

Правила предоставления услуги «Компенсационный пулинг» юридическим лиц 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;

Диапазон Консолидированного остатка денежных средств (Диапазон КОДС) – сумма Консолидированного остатка денежных средств на всех Счетах участников;

Диапазон Компенсирующей части остатка (Диапазон КЧО) – сумма Компенсирующей части остатка на всех Счетах участников;

Долг – суммарная задолженность Клиентов перед Банком по кредитам, предоставленным в форме овердрафта на основании соответствующих соглашений, заключенных между Банком и Клиентами;

Доступный остаток (ДО) – сумма остатков собственных денежных средств на Счетах участников на начало каждого операционного дня в течение Периода нахождения средств на счете, определяемая как Совокупный остаток, уменьшенный на сумму Совокупного НСО;

Доступный остаток на Счете участника – фактический остаток собственных денежных средств на Счете участника на начало каждого операционного дня в течение Периода нахождения средств на счете, уменьшенный на сумму НСО;

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

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

Клиент – Организатор и/или Участник (и) пула;

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;

Консолидированный остаток денежных средств (КОДС) – совокупный остаток на всех Счетах участников на начало каждого операционного дня, уменьшенный на сумму Совокупного НСО и сумму Компенсирующей части остатка;

Компенсирующая ставка (КС) – процентная ставка, применяемая для начисления процентов на КЧО. Может устанавливаться как в абсолютном значении, так и в привязке к переменным показателям;

Компенсирующая часть остатка (КЧО) – сумма остатков денежных средств на Счетах участников, для которой применяется КС;

Неснижаемый остаток (НСО) – остаток на Счете участника, определяемый как согласованная Банком и Участником пула сумма денежных средств, которую Участник 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 пула – клиент Банка – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 компенсационном пуле;

Период нахождения средств на счете – период с даты заключения между Банком и соответствующим Участником пула Соглашения к ДБС либо с даты, установленной соответствующим Соглашением к ДБС и указанной в Заявлении о включении в пул, по дату окончания действия Соглашения к ДБС согласно настоящим Правилам;

пул (компенсационный пул) – группа банковских счетов Клиентов, которая подключена к Услуге;

расчетный период – период, за который Банком производится начисление и выплата Участнику пула процентов в соответствии с условиями Соглашения о компенсационном пуле;

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

Совокупный остаток (СО) – совокупный остаток, определяемый как общая сумма остатков собственных денежных средств на счетах Участников пула на начало каждого операционного дня в течение Периода нахождения средств на счете;

Совокупный НСО – совокупный неснижаемый остаток, определяемый как общая сумма НСО по всем счетам Участников пула;

Соглашение о компенсационном пуле – соглашение о включении в компенсационный пул для начисления процентов на остатки собственных денежных средств на банковских счетах участников пула в рамках предоставления услуги «Компенсационный пулинг», заключенное между Банком и Организатором пула;

Соглашение к ДБС – дополнительное соглашение к договору банковского счета о присоединении к Соглашению о компенсационном пуле и начислении процентов на остатки денежных средств на банковском счете Участника пула, заключенное между Банком и Клиентом;

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

Ставка КОДС – процентная ставка, применяемая для начисления процентов на КОДС. Может устанавливаться как в абсолютном значении, так и в привязке к переменным показателям;

Стороны – Банк и Клиент;

Счет участника – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, открытый в Банке и включенный в Список участников;

Услуга – начисление и выплата Банком процентов на суммы остатков собственных денежных средств, находящихся на Счетах участников, в порядке и на условиях, определенных настоящими Правилами и Соглашением о компенсационном пуле;

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

часть КОДС Клиента – остаток денежных средств, находящихся на Счете участника, составляющий часть в сумме КОДС всех Участников пула;

часть КЧО Клиента – остаток денежных средств, находящихся на Счете участника, составляющий часть в сумме КЧО всех Участников пула.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают:

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

– порядок определения клиентов Банка – Участников пула и Счетов участников для начисления процентов на суммы остатков собственных денежных средств Клиентов, находящихся на Счетах участников, в соответствии с условиями Соглашения о компенсационном пуле;

– порядок расчетов, срока и условий выплаты Банком процентов, начисляемых на суммы остатков собственных денежных средств, находящихся на Счетах участников на начало операционного дня, на условиях, указанных в Соглашении о компенсационном пуле и соответствующих Соглашениях к ДБС.

