

**ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАДЫ  
ДЛЯ КЛИЕНТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ  
ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ «ЭЛЕКТРОННЫЙ БАНК»  
(РЕДАКЦИЯ ОТ 04.03.2020)**

**1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Если иное не оговорено в тексте настоящих Правил размещения денежных средств во вклады для клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей посредством Системы «Электронный Банк» (далее – «Правила»), нижеуказанные термины будут иметь следующие значения:

**Банк** - Акционерное общество «Банк Интеза», место нахождения: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Петроверигский переулок, д. 2. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2216.

**Валюта Вклада** – рубли Российской Федерации, доллары США, Евро.

**Вклад** – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (доллары США или Евро), размещенные Вкладчиком в Банке в порядке, установленном настоящими Правилами.

**Вкладчик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее(ий) с Банком Договор вклада.

**Дата размещения Вклада** – дата фактического зачисления денежных средств на Депозитный счет.

**Депозитный счет** – счет, который открывается Вкладчику для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисленных на сумму размещаемых денежных средств.

**Договор вклада** – договор срочного банковского вклада, заключенный между Банком и Вкладчиком посредством Системы «Электронный Банк», по которому Вкладчик размещает денежные средства во Вклад, а Банк обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты по Вкладу в порядке и на условиях, согласованных Сторонами. Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление на размещение вклада и настоящие Правила.

**Единовременно** – выплата процентов по Вкладу единовременно вместе с суммой Вклада при ее возврате в день окончания срока Вклада, путем зачисления на Счет Вкладчика.

**Ежеквартально** – выплата процентов по Вкладу ежеквартально в последний Рабочий день текущего календарного квартала, а также одновременно с суммой Вклада при ее возврате в день окончания срока Вклада, путем зачисления на Счет Вкладчика.

**Ежемесячно** – выплата процентов по Вкладу ежемесячно в последний Рабочий день текущего календарного месяца, а также одновременно с суммой Вклада при ее возврате в день окончания срока Вклада, путем зачисления на Счет Вкладчика.

**Заявление на размещение вклада (Заявление)** – электронный документ типа соглашение/сделка, оформленный в Системе «Электронный Банк», содержащий все необходимые условия размещения Вклада, не предусмотренные настоящими Правилами, и подписанный Электронной подписью уполномоченного лица Вкладчика. Заявление может не подписываться Электронной подписью уполномоченного сотрудника Банка.

**Рабочий день** – день недели с понедельника по пятницу включительно, если он не является выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с нормативными актами органов государственной власти Российской Федерации.

**Система «Электронный Банк» (Система)** – корпоративная информационная система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая функции дистанционного банковского обслуживания.

**Соглашение об обслуживании в Системе «Электронный банк»** - Соглашение об обслуживании в Системе «Электронный Банк transact» и в Системе «Электронный Банк Digitale» либо иной договор/соглашение, заключаемый(ое) Банком с клиентами в аналогичных целях в соответствующий период времени.

**Сторона** – Банк или Вкладчик, соответственно.

**Стороны** – Банк и Вкладчик совместно.

**Счет** – расчетный (текущий) счет, открытый Банком Вкладчику на основании отдельно заключенного договора

банковского счета.

**Тарифы** – документы, устанавливающие стоимость услуг, оказываемых Банком.

**Условия** – условия приема денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады, действующие в Банке на дату заключения Договора вклада.

**Электронная подпись** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила определяют порядок открытия, сопровождения и закрытия Вклада посредством Системы «Электронный Банк». Договор вклада заключается посредством присоединения к настоящим Правилам в целом.

2.2. Настоящие Правила размещаются на Интернет-сайте Банка. Прямая ссылка на актуальную редакцию Правил содержится в Заявлении.

2.3. Банк, принявший от Вкладчика сумму Вклада, обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами и Заявлением на размещение вклада.

2.4. В целях надлежащего исполнения Договора вклада Банк при получении Заявления на размещение вклада и согласии со всеми условиями Договора вклада, указанными в Заявлении, обязуется открыть Вкладчику Депозитный счет, информация о номере которого доводится до сведения Вкладчика путем его отображения в Системе не позднее Рабочего дня, следующего за днем акцепта Банком Заявления на размещение вклада. Депозитный счет открывается Вкладчику при условии предоставления Вкладчиком всех документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации и условиям, установленным Банком для счетов данного типа (вида). Перечень, количество и требования к оформлению документов, необходимых для открытия Депозитного счета Вкладчику, определяются Банком.

2.5. Заключение Договора вклада и открытие на его основании Депозитного счета возможно только при наличии у Вкладчика в Банке открытого Счета в Валюте Вклада.

