

**ПУБЛИЧНЫЕ ПРАВИЛА ПО РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕПОЗИТОВ
КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ В АО «БАНК СГБ»**

Вологда,
2024

1. ПРЕДМЕТ ПРАВИЛ

1.1. Настоящие Правила по размещению депозитов корпоративными клиентами в АО «БАНК СГБ» (далее – Правила) определяют порядок и условия заключения и исполнения договоров вклада между Банком и Клиентом (далее - Стороны).

1.2. Настоящие Правила, подписанное Клиентом и акцептованное Банком Заявление на открытие депозита (далее - Заявление) и Условия привлечения денежных средств (далее – Условия привлечения) в совокупности составляют Депозитный договор (договор вклада/депозита).

1.3. Клиент подтверждает присоединение к настоящим Правилам и согласие с их положениями при предоставлении в Банк Заявления на открытие депозита, составленного по форме Приложения №1 к настоящим Правилам.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящих Правилах используются следующие термины и их определения:

Валюта — рубли Российской Федерации и иностранная валюта.

Дата размещения вклада (Дата размещения вклада) — дата, согласованная сторонами при заключении Депозитной сделки, в которую денежные средства в размере вклада (депозита) должны быть зачислены на счет вклада (депозита) Клиента.

Дата возврата вклада (Дата возврата вклада) — дата, согласованная сторонами при заключении Депозитной сделки, в которую сумма вклада и начисленные проценты должны быть зачислены на счет Клиента.

Клиент — юридическое лицо (включая иностранные юридические лица), индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, арбитражный управляющий или иное лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, не являющееся кредитной организацией.

Платежные инструкции — сведения о банковских счетах Клиента, необходимые для расчетов по Сделке.

Заявление — Заявление на открытие депозита (по форме Приложения №1 к настоящим Правилам), содержащее согласованные сторонами условия Сделки, предоставляемое Банку:

- в виде электронного документа через систему ДБО, подписанного Электронной подписью уполномоченного лица Клиента;
- на бумажном носителе, подписанного уполномоченным лицом Клиента и заверенного печатью (при наличии).

Рабочий день — календарный день, за исключением выходных и праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации, когда банки проводят операции.

Сделка (Депозитная сделка) - заключенный между Сторонами договор, по которому Клиент размещает денежные средства на вклад (депозит), а Банк принимает денежные средства во вклад (депозит), и обязуется по истечении срока вклада вернуть Клиенту сумму вклада (депозита), а также выплатить проценты на сумму вклада (депозита), на условиях, согласованных Сторонами.

Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) — система для электронных расчетов и обмена документами между Банком и Клиентом, регулируемая отдельным соглашением. Применяется для ознакомления с условиями привлечения вкладов и подачи Заявлений.

Уполномоченное лицо — лицо, имеющее право заключать, изменять или расторгать договоры вклада на основании устава организации в силу закона или по доверенности.

Условия привлечения денежных средств (Условия/Условия сделки) — публикуемые Банком Правила и условия размещения денежных средств (включая сроки, ставки, суммы, валюту и даты), доступные на сайте и/или в системе ДБО и/или в офисах Банка.

Электронная подпись (ЭП) - цифровая последовательность, которая жестко увязывает в одно целое содержание документа и ключ электронной подписи подписывающего и делает невозможным изменение документа без нарушения подлинности данной подписи. ЭП предназначена для обеспечения подтверждения подлинности и авторства документов, обрабатываемых в электронной форме с помощью средств вычислительной техники. (Последовательность данных, добавляемая к блоку данных, которая позволяет получателю данных проверить авторство и целостность блока данных, а также защиту от подлога или подделки.)

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

3.1. Клиент размещает денежные средства в Банке на определенный срок (далее — **Срок вклада**) в соответствии с Условиями привлечения денежных средств. Банк принимает вклад (депозит) и обязуется вернуть его по истечении срока, если иное не предусмотрено Депозитной сделкой, а также выплатить проценты в установленном Условиями сделки порядке и размере. Срок вклада (депозита) начинается со дня, следующего за датой зачисления средств на счет вклада (депозита).

