 настоящих Правил, сведения об Участнике виртуального пула включены в Список участников пула.

При несоблюдении условий, приведенных в настоящем пункте, Соглашение к ДБС считается незаключенным.

В случае если Заявление о включении в пул направляется в электронном виде, Банк в дату заключения Соглашения к ДБС направляет Участнику виртуального пула посредством Системы уведомление, содержащее сведения о реквизитах Соглашения к ДБС.

2.3.3. С даты заключения Соглашения к ДБС все ранее заключенные между Банком и Участником виртуального пула соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств, находящийся на банковском счете (кроме дополнительных соглашений о неснижаемом остатке при их наличии), считаются расторгнутыми в части обязанности Банка начислять проценты на остаток денежных средств, находящихся на банковском счете, а в части обязанности выплатить причитающиеся Участнику виртуального пула проценты – с даты выполнения Банком указанной обязанности в соответствии с условиями указанных соглашений.

3. Порядок включения в виртуальный пул

3.1. При заключении Соглашения о виртуальном пуле Организатор виртуального пула предоставляет Банку Список участников на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, заверенных печатью (при наличии) и подписью уполномоченного лица, либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе).

В Список участников могут быть включены банковские счета, открытые и обслуживаемые на основании договора банковского счета в рамках Договора комплексного банковского обслуживания юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.

Банк рассматривает представленный Список участников в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем его получения от Организатора виртуального пула. Банк отказывает в принятии от Организатора виртуального пула Списка участников в случае, если в течение указанного в настоящем пункте срока между Банком и Участниками виртуального пула, указанными в Списке участников, не будет заключено соответствующее Соглашение к ДБС.

Организатор виртуального пула обязан обеспечить своевременное заключение Участниками виртуального пула с Банком соответствующего Соглашения к ДБС.

Подтверждением принятия Банком Списка участников является отметка Банка о дате начала его действия либо уведомление в Системе (при наличии такой опции в Системе).

Второй экземпляр Списка участников на бумажном носителе с отметкой Банка о дате начала его действия передается Организатору виртуального пула.

3.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Соглашения о виртуальном пуле в случае незаключения или несвоевременного заключения Участником виртуального пула с Банком соответствующего Соглашения к ДБС.

3.3. Организатор виртуального пула вправе вносить изменения в Список участников путем предоставления в Банк Списка участников в новой редакции в порядке, установленном в п. 3.1 настоящих Правил.

В случае принятия Банком нового Списка участников ранее представленный Организатором виртуального пула Список участников утрачивает свою силу.

В этом случае Участник виртуального пула считается исключенным из Списка участников / включенным в Список участников с даты вступления в силу нового Списка участников, указанной в

нем в отметках Банка.

3.4. Организатор виртуального пула обязан уведомить Участников виртуального пула о содержании Соглашения о виртуальном пуле / дополнений к Соглашению о виртуальном пуле, а также о расторжении Соглашения о виртуальном пуле с учетом ограничений, указанных в пп. 3.7, 3.8 настоящих Правил. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Организатора виртуального пула вследствие неуведомления, неполного или несвоевременного уведомления Участников виртуального пула о содержании Соглашения о виртуальном пуле / дополнений к Соглашению о виртуальном пуле, а также о расторжении Соглашения о виртуальном пуле с учетом ограничений, указанных в пп. 3.7, 3.8 настоящих Правил.

3.5. Организатор виртуального пула обязан не позднее дня представления в Банк Списка участников известить Участников виртуального пула о включении их банковских счетов в Список участников и исключении из Списка участников путем направления соответствующего уведомления в порядке и способами, предусмотренными соглашением (ями) между Организатором виртуального пула и Участником (ами) виртуального пула.

Банк не проверяет и не контролирует исполнение Организатором виртуального пула обязанности по извещению Участников виртуального пула о включении в Список участников / исключении из Списка участников.

Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Организатором виртуального пула обязанности по извещению Участников виртуального пула о включении в Список участников / исключении из Списка участников.

Для целей исполнения Соглашения о виртуальном пуле Участник виртуального пула считается надлежаще извещенным о включении его банковского счета в Список участников / исключении его из Списка участников с момента представления в Банк Организатором виртуального пула соответствующего списка.