## 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ВКЛАДА

3.1. Банк, принявший от Вкладчика сумму Вклада, обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящими Правилами и Заявлением на размещение вклада.

## 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ВКЛАДА

4.1. С целью заключения Договора вклада Вкладчик посредством Системы направляет в Банк подписанное Электронной подписью Заявление на размещение вклада, в котором с учетом действующих на момент оформления Заявления Условий для конкретного вида Вклада указывается/отображается следующая информация:

- Вид Вклада;
- Валюта Вклада (Валюта);
- Сумма Вклада (Сумма);
- Срок Вклада (Срок, дней);
- Процентная ставка по Вкладу (Ставка, %);
- Периодичность выплаты процентов;
- Возможность капитализации процентов (Капитализация);
- Возможность пополнения (Пополнение);
- Минимальная сумма для пополнения (Мин. пополнение);
- Срок для пополнения (Срок пополнения, до);
- Ограничение максимальной суммы Вклада с учетом пополнений (Верхний порог);
- Возможность частичного изъятия (Част. изъятие);
- Процентная ставка при частичном изъятии (% при част. изъятии);
- Срок для частичного изъятия;
- Неснижаемый остаток (Нижний порог);
- Возможность досрочного расторжения (Досрочн. расторжение);
- Процентная ставка при досрочном расторжении (% досрочн. расторжения);
- Срок для досрочного расторжения (Досрочн. расторжение, до);
- Счет для списания суммы Вклада (Счет выплаты);
- Иное (когда применимо).

4.2. Если в Заявлении прямо не указано иное, то по Вкладу отсутствует возможность:

- пополнения;
- частичного изъятия;
- досрочного расторжения;
- капитализации процентов.

4.3. Существенные условия Договора вклада также могут быть согласованы Сторонами по системе REUTERS Dealing в соответствии с порядком, установленным настоящими Правилами.

4.4. Договор вклада считается заключенным после того, как последовательно будут выполнены следующие действия:

(а) Вкладчиком посредством Системы будет подано Заявление на размещение вклада, подписанное Электронной подписью Вкладчика;

(б) На Счете Вкладчиком будет размещена сумма денежных средств, равная либо превышающая сумму открываемого Вклада;

(в) Банком (в ответ на предложение Вкладчика, выраженное в Заявлении) будет дано согласие (акцепт) заключить Договор на условиях, изложенных в Заявлении и настоящих Правилах, что будет выражено в открытии Вкладчику Депозитного счета;

(г) Зачисление суммы Вклада на Депозитный счет.

4.5. Договор вклада, заключенный по системе REUTERS Dealing, считается заключенным с момента окончания формирования протокола переговоров, в соответствии с порядком, указанным в статье 5 настоящих Правил, и зачисления суммы Вклада на Депозитный счет Вкладчика.

4.6. Существенные условия Договора вклада могут быть предварительно согласованы Сторонами в устной форме по телефону с обязательным последующим направлением Вкладчиком Заявления на размещение вклада в Банк посредством Системы «Электронный Банк».

4.7. Несмотря ни на какие иные положения настоящих Правил, Стороны согласны с тем, что факт наличия у какого-либо лица доступа к банковской системе электронного документооборота, а также к данным Электронной подписи, используемой соответствующей Стороной для подписания Заявления на размещение вклада, является неоспоримым доказательством полномочий этого лица на заключение и/или подтверждение условий заключаемого Договора вклада, независимо от получения другой Стороной доверенности, либо иных документов, подтверждающих полномочия такого лица.

4.8. Каждая Сторона по своему усмотрению и без объяснения причин вправе отказаться от заключения Договора вклада на этапе проведения переговоров.

## **5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА ПО СИСТЕМЕ REUTERS DEALING**

5.1. В случае согласования всех существенных и необходимых условий Договора вклада по системе REUTERS Dealing, документом, подтверждающим заключение Договора вклада и, соответственно, возникновение обязательств по Договору вклада, является протокол переговоров, формируемый системой REUTERS Dealing в виде печатного текста на бумажном носителе (далее по тексту – «Протокол переговоров»). Оформление Протокола переговоров означает присоединение Вкладчика к настоящим Правилам, размещенным на сайте Банка в сети Интернет, и подтверждает его полное согласие с ними. Стороны безусловно признают идентификационные коды Сторон, автоматически проставляемые системой REUTERS Dealing в тексте Протокола переговоров, в качестве аналогов собственноручных подписей лиц, имеющих право действовать от имени Сторон. Заключение Договора вклада в порядке, установленном настоящим пунктом, не освобождает Вкладчика от обязательства по направлению Заявления на размещение вклада в порядке, предусмотренном настоящими Правилами. Тем не менее, в случае согласования всех существенных условий Договора вклада по системе REUTERS Dealing, неполучение или несвоевременное получение Заявления на размещение вклада не является основанием для расторжения заключенного Договора вклада.