3.2. Условия размещения вклада (депозита), в том числе пополнения и частичного снятия в период действия Депозитной сделки указываются в Заявлении на открытие депозита Приложение №1 к настоящим Правилам (далее – Заявление). Клиент самостоятельно знакомится с предлагаемыми Банком Условиями сделки посредством формирования проекта Заявления в Системе ДБО, либо уточняя информацию в офисах Банка при формировании Заявления на бумажном носителе.

3.3. В Заявлении Клиент подтверждает следующие условия Сделки:

- Валюта вклада
- Сумма вклада.
- Срок размещения вклада (в днях).
- Процентная ставка (в годовых).
- Порядок выплаты процентов (ежемесячно, ежеквартально, по окончании срока).
- Условия частичного снятия вклада.
- Возможность или невозможность досрочного востребования.
- Возможность пролонгации вклада.
- Дату размещения вклада.
- Дату возврата вклада.
- Реквизиты для перечисления и возврата вклада и процентов.
- Порядок списания средств на вклад.

3.4. Предварительно существенные условия Сделки могут быть отдельно согласованы Сторонами лично или по телефону.

3.5. Банк принимает Заявления на бумажном носителе или через систему ДБО до 16:30 по московскому времени в Дату размещения вклада.

3.6. В случае обнаружения разночтений в Заявлении по существенным условиям Сделки с согласованными ранее, Банк отклоняет Заявление и уведомляет Клиента. Клиент

вправе предоставить новое Заявление с исправлениями до 16:30 московского времени в дату размещения вклада (депозита).

3.7. Если в исправленном Заявлении остаются расхождения, условия считаются несогласованными, а Сделка — незаключенной.

3.8. Сделка считается заключенной с момента зачисления денежных средств в сумме вклада на счет вклада (депозита) в соответствии с Заявлением. Банк информирует клиента о заключении сделки путем направления оповещения по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам и, в случае размещения вклада (депозита) посредством Системы ДБО, транслирует Клиенту соответствующий статус Заявления.

3.9. В целях согласования Условий депозитной сделки Заявление с индивидуальными условиями может быть предварительно направлено в Банк по согласованной Сторонами электронной почте, при этом Банк вправе отказать от рассмотрения указанных в заявлении индивидуальных условий без пояснения причин.

3.10. Банк вправе отказать клиенту в заключении Депозитной сделки до акцепта Заявления без пояснения причин (Депозитная сделка с корпоративными клиентами не является публичным договором в силу ч.2 ст. 834 ГК РФ). В случае отказа в заключении Депозитной сделки Банк транслирует Клиенту соответствующий статус Заявления в Системе ДБО.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Обязанности Банка:

4.1.1. Зарезервировать номер счета вклада (депозита) в день заключения Депозитной сделки.

4.1.2. В день поступления денежных средств:

- открыть счет вклада (депозита);
- зачислить на счет сумму вклада (депозита), указанную в Заявлении.

4.1.3. Возвратить Клиенту сумму вклада (депозит), по окончании срока или в сроки, предусмотренные Условьями сделки, путем перечисления на расчетный счет, указанный в Заявлении.

4.1.4. Начислять и выплачивать проценты в соответствии с Условьями сделки.

4.1.5. При наличии права Клиента на досрочное расторжение Сделки вернуть сумму вклада (депозита), и начисленные проценты (если начисление предусмотрено) в течение 5 рабочих дней с момента получения уведомления.

4.2. Права Банка:

4.2.1. Для вкладов сроком свыше 365 дней:

- изменять процентную ставку в одностороннем порядке, уведомив Клиента за 30 календарных дней до вступления изменений в силу;
- при отсутствии письменных возражений Клиента до указанного срока новая ставка считается принятой. В случае несогласия Клиента Банк досрочно возвращает сумму вклада (депозита) с процентами, начисленными на дату уведомления, в течение 3 рабочих дней с даты получения письменных возражений.

4.2.2. При отсутствии у Клиента права досрочного расторжения Сделки:

- Банк вправе, по ходатайству Клиента, вернуть вклад (депозит) досрочно с начислением процентов по ставке 0,1% годовых за фактический срок нахождения средств на вкладе (депозите);
- провести перерасчет и удержать ранее выплаченные проценты из суммы возвращаемого вклада (депозита).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Права Клиента:

5.1.1. Получать выписки о состоянии и движении средств на счете вклада (депозита).