3.6. Организатор виртуального пула не вправе раскрывать Участникам виртуального пула и третьим лицам информацию о Списке участников, о реквизитах их банковских счетов, открытых в Банке, остатках денежных средств и операциях по ним.

3.7. В рамках Соглашения о виртуальном пуле Банк предоставляет Организатору виртуального пула (по письменному запросу) информацию путем формирования отчетов по начислению процентов на суммы остатков на банковских счетах каждого Участника виртуального пула на начало операционного дня, в том числе с указанием:

- Совокупного остатка;
- КОДС;
- номера банковского счета Участника виртуального пула.

3.8. Банк не предоставляет Участникам виртуального пула информацию об остатках на банковских счетах других Участников виртуального пула и операциях по ним.

4. Условия начисления и выплаты процентов

4.1. Банк начисляет проценты на остаток денежных средств, находящихся на банковском счете Участника виртуального пула, составляющий часть КОДС Участника виртуального пула, на начало операционного дня по процентной ставке в порядке и размере, предусмотренных Соглашением о виртуальном пуле и соответствующим Соглашением к ДБС.

4.2. Исчисление расчетных периодов производится с даты заключения между Банком и соответствующим Участником виртуального пула Соглашения к ДБС либо с даты, установленной соответствующим Соглашением к ДБС, по дате окончания его действия (далее – Период нахождения средств на счете).

Датой начала первого расчетного периода для начисления процентов является дата заключения Участником виртуального пула Соглашения к ДБС либо дата, установленная соответствующим Соглашением к ДБС.

Датой начала второго и последующего расчетных периодов является календарный день, следующий за календарным днем окончания предыдущего расчетного периода.

Дата окончания расчетного периода (кроме последнего) определяется в соответствии с Заявлением.

Датой окончания последнего расчетного периода является дата окончания действия Соглашения к ДБС.

В случае если дата окончания действия Соглашения к ДБС совпадает с датой окончания срока действия Соглашения о виртуальном пуле, указанной в Заявлении (или соответствующей датой в случае пролонгации Соглашения о виртуальном пуле), и приходится на нерабочий день, датой окончания последнего расчетного периода считается следующий за ним рабочий день.

4.3. Размер процентной ставки, указанной в Заявлении, для начисления процентов на остатки денежных средств на банковском счете зависит от КОДС на всех банковских счетах Участников виртуального пула за расчетный период.

4.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменить:

а) величину процентной (ых) ставки (ок) и/или диапазона (ов) КОДС, указанных в Заявлении, в течение срока действия Соглашения о виртуальном пуле, уведомив об этом Организатора виртуального пула в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты изменения величины процентной (ых) ставки (ок) и/или диапазона (ов) КОДС. В случае изменения процентной (ых) ставки (ок) начисление процентов по новой (ым) ставке (ам) осуществляется со дня ее (их) изменения;

б) величину процентной (ых) ставки (ок), указанной (ых) в Заявлении, в следующих случаях:

– в случае приобретения Участником виртуального пула статуса лица, денежные средства на счетах во вкладах 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 величину процентной (ых) ставки (ок) на значение, соответствующее размеру ставки страховых взносов, с даты приобретения Участником пула Статуса застрахованного лица;

– в случае увеличения ставки страховых взносов Банк вправе уменьшить величину процентной (ых) ставки (ок) на значение, соответствующее размеру новой ставки страховых взносов, с периода ее применения, установленного соответствующим решением совета директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – 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 Участником виртуального пула Статуса застрахованного лица и/или на дату принятия решения АСВ об установлении ставки страховых взносов (в зависимости от оснований уменьшения величины процентной ставки).

Минимальный размер, до которого Банк вправе уменьшить величину процентной ставки, указанной в Заявлении, в рамках подпункта б) настоящего пункта, составляет 0,001 (Ноль целых одна тысячная) процента годовых.

Об изменении величины процентной ставки в рамках подпункта б) настоящего пункта Банк уведомляет Организатора виртуального пула в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Банку стало известно о приобретении Участником пула Статуса застрахованного лица / об увеличении размера ставки страховых взносов.