5.2. По итогам формирования Протокола переговоров Вкладчик обязуется в течение Рабочего дня, в который был заключен соответствующий Договор вклада, направить в Банк Заявление на размещение вклада. Направляемое Вкладчиком Заявление на размещение вклада должно содержать все существенные и необходимые условия Договора вклада, закрепленные в Протоколе переговоров.

5.3. При получении Заявления на размещение вклада, Банк осуществляет проверку соответствия условий, указанных в Заявлении, ранее согласованному Протоколу переговоров. В случае если Заявление на размещение вклада

соответствует ранее согласованным в Протоколе переговоров условиям, Банк в течение Рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего Заявления на размещение вклада, направляет Вкладчику сообщение посредством Системы «Электронный Банк» о его принятии.

5.4. В случае если условия Заявления на размещение вклада не соответствуют ранее согласованным условиям Договора вклада, закрепленным в Протоколе переговоров, Банк в течение Рабочего дня, следующего за днем получения Заявления от Вкладчика, направляет последнему требование о приведении Заявления на размещение вклада в соответствие с условиями, согласованными Сторонами в Протоколе переговоров. К направляемому Банком требованию прикладываются копия Протокола переговоров и текст ранее направленного Вкладчиком Заявления на размещение вклада. При этом Договор вклада, заключенный по системе REUTERS Dealing, исполняется в соответствии с условиями, закрепленными в Протоколе переговоров.

5.5. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системе REUTERS Dealing. Стороны настоящим подтверждают и соглашаются с тем, что факт доступа какого-либо лица к системе REUTERS Dealing, а также проведения переговоров и отправления таким лицом сообщений с использованием системы REUTERS Dealing для заключения Договора вклада и подтверждения его условий, является неоспоримым свидетельством наделения уполномоченными лицами Сторон такого лица полномочиями по заключению Договора вклада на любых условиях от имени соответствующей Стороны. Стороны обязуются обеспечить отсутствие доступа к системе REUTERS Dealing для лиц, не обладающих достаточными полномочиями для заключения Договора вклада.

5.6. Протоколы переговоров, формируемые системой REUTERS Dealing в виде печатного текста на бумажном носителе, признаются Сторонами в качестве безусловного доказательства при любом рассмотрении споров в любом суде по любым вопросам, относящимся к Договору вклада.

5.7. В случае если положения настоящей статьи противоречат другим положениям настоящих Правил, применяются положения настоящей статьи.

## **6. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ И ВОЗВРАТА ВКЛАДА**

6.1. Датой размещения Вклада в целях настоящих Правил является день зачисления суммы Вклада на Депозитный счет Вкладчика, открытый в Банке.

6.2. Если иное не согласовано Сторонами, сумма Вклада списывается Банком со Счета Вкладчика и зачисляется на Депозитный счет не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения Банком Заявления на размещение вклада. В случае поступления Заявления до 16:00 местного времени Рабочего дня, Банк прилагает все возможные усилия для зачисления денежных средств на Депозитный счет в тот же день, но в любом случае не позднее следующего Рабочего дня. Настоящим Вкладчик, с учетом положений настоящего пункта, изложенных выше, дает Банку свое распоряжение списать в соответствующую дату сумму Вклада со Счета Вкладчика, указанного в Заявлении, без его дополнительных распоряжений путем прямого дебетования, и зачислить сумму Вклада на Депозитный счет. Операция по зачислению суммы Вклада на Депозитный счет осуществляется при условии достаточности средств на Счете Вкладчика для единовременного перевода суммы Вклада. Все операции осуществляются с учетом очередности списания средств, установленной применимыми нормами действующего законодательства Российской Федерации.

6.3. Возврат суммы Вклада и суммы начисленных процентов осуществляется на Счет Вкладчика, открытый в Банке в Валюте Вклада (если иное не согласовано Сторонами отдельно и не указано в Заявлении на размещение вклада). В случае если дата окончания срока Вклада выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, выплата суммы Вклада и начисленных процентов производится на следующий за ним Рабочий день. Если Счет Вкладчика, открытый в Банке в Валюте Вклада будет закрыт Вкладчиком до истечения срока Вклада, Вкладчик обязуется в течение 5 (пяти) Рабочих дней, но в любом случае не позднее даты осуществления расчетов по Вкладу, предоставить в Банк письменное уведомление о реквизитах счета (открытого на имя Вкладчика в Валюте Вклада), по которым будут осуществляться расчеты по Договору вклада. В случае если банковский счет для осуществления расчетов по Договору Вклада будет открыт в иной кредитной организации, Вкладчик настоящим также дает согласие на взимание Банком вознаграждения (в т.ч. из выплачиваемой суммы Вклада и процентов) за перевод на такой счет денежных средств без предоставления в Банк дополнительных распоряжений в соответствии с Тарифами по расчетно-кассовому обслуживанию, действующими на дату совершения соответствующих операций.