5.1.2. Требовать возврата вклада (депозита) в установленные сроки.

5.1.3. Обратиться с предложением о продлении срока действия Сделки.

5.1.4. При наличии права досрочного расторжения уведомить Банк за 5 рабочих дней до предполагаемой даты расторжения, направив письменное уведомление по форме Приложения №4 к настоящим Правилам.

5.2. Обязанности Клиента:

5.2.1. При подаче Заявления на бумажном носителе определить порядок размещения средств или предоставить акцепт Банку на списание суммы вклада с текущего счета для перечисления во вклад (депозит).

5.2.2. При подаче Заявления через систему ДБО:

- предоставить акцепт на списание суммы вклада для перечисления в депозит и обеспечить наличие средств на расчетном счете в день подачи Заявления до Даты размещения вклада включительно;

- при недостатке средств на счете до 17:25 по московскому времени в Дату размещения вклада Сделка считается незаключенной.

5.2.3. Соблюдать Условия Сделки и настоящих Правил. Клиент не вправе проводить расчеты через счет по вкладу (депозиту).

5.2.4. Уведомлять Банк в случаях:

- изменений в документах, представленных при заключении Сделки, не позднее 3 рабочих дней с момента изменений, предоставив обновленные документы;

- изменения платежных реквизитов, указанных в Заявлении, не позднее 1 рабочего дня.

В случае несвоевременного предоставления информации Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, вызванные недостоверностью сведений.

6. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

6.1. Проценты на сумму вклада начисляются в валюте вклада, исходя из годовой процентной ставки, указанной в Заявлении, исполненным Банком в рамках заключения Депозитной сделки, фактического количества дней в году (365 или 366) и остатка на начало каждого дня. Начисление процентов начинается со следующего дня после зачисления средств на вклад (депозит) и продолжается до дня возврата вклада включительно.

6.2. Если по Сделке предусмотрена ежемесячная или ежеквартальная выплата процентов, Банк перечисляет начисленные проценты не позднее первого рабочего дня следующего месяца (квартала) за расчетный период.

6.3. В дату возврата вклада Банк выплачивает Клиенту начисленные проценты за весь срок нахождения вклада (депозита) за вычетом ранее выплаченных сумм.

6.4. Выплата процентов осуществляется безналичным перечислением на расчетный счет Клиента, указанный в Заявлении, если иное не предусмотрено Заявлением на досрочное расторжение, полученным и акцептованным Банком.

7. ПОРЯДОК ДОСРОЧНОГО ИСТРЕБОВАНИЯ ВКЛАДА

7.1. Клиент вправе досрочно востребовать вклад, если такая возможность согласована при заключении Депозитной сделки, и в Банк направлено соответствующее заявление.

7.2. Заявление о досрочном истребовании вклада (депозита) может быть направлено через систему ДБО или предоставлено в офис Банка на бумажном носителе. Оформление заявления осуществляется по форме, указанной в Приложении №4 к настоящим Правилам.

7.3. При досрочном возврате вклада проценты начисляются из расчета 0,1% годовых за период со дня зачисления средств на счет вклада (депозита) до дня их списания включительно.

7.4. Банк возвращает сумму вклада (депозита) с перерасчетом ранее начисленных процентов, удерживая из вклада излишне выплаченные суммы.

8. ЗАЧИСЛЕНИЕ СРЕДСТВ НА ДЕПОЗИТ. ВОЗВРАТ СУММЫ ВКЛАДА.

8.1. Стороны могут согласовать порядок расчетов, при котором Банк зачисляет средства на счет вклада (депозита) Клиента, списывая сумму вклада с расчетного счета Клиента на основании заранее данного акцепта. Для этого в Заявлении на открытие депозита по форме Приложения №1 к настоящим Правилам Клиент прямо дает согласие на списание денежных средств с расчетного счета без дополнительного распоряжения и указывает соответствующий расчетный счет.

8.2. Отметив в Заявлении пункт об акцепте, Клиент предоставляет Банку право на списание средств с расчетного счета в Банке в течение всего срока действия Депозитной сделки без необходимости заключения дополнительных соглашений или распоряжений.