4.5. Банк производит расчет и начисление процентов на сумму КОДС Участников виртуального пула, определяемую с учетом ограничений по минимальной и максимальной суммам КОДС, указанным в Заявлении. В случае когда КОДС менее значения минимальной суммы КОДС, КОДС принимает значение «0» и Банк не осуществляет начисление процентов за соответствующий день.

В случае когда КОДС больше значения максимальной суммы КОДС, КОДС равен максимальной сумме КОДС.

4.6. Если Заявлением предусмотрено, что проценты на КОДС начисляются Банком с применением фиксированной ставки, то в целях начисления процентов за каждый календарный день Периода нахождения средств на счете, в котором сумма КОДС / части суммы КОДС (в зависимости от расчета процентов, установленного в Заявлении) соответствует (ют) условиям, указанным в левом столбце таблицы, приведенной в Заявлении, процентная ставка определяется в фиксированном размере.

4.7. Если Заявлением предусмотрено, что проценты на КОДС начисляются Банком с применением индикативной ставки, то в целях начисления процентов за каждый календарный день Периода нахождения средств на счете, в котором сумма КОДС / части суммы КОДС (в зависимости от расчета процентов, установленного в Заявлении) соответствует (ют) условиям, указанным в левом столбце таблицы, приведенной в Заявлении, процентная ставка определяется в размере, указанном в Заявлении.

В целях начисления процентов в соответствии с условиями настоящих Правил проценты определяются исходя из размера соответствующей индикативной ставки:

– для ставки MosPrimeON и ключевой ставки Банка России – исходя из размера индикативной ставки, установленной за предыдущий день;

– для ставок USD LIBOR ON и RUONIA – исходя из размера индикативной ставки, установленной за 2 (Два) календарных дня до соответствующего дня начисления процентов.

В случае если соответствующая текущая индикативная ставка в соответствующий день не определена в установленном порядке, при расчете процентов используется соответствующая

последняя установленная и опубликованная на начало данного операционного дня индикативная ставка.

В случае если при расчете процентов соответствующая текущая индикативная ставка в соответствующий день принимает значение «0» или меньше, начисление процентов осуществляется с применением минимального размера процентной ставки, опубликованной на сайте Банка.

4.8. В случае если между Банком и Организатором виртуального пула достигнуто соглашение о применении Банком простого механизма расчета процентов по единой ставке в зависимости от общей суммы КОДС в соответствии с Заявлением, Банк за каждый календарный день в течение Периода нахождения денежных средств на счете начисляет проценты на части КОДС каждого Участника виртуального пула (КОДС 1) в следующем порядке:

- Банк определяет процентную ставку, по которой начисляются проценты, исходя из суммы КОДС в соответствии с таблицей, приведенной в Заявлении;
- Банк рассчитывает проценты для начисления на часть КОДС Участника виртуального пула по следующей формуле:

$$\% \text{ часть КОДС } 1 = \frac{\text{ост.1} * \text{ст.}}{\text{ДН}(\Gamma)},$$

где:

ост. 1 – часть КОДС Участника виртуального пула, рассчитываемая Банком в следующем порядке:

- рассчитывается доля Участника виртуального пула в сумме КОДС:

$$\text{Доля участника } 1 = \frac{\text{Остаток на счете Участника } 1 - \text{сумма НСО на счете Участника } 1}{\text{Совокупный остаток} - \text{Совокупный НСО}};$$

- рассчитывается часть КОДС Участника виртуального пула:

$$\text{ост. } 1 = \text{КОДС} * \text{Доля участника } 1;$$

ст. – процентная ставка исходя из суммы КОДС в соответствии с таблицей, приведенной в Заявлении (в процентах годовых);

ДН (Г) – количество календарных дней в году, 365 или 366.