6.4. Пролонгация Договора вклада не осуществляется.

6.5. В зависимости от условий открываемого в Банке Вклада, Вкладчику может быть предоставлено право осуществлять:

- (а) пополнение суммы Вклада;
- (б) частичное досрочное истребование суммы Вклада;
- (в) полное досрочное истребование суммы Вклада (до окончания срока Вклада, указанного в Заявлении).

Если иное не согласовано Сторонами отдельно, то условие о пополнении суммы Вклада и/или полном и/или частичном истребовании суммы Вклада указывается в направляемом в Банк Заявлении на размещение вклада. В зависимости от условий Договора вклада, в Заявлении определяются: минимальная сумма пополнения; период времени до окончания срока Вклада, в течение которого пополнение суммы Вклада не допускается; неснижаемый остаток (сумма Вклада при достижении которой дальнейшее частичное истребование суммы Вклада не допускается); срок по истечении которого Вкладчик вправе досрочно истребовать сумму Вклада (полностью и/или частично), процентные ставки, устанавливаемые Банком в случае полного и/или частичного истребования суммы Вклада до истечения срока Вклада; максимальная допустимая сумма Вклада с учетом внесения дополнительных взносов. Заявлением могут быть установлены также иные условия.

## **7. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

7.1. Проценты за пользование Вкладом начисляются в Валюте Вклада в соответствии с действительным числом календарных дней в году (365 или 366, соответственно) на основе фактического количества дней пользования Вкладом. Проценты за пользование Вкладом начисляются с даты, следующей за датой размещения Вклада, до даты окончания срока Вклада (включительно), и не присоединяются к сумме Вклада (за исключением случаев, указанных в п. 7.2 Правил). Если иное не предусмотрено условиями Договора вклада, то сумма процентов, подлежащая выплате Банком, рассчитывается по формуле простых процентов.

7.2. В случае если Вкладчиком открывается Вклад, предусматривающий капитализацию процентов, то проценты, начисленные на сумму Вклада, ежемесячно зачисляются в последний рабочий день месяца на Депозитный счет Вкладчика, при этом сумма Вклада увеличивается на сумму перечисленных процентов с первого числа месяца, следующего за отчетным месяцем (капитализация процентов).

7.3. Банк производит выплату процентов за пользование Вкладом Ежемесячно, Ежеквартально либо Единовременно, как это определено в Заявлении на размещение вклада.

7.4. Проценты по вкладам иностранных юридических лиц/индивидуальных предпринимателей выплачиваются за вычетом налогов на доходы иностранных юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в случаях, установленных налоговым законодательством Российской Федерации. Документы, подтверждающие право иностранного юридического лица/индивидуального предпринимателя на выплату процентов без удержаний налогов, подлежат представлению в Банк до первой выплаты процентов и на каждый календарный год, за который выплачиваются проценты. При изменении налогового законодательства Российской Федерации в части налогов на доходы иностранных юридических лиц/индивидуальных предпринимателей Вкладчик обязан предоставить в Банк все необходимые документы, связанные с внесением данных изменений в налоговое законодательство Российской Федерации.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА**

8.1.1. До момента открытия Вкладчику Депозитного счета, Вкладчик обязуется предоставить в Банк все документы, необходимые для открытия такого счета, по форме и содержанию, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним нормативным документам Банка.

8.1.2. До момента наступления Даты размещения Вклада Вкладчик обязуется обеспечить на своем Счете наличие денежных средств, достаточных для единовременного списания Банком суммы Вклада с целью их зачисления на Депозитный счет, если иное не согласовано Сторонами отдельно и не указано в Заявлении на размещение вклада.

8.1.3. Вкладчик обязуется предоставлять Банку документы о внесении изменений и дополнений в учредительные и иные документы в течение 10 (десяти) Рабочих дней со дня их регистрации (или утверждения), уведомлять Банк в письменной форме в течение 10 (десяти) Рабочих дней со дня изменения места нахождения (юридического адреса), номеров телефонов и т.п., о приеме (избрании/назначении) и увольнении уполномоченных сотрудников, лиц, наделенных правом подписи, в том числе правом использования Электронной подписи, изменения любых сведений, подлежащих в соответствии с законодательством Российской Федерации установлению при заключении и исполнении Договора вклада, а также в иных случаях, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

8.1.4. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписок по Депозитному счету Вкладчик обязуется письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Депозитный счет. При непоступлении

от Вкладчика в указанный срок возражений, совершенные по Депозитному счету операции и остаток средств на Депозитном счете считаются подтвержденными.