8.3. Клиент обязан обеспечить наличие средств в сумме вклада на указанном в Заявлении расчетном счете до 17:25 (по МСК) в дату размещения вклада (депозита). В случае непоступления денежных средств в установленный срок Сделка считается незаключенной.

8.4. Если Клиент самостоятельно переводит средства на счет вклада (депозита), то пункт об акцепте в Заявлении не заполняется. При этом Клиент обязан перечислить средства в день размещения депозита до 17:25 (по МСК). В случае непоступления денежных средств в установленный срок Сделка считается незаключенной.

8.5. При заключении Депозитной сделки Клиент обязан указать в Заявлении платежные реквизиты для возврата вклада и начисленных процентов. Заявление без таких реквизитов не принимается.

8.6. Возврат вклада осуществляется в Дату возврата вклада (депозита), если иное не предусмотрено разделом 7 настоящих Правил.

8.7. Если Дата возврата вклада или дата выплаты средств со вклада при досрочном истребовании выпадает на нерабочий день, возврат вклада и процентов (если применимо) осуществляется в первый рабочий день, следующий за таким нерабочим днём.

8.8. Возврат вклада производится в валюте вклада.

В случае изменения требований действующего законодательства и(или) введения уполномоченными государственными органами ограничений на операции с иностранной валютой возврат вклада, размещенного в иностранной валюте, может быть произведен в валюте РФ с учетом норм указанных изменений/ограничений. Если иное не будет предусмотрено законодательством, конвертация осуществляется по курсу покупки иностранной валюты Банка на день совершения операции по конвертации.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за нарушение условий Депозитной сделки в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.2. В случае несвоевременного возврата вклада, его части или процентов, Банк выплачивает проценты на просроченную сумму в соответствии со ст. 395 ГК РФ и ст. 31 Федерального закона от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

9.3. Средства на счетах вкладов (депозитов) Клиентов страхуются в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если Клиент относится к категориям лиц, вклады которых в соответствии с условиями, указанным в этом законе, подлежат страхованию.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры между Сторонами решаются путем переговоров.

10.2. Если соглашение не достигнуто, спор передается на рассмотрение арбитражного суда в порядке, установленном законодательством РФ.

11. РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ

11.1. Все заявления, уведомления и сообщения направляются:

- Клиенту по адресам и контактам, указанным в его юридических документах и/или посредством ДБО;
- Банку по контактам, размещенным на официальном сайте Банка и/или посредством ДБО.

11.2. Изменение реквизитов Сторон должно быть сообщено в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней.

11.3. Сообщение считается доставленным с момента его получения адресатом. Датой и временем получения считаются:

- для почтовой доставки — дата вручения по уведомлению;
- для курьерской доставки — дата получения;
- для системы ДБО — дата и время, указанные в отчете о доставке.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ

12.1. Правила вступают в силу с момента их публикации на сайте Банка и действуют до их отмены или опубликования новой редакции, если иное не будет предусмотрено положениями новой редакции Правил.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Клиент подтверждает, что обладает всеми необходимыми правами для размещения средств во вклад и не нарушает законодательство РФ.

13.2. На дату присоединения к настоящим Правилам Клиент гарантирует получение всех необходимых корпоративных согласий и одобрений для заключения Депозитной сделки.

13.3. Права требования по Депозитной сделке не могут быть уступлены третьим лицам.

13.4. Стороны по требованию обязаны предоставить друг другу документы, подтверждающие полномочия уполномоченных лиц на заключение сделок.

13.5. Действия уполномоченного лица считаются законными до получения письменного уведомления о прекращении его полномочий.

13.6. Электронные документы, подписанные ЭП уполномоченного лица Стороны, имеют силу документов, подписанных подписью уполномоченного лица на бумажном носителе, и равнозначны им.

Сторона не может ссылаться в суде на недействительность такого документа только на том основании, что он предоставлен второй Стороне в электронном виде.

13.7. С момента акцепта Банком Заявления теряют силу предварительные устные и письменные договоренности Сторон об условиях Депозитной сделки.

13.8. Все приложения к Правилам являются неотъемлемой частью Депозитной сделки.

