



УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом № 96 от 16.06.2021 г.

Действуют с 17.06. 2021 г.

**Общие условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством РФ порядке
частной практикой, в Эс-Би-Ай Банк ООО**

Москва

2021

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Эс-Би-Ай Банк Общество с ограниченной ответственностью (ЭС-Би-Ай Банк ООО), место нахождения: 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2, корп. 4, ОГРН 1037739028678, ИНН 7708013592.

Депозит – сумма денежных средств, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях, определенных Договором депозита.

Договор депозита (Договор) – сделка, заключенная между Банком и Клиентом (далее- Стороны) в рамках которой Клиент передает Банку, а Банк принимает Депозит Клиента и обязуется возратить Клиенту сумму Депозита, а также выплатить проценты на условиях, согласованных Сторонами и указанных в Заявлении. Договор депозита считается заключённым с момента зачисления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на открытый в Банке счёт по учёту Депозита (далее – «Депозитный счёт»).

Договор ДБО – договор, устанавливающий порядок использования систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО), заключённый между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО.

Договор КБО – договор комплексного банковского обслуживания, заключаемый Сторонами, путём присоединения Клиента к Общим условиям на основании письменной оферты Клиента (заявления).

Заявление – заявление об открытии Депозита по форме, установленной Приложением № 1 к Условиям, содержащее наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Клиента и существенные условия Депозита, направляемое Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе в целях заключения Договора депозита.

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, заключившее(ий) с Банком Договор депозита.

Общие условия – «Общие условия комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой в ЭС-Би-Ай Банк ООО», устанавливающие условия и порядок осуществления комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой.

Рабочий день – календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесённых на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации), в который банки в Российской Федерации открыты для проведения операций, а в отношении расчётов в иностранной валюте через иностранные банки – корреспонденты - день, в который банки открыты для проведения операций в стране происхождения соответствующей иностранной валюты, одновременно являющийся рабочим днём в Российской Федерации.

Сайт Банка - официальная страница (сайт) Банка в сети Интернет www.sbibankllc.ru.

Соглашение – рамочный договор, устанавливающий общий порядок размещения денежных средств (Депозитов) Клиентом в Банке, включающий в себя в совокупности настоящие Условия и Заявления. Соглашение заключается путём присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Условия – настоящие Общие условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО.

Термины и определения, не предусмотренные в настоящем разделе Условий, применяются в значении, установленном действующим законодательством РФ.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия устанавливаются Банком и размещаются на Сайте Банка. Направление Банку Заявления предусмотренными настоящими Условиями способами является подтверждением полного и безоговорочного принятия Клиентом положений настоящих Условий с целью заключения Соглашения путем присоединения к Условиям. Соглашение считается заключенным на неопределенный срок с момента получения Банком первого Заявления Клиента.

2.2. Клиент в течение всего срока действия Соглашения вправе размещать в Банке неограниченное количество Депозитов на открываемых отдельно для каждого Депозита Депозитных счетах.

2.3. Если иное не предусмотрено Сторонами дополнительно, за осуществление операции по переводу денежных средств с Депозитного счета на расчетный счет Клиента в иной кредитной организации, а также операции по переводу средств по реквизитам, указанным в исполнительном документе или распоряжении уполномоченного органа при взыскании средств с Депозитного счета в установленных законодательством Российской Федерации случаях, Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в размере, установленном п. 2.7 подраздела (тарифный план) «Ничего лишнего» (без учета условий, указанных в поле «Порядок начисления\взимания») утвержденных Банком Тарифов по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, действующих в момент совершения операции. Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание с Депозитного счета денежных средств в сумме комиссионного вознаграждения.

2.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия. Банк уведомляет Клиента об изменении Условий путём размещения новой редакции Условий на Сайте Банка не позднее 5 календарных дней до дня вступления в силу таких изменений.

Условия в новой редакции подлежат применению в том числе к отношениям Сторон, возникшим с момента заключения Договора депозита.