8.1.5. В срок до 31 января каждого года, Вкладчик обязуется предоставлять в Банк письменное подтверждение остатка средств на Депозитном счете по состоянию на 01 января, в случае направления в Банк письменных возражений по совершенным операциям.

8.1.6. Вкладчик обязуется предоставлять все необходимые документы, в том числе документы-обоснования экономической целесообразности операций, и обеспечивать условия для осуществления Банком контрольных и иных функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России.

8.1.7. Без письменного согласия Банка Вкладчик не вправе уступать права (требования) по Договору вклада третьим лицам.

8.1.8. Вкладчик предоставляет Банку право списания с Депозитного счета Вкладчика, без дополнительных распоряжений, сумм излишне выплаченных процентов, ошибочно зачисленных сумм, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.1.9. Если иное не предусмотрено условиями открываемого в Банке Вклада и прямо не указано в Заявлении (согласно п. 6.5. Правил), до истечения срока Вклада Вкладчик не вправе: а) осуществлять пополнение суммы Вклада; б) требовать досрочного возврата суммы Вклада (или ее части).

8.1.10. В случае открытия Вкладчиком Вклада, предусматривающего возможность полного и/или частичного досрочного истребования суммы Вклада до окончания срока Вклада, такое полное и/или частичное истребование суммы Вклада возможно при наличии предварительного заявления, направленного в Банк посредством Системы не менее чем за 3 (три) Рабочих дня до предполагаемой даты полного и/или частичного истребования суммы Вклада.

8.1.11. В случае если условиями открываемого Вкладчиком Вклада предусмотрена возможность внесения дополнительных взносов, то внесение дополнительных взносов осуществляется путем перевода соответствующей суммы (равной или превышающей минимальную сумму дополнительного взноса, указанную в Заявлении, при этом пополнение не должно привести к превышению установленной Банком максимальной суммы Вклада после пополнения (если применимо)) со счета Вкладчика, открытого в Банке и/или иной кредитной организации на соответствующий Депозитный счет. Вкладчик обязуется предоставить в Банк предварительное заявление о намерении внести дополнительный взнос посредством Системы не менее чем за 1 (один) Рабочий день до предполагаемой даты увеличения суммы Вклада.

8.1.12. В целях исполнения требований Налогового кодекса Российской Федерации предоставлять Банку информацию (включая, но не ограничиваясь, подтверждающие документы), позволяющую установить налоговое резидентство Вкладчика, его выгодоприобретателей и/или лиц, прямо или косвенно контролирующих Вкладчика и/или его выгодоприобретателей

## **8.2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

8.2.1. Банк обязуется выплачивать Вкладчику проценты по ставке, указанной в Заявлении, путем перечисления денежных средств на Счет, указанный Вкладчиком в Заявлении.

8.2.2. Банк вправе отказать Вкладчику в возврате суммы Вклада или части суммы Вклада в случае, если Заявлением на размещение вклада не предусмотрена возможность досрочного возврата суммы Вклада (части суммы Вклада) или полное и/или частичное истребование суммы Вклада осуществляется Вкладчиком до истечения, установленного в Заявлении срока, запрещающего досрочное истребование суммы Вклада (полное и/или частичное). В указанном случае, если Банк удовлетворил требования Вкладчика в досрочном расторжении Договора вклада, Банк выплачивает Вкладчику проценты на Сумму Вклада, начисленные за фактическое количество дней нахождения денежных средств на Депозитном счете, по ставке 0,001% годовых (если иное не согласовано Сторонами отдельным соглашением или в Заявлении на размещение вклада). При этом сумма ранее излишне выплаченных Банком процентов (в случае если Заявлением предусмотрено ежемесячное/ежеквартальное перечисление процентов) возмещается Банком из сумм (в том числе из суммы Вклада), причитающихся Вкладчику. Соответствующее заявление о расторжении Договора вклада предоставляется в Банк посредством Системы «Электронный Банк».

8.2.3. Банк ежегодно, не позднее первого Рабочего дня января, предоставляет Вкладчику выписку по Депозитному счету по состоянию на 01 января. Возражения по содержанию выписки по Депозитному счету принимаются Банком от Вкладчика в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней с даты ее выдачи. При неполучении Банком от Вкладчика в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Депозитном счете считаются подтвержденными. Выписка по Депозитному счету Вкладчика предоставляется на бумажном носителе в офисе Банка, при условии явки Вкладчика (уполномоченного представителя Вкладчика) в Банк, а также может быть направлена Вкладчику в электронном виде по Системе «Электронный Банк».