Приложение № 1
к Публичным правилам по размещению
вкладов (депозитов) корпоративных клиентов в
АО «БАНК СГБ»

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТА

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ

№		Дата	Место для ввода даты.
---	--	------	-----------------------

Клиент					
ИНН		КПП			
Банку	Выберите филиал				
Просим разместить денежные средства в депозит на следующих условиях:					
Вид депозита					
Сумма		Валюта	Выберите валюту		
<Сумма прописью >					
Дата размещения	Место для ввода даты.	Дата возврата	Место для ввода даты.	Срок, дней	
Ставка, % годовых					
Выплата процентов	Выберите условие				
Иные условия	Капитализация	Выберите условие			
	Пополнение	Выберите условие			
	Если дополнительные взносы принимаются, то включительно до Место для ввода даты. в общей сумме не более _____ (_____) <валюта>.				
	Частичное снятие	Выберите условие			
	Если допускается частичное истребование денежных средств, то с сохранением действующей процентной ставки по вкладу. При этом размер неснижаемого остатка устанавливается в размере _____ (_____) <валюта>.				
	Досрочный возврат	Выберите условие			
	Пролонгация	Выберите условие			
	Иное:				
Счет перевода средств в депозит	<расчетный счет>		Выберите филиал		
Счет выплаты процентов	<расчетный счет>		Выберите филиал		
Счет возврата депозита	<расчетный счет>		Выберите филиал		
<input type="checkbox"/> Предоставляю Банку право на списание денежных средств с расчетного счета/расчетных счетов, указанных в настоящем Заявлении, без дополнительного распоряжения для перечисления средств во вклад, списания ошибочно зачисленных или излишне выплаченных Банком средств в рамках депозитной сделки (заранее данный акцепт). Подтверждаю, что настоящим Заявлением: -присоединяюсь в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам по размещению вкладов (депозитов) корпоративными клиентами в АО «БАНК СГБ», (далее – Правила); - подтверждаю, что ознакомился с Правилами, приложениями к Правилам и, понимаю их текст и содержание, выражаю согласие со всеми условиями/ требованиями Правил и обязуюсь их выполнять.					

(отметки применяются при оформлении заявления на бумажном носителе)

Отметки Клиента:

Руководитель _____ (_____)

(подпись)

(Ф. И.О.)

МП «_____» _____ 20__ год.

Приложение № 2
к Публичным правилам по размещению
вкладов (депозитов) корпоративных клиентов в
АО «БАНК СГБ»

ФОРМА ОБ ОТКРЫТИИ ДЕПОЗИТА

Оповещение №

Дата :	
Вид :	Об открытии депозита
Референс :	
Банк :	
Клиент :	
ИНН :	
Счет депозита/ Неснижаемого остатка :	
Сумма :	
Срок :	
Процентная ставка :	

Депозит № _____ от ДД.ММ.ГГГГ на сумму _____ размещен на срок _____ дней.

Приложение № 3
к Публичным правилам по размещению
вкладов (депозитов) корпоративных клиентов в
АО «БАНК СГБ»

ФОРМА ОПОВЕЩЕНИЯ ОБ ОКОНЧАНИИ СРОКА ДЕПОЗИТА

Оповещение №

Дата :	
Вид :	Об окончании срока размещения
Референс :	
Банк :	
Клиент :	
ИНН :	
Счет депозита/ Неснижаемого остатка :	
Сумма :	
Срок :	
Процентная ставка :	

Депозит № _____ от ДД.ММ.ГГГГ на сумму _____ закрыт по условиям договора.

Приложение № 4
к Публичным правилам по размещению
вкладов (депозитов) корпоративных клиентов в
АО «БАНК СГБ»

ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ДОСРОЧНОМ РАСТОРЖЕНИИ ДЕПОЗИТНОЙ СДЕЛКИ

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА

№		Дата	Место для ввода даты.
---	--	------	-----------------------

Банку:	Выберите филиал
Клиент:	
ИНН:	
Ответственный:	
Тел.:	
Договор №_ от:	
Счет депозита:	
Дата возврата:	
Сумма возврата:	
Счет зачисления средств депозита и процентов:	
Примечание:	
ФИО:	
Тел.:	

(отметки применяются при оформлении заявления на бумажном носителе)

Отметки Клиента:

Руководитель _____ (_____)

(подпись)

(Ф. И.О.)

МП « _____ » _____ 20__ год.