

Правила предоставления услуги по включению в пул для начисления процентов на среднемесячные остатки на расчетных счетах группы компаний в ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

1. Термины и определения

В настоящих Правилах используются следующие основные понятия и условные обозначения:

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

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

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

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.;

операционный день – операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, продолжительность которого устанавливается Банком, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются Банком в бухгалтерском учете;

Организатор пула – клиент Банка – юридическое лицо, имеющее банковский счет в Банке и заключившее Соглашение о пуле;

Система – система дистанционного банковского обслуживания «Ваш Банк Онлайн» или иной канал электронного взаимодействия, доступ к которому предоставлен Организатору пула / Участнику пула на основании соответствующего договора;

Соглашение о пуле – соглашение о включении в пул для начисления процентов на среднемесячные остатки денежных средств на расчетных счетах Участников пула, заключенное между Банком и Организатором пула;

Соглашение к ДБС – дополнительное соглашение к договору банковского счета о присоединении к Соглашению о пуле;

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

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

Участник пула – клиент Банка – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, имеющий банковский счет в Банке, включенный в Список участников и заключивший с Банком Соглашение к ДБС.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила устанавливают:

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

– порядок определения клиентов Банка – Участников пула и их расчетных счетов в валюте Российской Федерации / иностранной валюте для начисления процентов на суммы среднемесячных остатков денежных средств, находящихся на указанных расчетных счетах, в соответствии с условиями Соглашения о пуле и Соглашения к ДБС;

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

2.2. Порядок заключения Соглашения о пуле

2.2.1. Заключение Соглашения о 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 1 (Один) экземпляр Заявления с отметкой об акцепте, что подтверждает факт заключения Соглашения о 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 пуле.

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

2.2.3. Банк оставляет за собой право отказать Организатору пула в заключении Соглашения о 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 пула 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.

В случае если Заявление о включении в пул предоставляется на бумажном носителе, Банк передает Участнику пула 1 (Один) экземпляр Заявления о включении в пул с отметкой об акцепте, что подтверждает факт заключения Соглашения к ДБС.

В случае если Заявление о включении в пул направляется в электронном виде, Банк в дату акцепта Заявления о включении в пул направляет Участнику пула посредством Системы уведомление, содержащее сведения об акцепте и реквизитах Соглашения к ДБС.

2.3.2. Соглашение к ДБС считается заключенным между Банком и Участником 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 пула включены в Список участников.

2.3.3. Условия, указанные в Заявлении о включении в пул, на основании которых заключается Соглашение к ДБС, предварительно согласовываются между Банком и Участником пула путем проведения переговоров.

3. Порядок включения в пул

3.1. При заключении Соглашения о пуле Организатор 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 включаться юридические лица или индивидуальные предприниматели, с которыми Банк заключил соответствующие Соглашения к ДБС.

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

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 между Банком и Участниками пула, указанными в Списке участников, не будет заключено соответствующее Соглашение к ДБС.

Организатор пула обязан обеспечить своевременное заключение Участниками 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 пула.

3.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение

Соглашения о пуле в случае незаключения или несвоевременного заключения Участником пула с Банком соответствующего Соглашения к ДБС.

3.3. Организатор 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 пула Список участников утрачивает свою силу.

В этом случае Участник 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 пула обязан уведомить Участников пула о содержании Соглашения о пуле / дополнений к Соглашению о пуле, а также о расторжении Соглашения о пуле с учетом ограничений, указанных в пп. 3.6, 3.7 настоящих Правил. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Организатора пула вследствие неуведомления, неполного или несвоевременного уведомления Участников пула о содержании Соглашения о пуле / дополнений к Соглашению о пуле, а также о расторжении Соглашения о пуле с учетом ограничений, указанных в пп. 3.6, 3.7 настоящих Правил.

3.5. Организатор пула обязан не позднее дня представления в Банк Списка участников известить Участников пула о включении их расчетных 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 пуле Участник пула считается надлежаще извещенным о включении его расчетного счета в Список участников / исключении его из Списка участников с момента представления в Банк Организатором пула соответствующего списка.

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

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

- общей суммы остатка на расчетных счетах всех Участников пула за дату (за вычетом сумм неснижаемого остатка, предусмотренных дополнительными соглашениями (при наличии таковых));
- общей суммы среднемесячного остатка по пулу;
- номера расчетных счетов Участников пула;
- суммы среднемесячного остатка по каждому Участнику пула.

Банк не предоставляет Организатору пула информацию об операциях по расчетным счетам Участников пула.

Банк не предоставляет Участникам пула информацию об остатках на расчетных счетах остальных Участников пула и операциях по ним.

4. Условия начисления и выплаты процентов

4.1. Банк начисляет и выплачивает проценты на суммы остатков собственных средств на расчетном счете Участника пула, указанном в Заявлении о включении в пул, в порядке и размере, предусмотренных Соглашением о пуле и соответствующим Соглашением к ДБС.

4.2. Расчетным периодом для начисления процентов является календарный месяц. Исчисление расчетного периода (кроме первого) производится с первого и до последнего календарного дня месяца включительно. Первый расчетный период исчисляется со дня начала начисления Банком процентов, указанного в п. 4.4 настоящих Правил, до последнего календарного дня месяца включительно, в котором присутствует указанная дата.