2.5. Моментом ознакомления Клиента с изменениями Условий считается момент, с которого новая редакция Условий была размещена на Сайте Банка. Банк не несет ответственности, если информация об Условиях, размещенная в порядке и в сроки, установленные п.2.3 Условий, не была получена Клиентом. В случае несогласия с изменениями Клиент вправе расторгнуть Соглашение путем направления Банку соответствующего уведомления в письменной форме на бумажном носителе или с использованием системы ДБО.

2.6. Все приложения, изменения и дополнения к Условиям являются их неотъемлемой составной частью.

3. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА

3.1. Для размещения Депозита и заключения Договора депозита уполномоченный представитель Клиента представляет в Банк с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» (iBank2) в порядке, установленном Договором КБО, или на бумажном носителе Заявление, в котором указывает существенные условия Договора, определенные в соответствии с Условиями и ставками Эс-Би-Ай Банк ООО по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещаемыми на сайте Банка в сети Интернет <http://www.SBIbankLLC.ru>.

Стороны вправе путем переговоров, в том числе телефонных, или обмена сообщениями с использованием Системы ДБО, согласовать иные условия размещения Депозита (Депозитов), по результатам которых Клиент указанными выше способами направляет в Банк Заявление, содержащее согласованные Сторонами условия размещения Депозита.

3.2. При согласии с указанными в Заявлении условиями размещения Депозита Банк не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления Заявления в Банк, открывает Депозитный счёт в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами (под банковскими правилами в рамках действия настоящего Договора понимаются нормативные акты Банка России, а также документы Банка, разработанные в соответствии с законодательством РФ и содержащие требования и условия, в том числе по порядку обслуживания и совершения операций, установленные Банком) и направляет Клиенту подтверждение об открытии Депозитного счета с указанием

его номера с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, установленном Договором КБО, или на бумажном носителе.

В случае несогласия Банка с условиями размещения, указанными Клиентом в Заявлении, в связи с несоответствием Условиям и ставкам Эс-Би-Ай Банк ООО по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещаемым на сайте Банка в сети Интернет <http://www.SBIbankLLC.ru>, либо условиям, согласованным с Банком в порядке, установленном абз. 2 п. 3.1 настоящих Условий, Банк направляет Клиенту уведомление об отказе в заключении Договора депозита с использованием Системы ДБО или на бумажном носителе.

3.3. Датой размещения денежных средств в Депозит считается дата фактического их зачисления на Депозитный счёт.

3.4. Клиент не вправе давать распоряжения о перечислении внесённых на Депозитный счёт денежных средств третьим лицам.

3.5. Клиент не вправе досрочно истребовать сумму Депозита, если иное не предусмотрено в Заявлении.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Депозитного счёта, включая сведения и документы для идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с Перечнем Общих условий КБО ЮЛ и ИП, размещенных на сайте Банка по адресу <https://sbibankllc.ru/tariffs>. В случае если между Клиентом и Банком ранее заключен Договор КБО, Банк вправе запросить, а Клиент обязан предоставить необходимые для идентификации актуальные сведения и документы на дату предоставления Клиентом Заявления.

4.1.2. Перечислить денежные средства в сумме Депозита, предусмотренной в Заявлении, на Депозитный счёт не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения указанного в п. 3.2 настоящий Условий подтверждения Банка. При непоступлении средств в сумме, указанной в Заявлении, на Депозитный счёт в установленный срок Договор депозита считается незаключённым, а ранее переведенные денежные средства подлежат возврату на банковский счёт Клиента, указанный в Заявлении.

4.1.3. Предоставлять в Банк:

4.1.3.1. в установленные сроки сведения и документы, предусмотренные требованиями Федерального закона от 07.08. 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ) и банковских правил Банка, разработанных с целью исполнения Федерального закона № 115-ФЗ, включая: идентификационные сведения о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках), бенефициарных владельцев; сведения (документы), подтверждающие финансовое положение, характер и цели финансово-хозяйственной деятельности, деловой репутации Клиента; документы (сведения) в отношении проводимой Клиентом операции, источника поступивших денежных средств, в том числе по запросу Банка.