8.2.4. Банк обязуется исполнять распоряжения Вкладчика, подписанные только лицами, наделенными правом

использования Электронной подписи для подписания соответствующего вида сделок/документов в соответствии с Соглашением об обслуживании в Системе «Электронный Банк».

8.2.5. Банк обязуется уведомлять Вкладчика об изменении своих реквизитов, адреса местонахождения, номеров телефонов и т.п. путем опубликования измененной информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в офисах Банка.

8.2.6. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк вправе осуществлять списание денежных средств, размещенных на Депозитном счете, на основании предъявленных к нему требований уполномоченных органов.

8.2.7. Договор вклада считается досрочно расторгнутым в дату списания денежных средств с Депозитного счета по основаниям, предусмотренным в пункте 8.2.6 настоящих Правил. В указанном случае Банк начисляет и выплачивает Вкладчику проценты на сумму Вклада, начисленные за фактическое количество дней нахождения денежных средств во Вкладе по ставке 0,001% годовых. Остаток денежных средств (при его наличии) подлежит зачислению на Счет Вкладчика. Сумма ранее излишне уплаченных Банком процентов (при наличии) возмещается из остатка суммы Вклада, подлежащей возврату Вкладчику после списания соответствующей суммы денежных средств, а при отсутствии такого остатка – на основании отдельного требования Банка.

8.2.8. Банк вправе отказаться от заключения Договора вклада либо расторгнуть его в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## 9. ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

9.1. Каждая из Сторон заверяет, что на дату заключения Договора вклада:

(а) является юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, должным образом учрежденным и зарегистрированным, осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с применимым законодательством. Органы управления Вкладчика (когда применимо) созданы и действуют в соответствии с учредительными документами Вкладчика и имеющимися у них полномочиями, включая полномочия на заключение и исполнение Договора вклада;

(б) уполномоченные представители Сторон располагают всеми правами и полномочиями, необходимыми для исполнения Договора вклада и для выполнения всех обязательств по нему. Договор вклада является законным, действительным и безусловным обязательством Сторон, исполнение которого обеспечено силой закона;

(в) положения настоящих Правил и Заявления на размещение вклада являются правомерными, действительными, обязательными к исполнению и обеспечены правовой защитой, а также не нарушают положений учредительных документов Сторон;

(г) Стороны со всей ответственностью соблюдают и обязуются соблюдать требования любого применимого положения законодательства по валютному регулированию и валютному контролю при заключении и исполнении своих обязательств по Договору вклада (когда применимо);

(д) Стороны заключают Договор вклада с полным пониманием условий настоящих Правил и связанных с ними рисков, а также способны и намерены принять на себя таковые (как в финансовом, так и в любом ином отношении);

(е) Стороны предпринимают и продолжают предпринимать все необходимые меры в целях обеспечения надлежащего использования и контроля за телефоном, факсом и иными средствами связи.

9.2. Стороны признают, что заключают Договор вклада, полностью полагаясь на заверения, изложенные в пункте 9.1 настоящих Правил, которые имеют существенное значение для заключения Договора вклада. Содержащиеся в пункте 9.1 настоящих Правил заверения должны быть действительными в любой момент в течение всего срока действия Договора вклада.

## 10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

10.1. Стороны несут ответственность за несоблюдение условий Договора вклада в соответствии с применимым законодательством, если иное прямо не предусмотрено настоящими Правилами.

10.2. Банк обеспечивает возврат суммы Вклада и выплату начисленных на нее процентов всем принадлежащим Банку имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.3. В случае нарушения Банком сроков возврата суммы Вклада и/или выплаты процентов, начисленных на сумму Вклада, Банк выплачивает Вкладчику неустойку в размере 0,001% (ноль целых одна тысячная процента) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но суммарно не более 10% (десяти процентов) от

просроченной суммы.

10.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком своих обязательств по Договору вклада, а также в случае предоставления Заявления на размещение вклада на условиях, отличных от ранее согласованных с Банком в Протоколе переговоров, Вкладчик выплачивает Банку штраф в размере 0,001% (ноль целых одна тысячная процента) от суммы Вклада. Уплата штрафа, предусмотренного настоящим пунктом Правил, не освобождает Стороны от исполнения обязательств по Договору вклада, но исключает иную ответственность Сторон.