4.3. Размер процентной ставки, указанной в Заявлении о включении в пул, для начисления процентов на остаток денежных средств на расчетном счете Участника пула зависит от общей суммы среднемесячных остатков денежных средств на всех расчетных счетах Участников пула за расчетный период.

При расчете величины среднемесячного остатка денежных средств на расчетном счете Участника пула фактические остатки денежных средств на начало операционного дня на расчетном

счете Участника пула в течение расчетного периода суммируются за вычетом неснижаемых остатков на счете, предусмотренных дополнительными соглашениями (при наличии таковых), и делятся на количество календарных дней в календарном месяце, на который приходится данный расчетный период.

4.4. Банк начисляет и выплачивает проценты на суммы остатков собственных средств Участника пула начиная с даты действия Соглашения к ДБС, указанной в Заявлении о включении в пул.

4.5. Выплата начисленных Банком процентов за каждый расчетный период производится не позднее второго рабочего дня, следующего за днем окончания соответствующего расчетного периода, путем зачисления причитающейся Участнику пула суммы процентов на расчетный счет Участника пула.

4.6. При начислении процентов в расчет принимается общая сумма среднемесячных остатков на всех расчетных счетах Участников пула в расчетном периоде и величина процентной ставки, предусмотренная Заявлением о включении в пул, соответствующая общей сумме среднемесячных остатков на всех расчетных счетах Участников пула в расчетном периоде.

4.7. В случае если Заявлением о включении в пул предусмотрено, что проценты на суммы среднемесячных остатков денежных средств на расчетном счете Участника пула начисляются с применением фиксированной процентной ставки, то в целях начисления процентов за каждый расчетный период процентная ставка определяется в фиксированном размере, указанном в Заявлении о включении в пул.

4.8. В случае если Заявлением о включении в пул предусмотрено, что проценты на суммы среднемесячных остатков денежных средств на расчетном счете Участника пула начисляются с применением индикативной ставки, то в целях начисления процентов за каждый расчетный период процентная ставка определяется в размере, полученном при расчете в соответствии с Заявлением о включении в пул: размер индикативной ставки умножается на коэффициент или +/- дельта.

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

– для ставок MosPrime Rate (MosPrimeON, MosPrime1W, MosPrime2W, MosPrime1M, MosPrime2M, MosPrime3M, MosPrime6M) и ключевой ставки Банка России – исходя из размера индикативной ставки, установленной за предыдущий день;

– для ставок RUONIA, USD LIBOR (USD LIBOR ON, USD LIBOR 1W, USD LIBOR 1M, USD LIBOR 3M, USD LIBOR 6M, USD LIBOR 12M), EURIBOR (EURIBOR 1W, EURIBOR 1M, EURIBOR 3M, EURIBOR 6M, EURIBOR 12M) / Euribor ON / EONIA – исходя из размера индикативной ставки, установленной за 2 (Два) календарных дня до соответствующего дня начисления процентов.

Термины и определения индикативных ставок, приведенных в настоящем пункте, опубликованы на сайте Банка.

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. Банк вправе в одностороннем порядке изменить:

а) величину процентной ставки / процентных ставок, указанной (ых) в Заявлении о включении в пул, в течение срока действия Соглашения к ДБС, уведомив об этом Участника пула в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты изменения величины процентной (ых) ставки (ок). В случае изменения процентной (ых) ставки (ок) начисление процентов по новой (ым) ставке (ам) осуществляется со дня, следующего за днем ее (их) изменения;

б) величину процентной (ых) ставки (ок), указанной (ых) в Заявлении о включении в пул, в том числе 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 (ых) ставки (ок)).

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

Об изменении величины процентной (ых) ставки (ок) в рамках подпункта б) настоящего пункта Банк уведомляет Участника 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.

4.10. В случае если Участником 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 на суммы среднемесячных остатков денежных средств на счете Участника пула – иностранной организации.

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

4.11. Если Участником 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 пула до даты выплаты ему процентов обязуется предоставить в Банк письмо-подтверждение, что он имеет фактическое право на получение процентов по Соглашению о 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 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 пула является юридическое лицо, учрежденное или зарегистрированное в иностранной юрисдикции, с которой у Российской Федерации применяется Конвенция, в дополнение к документам, указанным в пункте 4.11 настоящих Правил, Участник пула, являющийся налоговым резидентом 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 Участника пула – иностранной организации анкета по форме, утвержденной Банком;

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

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

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

4.13. В случае если Участник пула, являющийся юридическим лицом, учрежденным или зарегистрированным в иностранной юрисдикции, не предоставит надлежащим образом оформленные документы, указанные в пунктах 4.11–4.12 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 пула удержит налог в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

5. Прочие условия

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

5.2. Соглашение о пуле вступает в силу с момента его заключения и действует до даты, указанной в Заявлении. Соглашение о пуле может быть пролонгировано на срок, равный ранее заключенному сроку Соглашения о пуле, если ни одна из Сторон не расторгнет его, уведомив об этом письменно другую Сторону не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия Соглашения о пуле.

5.3. Дата вступления в силу Соглашения к ДБС определяется в Заявлении о включении в пул. 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 расчетный счет, и/или расторжения (прекращения действия) Соглашения о пуле, и/или исключения Участника пула из Списка участников в порядке, установленном Соглашением о пуле.

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

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

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 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 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.