В случае если между Банком и Организатором виртуального пула достигнуто соглашение о применении Банком послыжного механизма расчета процентов по ставке в зависимости от каждого диапазона КОДС, в соответствии с Заявлением, Банк за каждый календарный день Периода нахождения денежных средств на счете начисляет проценты на части КОДС каждого Участника виртуального пула в следующем порядке:

– Банк определяет части суммы КОДС, используемые для расчета процентов (далее – Диапазон). Первый Диапазон определяется как значение «Сумма до» первой строки таблицы, приведенной в Заявлении. Второй и последующий Диапазоны – как разница значений «Сумма до» текущего и предыдущего диапазонов КОДС, указанных в таблице, приведенной в Заявлении. Последний Диапазон – разница суммы КОДС и значения «Сумма до» предыдущего диапазона КОДС, указанного в таблице, приведенной в Заявлении;

– Банк определяет процентную ставку, по которой начисляются проценты для каждого Диапазона, в соответствии с настоящими Правилами;

– Банк рассчитывает проценты для начисления на часть КОДС Участника виртуального пула (КОДС 1) как сумму процентов, рассчитанных для каждой из частей КОДС Участника виртуального пула в каждом Диапазоне, по следующей формуле:

$$\% \text{ часть КОДС } 1 = \% \text{ ост. } 1 \text{ Диапазона } 1 + \% \text{ ост. } 2 \text{ Диапазона } 2 + \% \text{ ост. } n \text{ Диапазона } n,$$

где:

% ост. 1 Диапазона 1 – проценты для соответствующей части КОДС Участника виртуального пула в соответствующем Диапазоне, рассчитываемые по следующей формуле:

$$\% \text{ ост. } 1 \text{ Диапазона } 1 = \frac{\text{ост.1} * \text{ст.}}{\text{ДН}(\Gamma)},$$

где:

ост. 1 – часть КОДС Участника виртуального пула в рамках соответствующего Диапазона, рассчитываемая Банком в следующем порядке:

- рассчитывается доля каждого Участника виртуального пула в Диапазоне:

$$\text{Доля участника 1} = \frac{\text{Остаток на счете Участника 1} - \text{сумма НСО на счете Участника 1}}{\text{Совокупный остаток} - \text{Совокупный НСО}};$$

– рассчитывается часть КОДС Участника виртуального пула в соответствующем Диапазоне:

$$\text{ост. 1} = \text{Диапазон 1} * \text{Доля участника 1};$$

ст. – процентная ставка для соответствующего Диапазона, исходя из которой Банк начисляет проценты на часть КОДС в соответствии с таблицей, приведенной в Заявлении (в процентах годовых);

ДН (Г) – количество календарных дней в году, 365 или 366.

4.9. В случае если Участником виртуального пула 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 Участнику виртуального пула – иностранной организации.

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

4.10. В случае если в Заявлении установлена выплата причитающейся Участнику виртуального пула суммы процентов на банковский счет Участника виртуального пула, открытый в Банке, выплата начисленных Банком процентов за каждый расчетный период производится не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, следующего за днем окончания соответствующего расчетного периода, путем зачисления причитающейся Участнику виртуального пула суммы процентов на соответствующий банковский счет Участника виртуального пула, открытый в Банке.

Если Участником виртуального пула является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, то до даты выплаты ему процентов и далее в течение 30 (Тридцати) календарных дней по окончании каждого календарного года Участник пула – иностранная организация обязуется предоставлять в Банк апостилированный сертификат налогового резидентства.

Кроме того, такой Участник виртуального пула до даты выплаты ему процентов обязуется предоставить в Банк письмо-подтверждение, что он имеет фактическое право на получение процентов по Соглашению о виртуальном пуле, 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, Участник виртуального пула 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.

4.11. В случае если в Заявлении установлена выплата причитающейся Участнику виртуального пула суммы процентов на банковский счет Организатора виртуального пула при условии, что Участниками виртуального пула являются исключительно Организатор виртуального пула и/или его филиалы / обособленные подразделения, выплата начисленных Банком процентов за каждый расчетный период производится не позднее 3 (Третьего) рабочего дня, следующего за днем окончания соответствующего расчетного периода, путем зачисления причитающейся Участнику виртуального пула суммы процентов на открытый в Банке банковский счет Организатора виртуального пула, указанный в Заявлении.