## **11. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

11.1. Ни одна из Сторон не несет ответственность в случае неисполнения своих обязательств в части или полностью по Договору вклада, если такая Сторона сталкивается с препятствиями или вынуждена прекратить или задерживать исполнение таковых в силу обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь:

(а) наводнение, землетрясение или стихийное бедствие; или

(б) войну, военные действия, введение чрезвычайного положения полномочными органами Российской Федерации; или

(в) вступление в силу положений и нормативных актов исполнительных органов власти Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, которые признают невозможным для одной из Сторон исполнение ее обязательств по Договору вклада; или

(г) иные аналогичные события вне разумного контроля Сторон, которые могли бы возникнуть после заключения Договора.

11.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, в отношении которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, не позднее 3 (трех) Рабочих дней письменно уведомляет об этом другую Сторону. Уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы включает в себя информацию о характере таковых и документы, свидетельствующие о возникновении обстоятельств непреодолимой силы. Если потерпевшая сторона не направляет уведомление об обстоятельствах непреодолимой силы в течение указанного в настоящем пункте срока, она не вправе ссылаться на наступление обстоятельств непреодолимой силы в качестве оправдания неисполнения своих обязательств по Договору вклада.

11.3. Если иное не оговорено Сторонами при наступлении обстоятельств непреодолимой силы ни одна из Сторон не обязана исполнять свои обязательства по Договору вклада до прекращения действия соответствующего обстоятельства непреодолимой силы.

11.4. При продолжении действия обстоятельств непреодолимой силы в течение более чем 14 (четырнадцати) Рабочих дней, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения Договора вклада.

## **12. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО И ЮРИСДИКЦИЯ**

12.1. Договор вклада, включая настоящие Правила, регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. Все споры, разногласия или требования, возникающие по или в связи с Договором вклада, подлежат урегулированию Сторонами в претензионном порядке. Письменный ответ на претензию должен быть представлен в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения претензии.

12.3. Споры, не урегулированные Сторонами в претензионном порядке, подлежат рассмотрению в арбитражном суде по месту нахождения Банка.

12.4. В случае возникновения споров в отношении существования и/или действительности Заявления, уведомления или иного сообщения и/или записей телефонных разговоров, подготовленных одной из Сторон в соответствии с настоящими Правилами, такой спор разрешается в соответствии с настоящими Правилами, и обязанность представить доказательства в отрицание существования и/или действительности соответствующего Заявления, уведомления, либо какого-либо иного сообщения и/или записей телефонных разговоров несет Сторона, оспаривающая существование и/или действительность таковых.

## **13. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА**

13.1. Договор вклада считается заключенным и вступает в силу с Даты размещения суммы Вклада на Депозитном

счете.

13.2. В случае если сумма Вклада не размещена на Депозитном счете Вкладчика в порядке и сроки, предусмотренные в п. 6.2 настоящих Правил, то Договор вклада считается незаключенным.

13.3. Договор вклада прекращает свое действие со дня возврата Банком Вкладчику суммы Вклада и начисленных на нее процентов.

13.4. Прекращение Договора вклада прекращает обязательства Сторон по нему и влечет за собой закрытие Депозитного счета.

#### **14. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА**

14.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять и дополнять настоящие Правила путем принятия новой редакции Правил и размещения ее на сайте Банка в сети Интернет.

14.2. В отношении каждого Вклада, размещаемого Вкладчиком в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, применяется версия Правил, действующая в Дату размещения соответствующего Вклада. С актуальной действующей версией Правил Вкладчик знакомится до подачи в Банк Заявления на размещение Вклада путем перехода по активной гиперссылке, содержащейся в таком Заявлении.

#### **15. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

15.1. Банк обязуется сохранять в тайне информацию о счетах и вкладах Вкладчика, о сделках Вкладчика, осуществленных с участием Банка, а также информацию о Вкладчике, предоставленную Вкладчиком Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, установленными банковскими правилами и требованиями Банка. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены самому Вкладчику, его представителям и лицам, в отношении которых Вкладчик дал свое согласие Банку на предоставление таких сведений, а также аффилированным лицам Банка (в том числе Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам) и в случаях, прямо указанных законодательством Российской Федерации. Банк вправе, действуя обоснованно, предоставлять информацию о Вкладчике и его операциях, составляющую банковскую тайну, третьим лицам, включая аффилированных лиц Банка (в том числе Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам), бюро кредитных историй (когда применимо), консультантов Банка, предоставляющих Банку и/или его аффилированным лицам услуги на основании соответствующих договоров, содержащих обязательство этих лиц по соблюдению конфиденциальности полученной информации. Вкладчик дает согласие на обработку и хранение данных, предоставленных Банку в связи с заключением и исполнением Договора вклада, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.2. Вкладчик подтверждает, что до передачи Банку персональных данных, которые были запрошены Банком у Вкладчика, для целей заключения Договора вклада, Вкладчиком были получены надлежаще оформленные согласия субъектов этих персональных данных на их обработку и хранение Вкладчиком, в том числе на передачу этих данных Банку, осуществление их обработки Банком, и последующую передачу этих данных Банком (в том числе трансграничную, в частности Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам) третьим лицам<sup>1</sup> на основании договоров, предусматривающих обязательства таких третьих лиц обеспечить конфиденциальность полученных от Банка данных. С целью надлежащего исполнения настоящего Соглашения, Банк вправе обрабатывать предоставленные ему Вкладчиком персональные данные любым способом и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. При обработке персональных данных Банк обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных и обеспечить их надлежащую безопасность при обработке в объеме, определенном в законе. Вкладчик осведомлен, а также обязуется довести до сведения лиц, чьи персональные данные были предоставлены Банку Вкладчиком, информацию о праве направить Банку сообщение об отзыве согласия на обработку и хранение персональных данных.