4.1.3.2. документы, подтверждающие изменение ранее предоставленных сведений, включая, но не ограничиваясь, при изменении: состава лиц, наделённых правом подписи, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Депозитном счёте; учредительных документов, в том числе в связи со сменой наименования, организационно-правовой формы; органов управления юридического лица; величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда; адреса местонахождения и/или почтового адреса; номеров контактных телефонов и факсов; печати; информации о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней за днём вступления в законную силу таких изменений, а также информировать Банк о начале процедур реорганизации, банкротства, ликвидации.

4.1.4. Уведомлять Банк в письменном виде о своем несогласии с операциями, отраженными по Депозитному счёту, в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения Клиентом выписки по Депозитному счёту. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на Депозитном счёте считаются подтвержденными.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Получать выписки по Депозитному счёту с использованием системы ДБО в любое время.

4.2.2. Получить доход в виде процентов по Депозиту, начисленных в соответствии с Договором.

4.2.3. Досрочно расторгнуть Договор, при этом заявление о досрочном возврате Депозита (по форме, приведенной в Приложении № 2 к Условиям) должно быть предоставлено в Банк в порядке, установленном в п.3.1 Условий, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемого дня расторжения Договора, если в Заявлении предусмотрено право Клиента досрочно истребовать Депозит.

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. Открыть на имя Клиента Депозитный счёт, при условии выполнения Клиентом обязательств, предусмотренных в пункте 4.1.1. настоящего Договора.

4.3.2. Зачислить поступившие от Клиента денежные средства в сумме Депозита, указанной в Заявлении, на Депозитный счёт в соответствии с условиями Договора.

4.3.3. Начислять и выплачивать проценты по Депозиту согласно условиям Договора.

4.3.4. В день окончания срока Депозита перечислить сумму Депозита с начисленными процентами на расчетный счёт Клиента, указанный Клиентом в Заявлении, либо в ином заявлении Клиента, которое должно быть представлено в Банк не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты возврата Депозита в порядке, предусмотренном п.3.1 Условий. В случае если дата окончания срока Депозита приходится на нерабочий день, возврат Банком суммы Депозита и уплата процентов осуществляется в следующий за ним Рабочий день.

4.3.5. Соблюдать тайну банковского вклада (Депозита). Сообщение сведений о Депозите возможно только в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.6. Возвратить Депозит и начисленные проценты не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Банком Заявления о досрочном возврате Депозита в соответствии с п. 4.2.3 Условий, если в Заявлении предусмотрено право Клиента досрочно истребовать Депозит.

4.4. Банк имеет право:

4.4.1. Отказать Клиенту в размещении Депозита и закрыть Депозитный счёт в случае неисполнения Клиентом условий п. 4.1.2. настоящего Договора.

5. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ

5.1. Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днём её поступления на Счёт, до дня её списания со Счета включительно. При этом за базу берётся фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

5.2. Начисленные на сумму Депозита проценты выплачиваются Банком путём безналичного перечисления денежных средств в порядке, установленном п. 4.3.4 Условий.

5.3. Если в соответствии с условиями Депозита, указанными в Заявлении, Клиент вправе истребовать Депозит досрочно, при досрочном истребовании Депозита Банк выплачивает Клиенту проценты по Депозиту по ставке 0,01% годовых, если иной размер процентов не предусмотрен в Заявлении

Разницу между процентами, подлежащими уплате по Договору депозита в связи с досрочным истребованием суммы Депозита, и фактически выплаченными процентами (при наличии соответствующего условия в Заявлении) Банк удерживает из суммы внесенного Депозита.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

6.1. Соглашение вступает в силу со дня поступления в Банк Суммы Депозита и действует в течение срока, указанного в Заявлении.

6.2. Соглашение может быть расторгнуто в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение в любое время в одностороннем порядке, направив другой Стороне письменное уведомление на бумажном носителе или с использованием системы ДБО не менее чем за 10 календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Соглашения.