2.2. Порядок заключения *Соглашения о компенсационном пуле*

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

2.2.2. С целью присоединения к настоящим Правилам Организатор пула представляет в Банк Заявление, составленное на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах, подписанных уполномоченным лицом и скрепленных печатью Организатора 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 пула один экземпляр Заявления с отметкой об акцепте, что подтверждает факт заключения *Соглашения о компенсационном пуле*.

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

Стороны признают, что принятое Банком Заявление в совокупности с настоящими Правилами является *Соглашением о компенсационном 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 компенсационном пуле*, предварительно согласовываются Банком и Организатором пула путем проведения переговоров.

2.2.4. Банк оставляет за собой право отказать Организатору пула в заключении *Соглашения о компенсационном 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* Клиент предоставляет в Банк Заявление о включении в 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 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 пул после заключения соответствующего *Соглашения к ДБС*.

2.3.2. *Соглашение к ДБС* считается заключенным между Банком и Клиентом при условии, что Заявление о включении в пул оформлено надлежащим образом, представлено не позднее срока, указанного в п. 3.3 настоящих Правил, сведения о Клиенте включены в Список участников.

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 Клиенту 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 Клиентом соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств, находящийся на Счете участника (кроме дополнительных соглашений о неснижаемом остатке при их наличии), считаются расторгнутыми в части обязанности Банка начислять проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете участника, а в части обязанности выплатить причитающиеся Клиенту проценты – с даты выполнения Банком указанной обязанности в соответствии с условиями указанных соглашений.

3. Порядок включения в компенсационный пул

3.1. При заключении *Соглашения о компенсационном пуле* Организатор пула предоставляет Банку Список участников.

В пул могут быть включены как расчетные счета, принадлежащие одному лицу (Организатору пула), в том числе открытые для совершения операций его обособленными

подразделениями, так и расчетные счета, принадлежащие разным лицам (Организатору пула и Участникам пула).

Организатор пула может одновременно являться Участником пула в случае заключения между Банком и Организатором пула соответствующего Соглашения к ДБС.

3.2. Список участников предоставляется Организатором пула на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах либо в виде электронного документа посредством Системы (при наличии такой опции в Системе).

3.3. Банк рассматривает представленный Список участников в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем его получения от Организатора пула. Банк отказывает в принятии от Организатора пула Списка участников в случае, если в течение указанного в настоящем пункте срока владельцы банковских счетов, указанные в Списке участников, не предоставили в Банк Заявление о включении в пул.

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, представленного на бумажном носителе, с отметкой Банка о дате начала его действия передается Организатору пула.

3.4. Организатор пула обязан обеспечить своевременное предоставление владельцами банковских счетов, указанными в Списке участников, надлежащим образом оформленного Заявления о включении в пул.

Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Соглашения о компенсационном пуле в случае несвоевременного предоставления владельцами банковских счетов, указанными в Списке участников, Заявления о включении в пул.

3.5. Организатор пула вправе вносить изменения в Список участников путем предоставления в Банк Списка участников в новой редакции.

Список участников в новой редакции формируется и представляется в порядке, установленном пунктом 3.2 настоящих Правил.

В случае принятия Банком нового Списка участников в порядке, предусмотренном п. 3.3 настоящих Правил, ранее представленный Организатором пула Список участников утрачивает силу.

В этом случае Счет участника считается исключенным из Списка участников / включенным в Список участников с даты вступления в силу нового Списка участников, указанной в нем в отметках Банка.