В случае если Вкладчиком выступает индивидуальный предприниматель, Вкладчик также дает согласие Банку осуществлять сбор, систематизацию, накопление сведений и информации, составляющих его персональные данные, а также хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ) этих данных (в том числе трансграничную, в частности Интеза Санпаоло С.п.А., его дочерним и зависимым обществам) третьим лицам (на основании договоров, предусматривающих обязательства таких третьих лиц обеспечить конфиденциальность полученных от Банка данных), блокирование и уничтожение этих данных в порядке и способом

---

<sup>1</sup> Точный список третьих лиц (с указанием наименования, адреса и цели передачи), которым Банк вправе передать персональные данные, в том числе с целью их последующей обработки, размещен на официальном сайте Банка [www.bancaintesa.ru](http://www.bancaintesa.ru), а также может быть предоставлен на основании письменного запроса.

исключительно по усмотрению Банка и в соответствии с действующим законодательством РФ. Настоящее согласие может быть отозвано Вкладчиком путем направления письменного уведомления Банку.

Во всех случаях целями обработки персональных данных являются: исполнение Договора вклада и иных заключенных/заключаемых с Банком договоров/соглашений; предоставление различных банковских услуг (в том числе рассмотрение возможности их предоставления); агрегирование кредитных рисков группы, в которую входит Банк, для улучшения качества обслуживания клиентов, в том числе в части сокращения сроков принятия решений по предоставляемым продуктам в рамках группы); предоставление информационных услуг (в том числе рекламы услуг Банка); ведение справочных и клиентских баз для повышения качества обслуживания клиентов; проверка любых предоставленных сведений (и получение при необходимости дополнительных сведений в пределах, разрешенных действующим законодательством Российской Федерации) в государственных и/или иных органах/организациях; осуществление иных функций, возложенных на Банк нормами действующего законодательства РФ и внутренними нормативными актами.

Согласие на обработку персональных данных вступает в силу со дня заключения Договора вклада и действует до окончания срока его действия, а также в течение 10 (десяти) лет после прекращения всех договорных отношений и/или оказания последней по времени банковской услуги, не предусматривающей заключение договора, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации. При достижении целей обработки персональных данных Банк незамедлительно прекращает обработку персональных данных и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

15.3. Вкладчик, являющийся иностранным налогоплательщиком, предоставляет Банку свое согласие на передачу любой информации о Вкладчике и об операциях, совершенных Вкладчиком по любым открытым в Банке счетам, в адрес уполномоченных иностранных налоговых органов и/или иностранных налоговых агентов, уполномоченных иностранным налоговым органом с целью удержания иностранных налогов и сборов. Банк не осуществляет проверку законности и обоснованности действий иностранных налоговых органов (агентов) и сборов. Вкладчик вправе в любое время отозвать предоставленное Банку согласие путем направления письменного уведомления.

15.4. Вкладчик предоставляет Банку свое согласие на предоставление ему информации (в том числе рекламных материалов) на адрес электронной почты и/или номер беспроводной сотовой связи (корпоративный номер), предоставленные Банку. Вкладчик вправе отозвать указанное согласие, предоставив Банку письменное заявление.

15.5. В случае если какие-либо условия или положения настоящих Правил становятся или станут недействительными вследствие изменений, вносимых в законодательные или нормативные акты либо вследствие решения, принятого судом, или по иной причине, все прочие условия настоящих Правил остаются действительными, как если бы Правила были составлены без включения в них таких недействительных условий или положений.

15.6. Заголовки статей настоящих Правил употреблены исключительно в целях удобства и не должны приниматься во внимание при толковании положений настоящих Правил.

15.7. В случае расхождения условий Заявления на размещение вклада и условий настоящих Правил, приоритет имеют условия соответствующего Заявления.

15.8. В случаях, не урегулированных настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

15.9. Место заключения Договора вклада – город Москва.