6.3. Расторжение настоящего Соглашения не влечет расторжения или прекращения заключенных на дату его расторжения Договоров депозита, заключенных в соответствии с ним. Вышеуказанные Договоры депозита продолжают регулироваться условиями настоящего Соглашения до момента полного выполнения Сторонами обязательств по Договорам депозита.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

7.1. При исполнении своих обязанностей Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, а также условиями Договора.

7.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Разногласия, возникающие по настоящему Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензий - 15 рабочих дней с даты получения соответствующей Стороной письменных претензии. При недостижении согласия спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Банк освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора. К таким обстоятельствам будут относиться наводнение, пожар, другие стихийные бедствия, эпидемия, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, террористический акт, гражданские волнения, забастовки (кроме забастовок работников Банка), издание законов и иных нормативных правовых актов органов власти, решения органов государственной власти и местного самоуправления, дефолт государства и другие обстоятельства, делающие невозможным исполнение Банком обязательств, предусмотренных Договором.

8.2. При наступлении указанных в п. 8.1 Договора обстоятельств Банк, исполнению обязательств которого препятствуют данные обстоятельства, обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней известить о них в любой возможной форме посредством смс-

информирования, и/или с использованием системы ДБО, и/или на официальном сайте Банка. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на исполнение Банком своих обязательств по Договору и подтверждение от уполномоченного государственного органа (в случае его наличия).

8.3. При наступлении указанных в п. 8.1 Договора обстоятельств срок выполнения Банком своих обязательств увеличивается соразмерно времени, в течение которого действуют указанные обстоятельства и их последствия.

В случаях, когда указанные обстоятельства и их последствия продолжают действовать более 1 (одного) месяца, Банк вправе согласовать альтернативные способы исполнения своих обязательств по Договору или расторгнуть Договор.

8.4. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Страхование денежных средств, находящихся на Счёте Клиента¹, осуществляется на условиях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» с момента заключения Договора и открытия Счета. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается на стендах в Отделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов, и на официальном сайте Банка.

8.5. Изменения и дополнения к Договору, за исключением указанных в п. 2.4 Условий, будут действительны, если они подписаны уполномоченными представителями Сторон.

¹ Применимо для категорий Клиентов, попадающих под действие Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТА

Клиент N _____ от _____

ИНН _____ КПП _____

Банку 044525265, ЭС-БИ-АЙ БАНК ООО г. Москва

в соответствии со статьёй 428 ГК РФ уведомляет о присоединении к Общим условиям размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в ЭС-Би-Ай Банк ООО, и просит открыть Депозитный счёт и принять денежные средства в Депозит на следующих условиях:

Вид депозита _____

Сумма _____ Валюта _____

Дата размещения _____ Срок, дней _____

Ставка, % годовых _____ Выплата процентов _____

Условия Капитализация: _____

Пополнение: _____

Частичное снятие: _____

Досрочный возврат: _____

Пролонгация: _____

Счет перевода средств в депозит _____

Счет выплаты процентов _____

Счет возврата депозита _____

М.П. _____

Заявление на досрочный возврат депозита

« ____ » _____ 20__ г.

(наименование, ОГРН, ИНН юридического лица/ ФИО ИП (физ.лица, занимающегося частной практикой), ОГРНИП, ИНН, реквизиты паспорта), именуемый далее «Клиент»,

просит досрочно вернуть сумму Депозита с Депозитного счета № _____ и закрыть Депозитный счет.

Сумму Депозита и начисленных процентов (если выплата процентов при досрочном истребовании Депозита предусмотрена в Заявлении) прошу перечислить на расчетный счет, открытый в Банке, № _____ (при отсутствии открытого в Банке расчетного счета указать реквизиты расчетного счета Клиента в иной кредитной организации).

(должность уполномоченного лица Клиента) _____ Фамилия, имя, отчество
(подпись)

М.П.

Отметки Банка:

Дата принятия Заявления: ____ . ____ . 20__

Электронный штамп Банка о принятии