3.6. Организатор пула обязан уведомить Участников пула о содержании Соглашения о компенсационном пуле / дополнений к Соглашению о компенсационном пуле, а также о расторжении Соглашения о компенсационном пуле с учетом ограничений, указанных в пп. 3.8, 3.9 настоящих Правил. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Организатора пула вследствие неуведомления, неполного или несвоевременного уведомления Участников пула о содержании Соглашения о компенсационном пуле / дополнений к Соглашению о компенсационном пуле, а также о расторжении Соглашения о компенсационном пуле с учетом ограничений, указанных в пп. 3.8, 3.9 настоящих Правил.

3.7. Организатор пула обязан не позднее дня представления в Банк Списка участников известить Участников 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 пула и Участником (ами) пула.

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

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

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

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

3.9. В рамках Соглашения о компенсационном пуле Банк предоставляет Организатору пула (по письменному запросу) информацию путем формирования отчетов по начислению процентов на суммы остатков на банковских счетах каждого Участника пула на начало операционного дня, в том

числе с указанием:

- Совокупного остатка;
- КОДС;
- номера Счета участника;
- КЧО;
- Долга.

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

4. Условия начисления и выплаты процентов

4.1. Банк начисляет проценты на часть КЧО Клиента и/или на часть КОДС Клиента на начало операционного дня по процентной ставке в порядке и размере, предусмотренных настоящими Правилами, Соглашением о компенсационном пуле и соответствующим Соглашением к ДБС.

4.1.1. На часть КЧО Клиента проценты начисляются по Компенсирующей ставке в порядке, предусмотренном пп. 4.2, 4.4, 4.5 настоящих Правил.

4.1.2. На часть КОДС Клиента проценты начисляются по Ставке КОДС в порядке, предусмотренном пп. 4.3, 4.4, 4.5 настоящих Правил.

4.2. Условия расчета процентов на *часть КЧО Клиента*

4.2.1. Размер КЧО определяется в зависимости от величины сумм Долга и Доступного остатка на начало операционного дня:

- если сумма Доступного остатка превышает сумму Долга, КЧО соответствует сумме Долга;
- если сумма Долга превышает сумму Доступного остатка, КЧО соответствует сумме Доступного остатка.

При отсутствии Долга на начало операционного дня КЧО принимает значение «0» и Банк не осуществляет начисление процентов по Компенсирующей ставке за соответствующий день.

4.2.2. Банк за каждый календарный день в течение Периода нахождения средств на счете начисляет проценты на части КЧО каждого Участника пула в следующем порядке:

- Банк определяет размер Компенсирующей ставки исходя из суммы КЧО в соответствии с таблицей, приведенной в Заявлении;
- Банк рассчитывает проценты для начисления на часть КЧО каждого Клиента по следующей формуле:

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

где:

ст. – Компенсирующая ставка (в процентах годовых) в соответствии с таблицей, приведенной в Заявлении;

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

ост. 1 – часть КЧО Клиента, рассчитываемая Банком в следующем порядке:

- рассчитывается доля Участника пула в сумме КЧО по следующей формуле:

$$\text{Доля участника } 1 = \frac{\text{Доступный остаток на Счете участника } 1}{\text{Доступный остаток}};$$

- рассчитывается часть КЧО Клиента по следующей формуле:

$$\text{ост. } 1 = \text{КЧО} \times \text{Доля участника } 1.$$

4.3. Условия расчета процентов на *часть КОДС Клиента*

4.3.1. Размер КОДС определяется в зависимости от величины сумм Долга и Доступного остатка на начало операционного дня:

- если сумма Доступного остатка превышает сумму Долга, КОДС соответствует сумме, превышающей сумму Долга;
- если сумма Долга превышает сумму Доступного остатка, КОДС принимает значение «0» и Банк не осуществляет начисление процентов на часть КОДС за соответствующий день.

Банк производит расчет и начисление процентов на часть КОДС Клиента, 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 на часть КОДС за соответствующий день.