В случае если Участником виртуального пула является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, Организатор виртуального пула до даты выплаты процентов на его банковский счет и далее в течение 30 (Тридцати) календарных дней по окончании каждого календарного года обязуется предоставлять в Банк в отношении себя и каждого Участника

виртуального пула сертификат налогового резидентства.

Кроме того, Организатор виртуального пула до даты выплаты процентов на его банковский счет обязан предоставить в Банк письмо-подтверждение в отношении лица, которое обладает фактическим правом на получение процентов, начисленных Банком Участникам виртуального пула, поскольку является фактическим получателем (бенефициарным собственником) данного дохода, 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, Организатор виртуального пула 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.

4.12. В случае если Участником виртуального пула является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, с которой у Российской Федерации применяется Конвенция, в дополнение к документам, указанным в пунктах 4.10 и 4.11 настоящих Правил, Участник виртуального пула, являющийся налоговым резидентом иностранной юрисдикции и бенефициарным собственником дохода, до даты выплаты ему процентов / Организатор виртуального пула до даты выплаты на его банковский счет процентов, причитающихся Участникам пула, обязан предоставить в Банк следующие документы с переводом на русский язык:

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

4.13. В случае если Участник виртуального пула, являющийся юридическим лицом, учрежденным или зарегистрированным в иностранной юрисдикции / Организатор виртуального пула (в случае если выплата начисленных Банком процентов производится путем зачисления причитающейся Участнику виртуального пула суммы процентов на открытый в Банке банковский счет Организатора виртуального пула) не предоставит надлежащим образом оформленные документы, указанные в пунктах 4.10–4.12 настоящих Правил, или в случае если предоставленные документы не будут соответствовать требованиям налоговых соглашений, регулирующих вопросы налогообложения и/или Конвенции, Банк при выплате процентов Участнику виртуального пула удержит налог в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

5. Прочие условия

5.1. В случае досрочного расторжения Соглашения о виртуальном пуле или расторжения соответствующего Соглашения к ДБС до истечения срока действия Соглашения о виртуальном пуле, указанного в Заявлении, Банк не начисляет и не выплачивает проценты за последний расчетный период.

5.2. Дата вступления в силу и окончания срока действия Соглашения о виртуальном пуле определяется в Заявлении. При этом Соглашение о виртуальном пуле может быть пролонгировано на каждый последующий год, если ни одна из Сторон не расторгнет его, уведомив об этом письменно другую Сторону не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до истечения срока действия Соглашения о виртуальном пуле.

5.3. Стороны вправе отказаться от исполнения Соглашения о виртуальном пуле в одностороннем порядке, уведомив другую Сторону не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты такого отказа.

5.4. Соглашение к ДБС расторгается (прекращает действие) автоматически, без дополнительного уведомления Участника виртуального пула Банком и оформления Сторонами каких-либо дополнительных соглашений, в случае прекращения договора, на основании которого открыт банковский счет, и/или расторжения (прекращения действия) Соглашения о виртуальном пуле, и/или исключения Участника виртуального пула из Списка участников в порядке, установленном Соглашением о виртуальном пуле.

Датой прекращения Соглашения к ДБС по названным основаниям Стороны признают дату прекращения договора, на основании которого открыт банковский счет, или расторжения (прекращения действия) Соглашения о виртуальном пуле, или исключения Участника виртуального пула из Списка участников в порядке, установленном Соглашением о виртуальном пуле, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

5.5. Участник виртуального пула вправе в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение к ДБС, предварительно уведомив об этом Банк не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до планируемой даты расторжения.

5.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила. Банк уведомляет об указанных изменениях путем размещения новой редакции настоящих Правил на сайте Банка или иным способом.

Настоящим Стороны соглашаются, что изменения в настоящие Правила вступают в силу через 5 (Пять) календарных дней после размещения на сайте Банка.

5.7. Все уведомления Сторон, предусмотренные настоящими Правилами, должны направляться по почте заказным письмом с уведомлением или с курьером либо с использованием Системы в случае, если Сторонами заключен соответствующий договор на обслуживание счетов с ее использованием.

5.8. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Соглашения о виртуальном пуле или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с законодательством Российской Федерации.