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

4.3.2. В случае если между Банком и Организатором 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 средств на счете начисляет проценты на части КОДС каждого Участника пула в следующем порядке:

– Банк определяет Ставку КОДС исходя из суммы КОДС в соответствии с таблицей, приведенной в Заявлении;

– Банк рассчитывает проценты для начисления на часть КОДС каждого Клиента по следующей формуле:

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

где:

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

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

ост. 1 – часть КОДС Клиента, рассчитываемая Банком в следующем порядке:

– *рассчитывается доля Клиента в сумме КОДС по следующей формуле:*

$$\text{Доля участника } 1 = \frac{\text{Доступный остаток на Счете участника } 1}{\text{Доступный остаток}};$$

– *рассчитывается часть КОДС Клиента по следующей формуле:*

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

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

а) Банк определяет Диапазон КОДС:

– первый Диапазон КОДС определяется как значение «Сумма до» первой строки таблицы, приведенной в Заявлении;

– второй и последующий Диапазоны КОДС – как разница значений «Сумма до» текущего и предыдущего Диапазонов КОДС, указанных в таблице, приведенной в Заявлении;

– последний Диапазон КОДС – разница суммы КОДС и значения «Сумма до» предыдущего Диапазона КОДС, указанного в таблице, приведенной в Заявлении;

б) Банк определяет Ставку КОДС, по которой начисляются проценты для каждого Диапазона КОДС, в соответствии с таблицей, приведенной в Заявлении;

в) Банк рассчитывает проценты для начисления на часть КОДС Клиента как сумму процентов, рассчитанных для каждой из частей КОДС Клиента в каждом Диапазоне КОДС, по следующей формуле:

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

где:

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

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

где:

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

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

ост. I – часть КОДС Клиента в рамках соответствующего Диапазона КОДС, рассчитываемая Банком в следующем порядке:

- рассчитывается доля каждого Участника пула в Диапазоне КОДС по следующей формуле:

$$\text{Доля участника I} = \frac{\text{Доступный остаток на Счете участника I}}{\text{Доступный остаток}};$$

- рассчитывается часть КОДС Клиента в соответствующем Диапазоне КОДС по следующей формуле:

$$\text{ост. I} = \text{Диапазон I} \times \text{Доля участника I.}$$

4.4. Расчетные периоды

4.4.1. Исчисление расчетных периодов для начисления процентов в соответствии с настоящими Правилами производится в течение Периода нахождения средств на счете.

4.4.2. Датой начала первого расчетного периода для начисления процентов является дата заключения соответствующим Участником 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.

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

4.4.4 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 компенсационном пуле, указанной в Заявлении (или соответствующей датой в случае пролонгации Соглашения о компенсационном пуле), и приходится на нерабочий день, датой окончания последнего расчетного периода считается следующий за ним рабочий день.

4.5. Процентные ставки

4.5.1. Размер Компенсирующей ставки, указанный в Заявлении, зависит от величины КЧО на всех банковских счетах Участников пула за расчетный период.

4.5.2. Размер Ставки КОДС, указанный в Заявлении, зависит от величины КОДС на всех банковских счетах Участников пула за расчетный период.

4.6. Банк вправе в одностороннем порядке изменить:

а) величину Диапазона КЧО, Компенсирующей ставки, Диапазонов КОДС и Ставок КОДС, указанных в Заявлении, в течение срока действия Соглашения о компенсационном пуле, уведомив об этом Организатора пула в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты изменения величины процентной (ых) ставки (ок) путем направления уведомления об изменении процентной ставки для начисления процентов на остатки собственных денежных средств на банковских счетах Участников пула по форме Банка и в порядке, предусмотренном п. 5.7 настоящих Правил. 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 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 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 (ых) ставки (ок), указанной (ых) в Заявлении, в рамках подпункта б) настоящего пункта, составляет 0,001 (Ноль целых одну тысячную) процента годовых.

Об изменении величины процентной ставки в рамках подпункта б) настоящего пункта Банк уведомляет Организатора 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.

4.7. Если Заявлением предусмотрено, что Компенсирующая ставка и Ставка КОДС являются фиксированными, 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) и сумма КЧО соответствуют условиям, указанным в левых столбцах таблиц, приведенных в Заявлении, процентная ставка определяется в фиксированном размере.

4.8. Если Заявлением предусмотрено, что проценты начисляются Банком с применением индикативной ставки, то в целях начисления процентов за каждый календарный день Периода нахождения средств на счете, в котором сумма КЧО и сумма КОДС / части суммы КОДС (в зависимости от расчета процентов, установленного в Заявлении) соответствует (ют) условиям, указанным в левых столбцах таблиц, приведенных в Заявлении, Компенсирующая ставка и Ставка КОДС определяются 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 ставки 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.

4.9. В случае если Участником пула является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, Банк с учетом применения положений налоговых соглашений и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения от 24.11.2016 (далее – Конвенция) по вопросам налогообложения выполняет функции налогового агента по исчислению, удержанию и уплате в бюджет Российской Федерации налога с процентов, начисленных Участнику пула – иностранной организации.

Выплата Участнику пула – иностранной организации процентов осуществляется за вычетом удержанного Банком налога.

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

Если Участником пула является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, либо в случае если процентный доход выплачивается через Организатора пула в пользу Участника пула – зарегистрированного 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 обязан предоставить в Банк апостилированный сертификат налогового резидентства.

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

компенсационном 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 пула обязан 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 выплаты процентов, в том числе через Организатора пула, Участнику пула – налоговому резиденту одной из иностранных юрисдикций, с которыми Российская Федерация ратифицировала Конвенцию, помимо документов, указанных в пункте 4.10 настоящих Правил, Участник пула до даты выплаты ему процентов обязан предоставить в Банк следующие документы с переводом на русский язык:

- заполненная и подписанная уполномоченным представителем Участника пула анкета по форме, утвержденной Банком;

- копия устава иностранной организации, заверенная уполномоченным представителем Участника пула;

- аудированная неконсолидированная финансовая отчетность иностранной организации (далее – отчетность) за последний налоговый период (финансовый год), заверенная уполномоченным представителем Участника пула.

Участник пула обязан предоставлять отчетность на ежегодной основе в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения аудиторского заключения в отношении такой отчетности;

- копия документа, содержащего расширенную информацию о структуре компании, акционерах и должностных лицах компании (сертификат Incumbency / иной официальный документ, подтверждающий текущую структуру акционеров иностранной организации), заверенная уполномоченным представителем Участника пула;

- оригинал доверенности, подтверждающий полномочия представителя (представителей), подписавшего (подписавших) все вышеуказанные документы;

- иные необходимые надлежащим образом оформленные документы, которые затребует Банк у Участника пула в соответствии с положениями налоговых соглашений и/или Конвенции.

В случае если Участник пула не предоставит надлежащим образом оформленные документы, указанные выше, или в случае если предоставленные документы не будут соответствовать требованиям налоговых соглашений, регулирующих вопросы налогообложения, и/или Конвенции, Банк при выплате процентов Участнику пула удержит налог в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

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

5. Прочие условия

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

5.2. Даты вступления в силу и окончания срока действия Соглашения о компенсационном пуле определяются в Заявлении. При этом Соглашение о компенсационном 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 компенсационном пуле.

5.3. Стороны вправе отказаться от исполнения Соглашения о компенсационном 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 пула Банком и оформления Сторонами каких-либо дополнительных соглашений, в случае прекращения договора, на основании которого открыт Счет участника, и/или расторжения (прекращения действия) Соглашения о компенсационном пуле, и/или исключения Участника пула из Списка участников в порядке, установленном Соглашением о компенсационном пуле.

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

5.5. Участник 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 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 компенсационном 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.