

Утверждено

Член Правления ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

О.Е.Ценова

Введены в действие с 01.08.2024 года
(Распоряжение от «31» июля 2024 года)

УСЛОВИЯ

размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Условия размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) (далее – Условия размещения), Заявление о присоединении (далее – Заявление), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и принятое Банком, и Условия банковских вкладов (депозитов) (далее Условия депозитов), опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.invb.ru, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского вклада (депозита) (далее – Договор) при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на счет по вкладу (депозиту) Клиента.

1.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям размещения, а также Условиям депозитов в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Присоединение производится путем передачи в Банк Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в течение рабочего времени Банка Заявки о присоединении, оформленной с использованием системы «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» и подписанной ЭП Клиента (уполномоченного представителя Клиента), или Заявления, оформленного на бумажном носителе и подписанного собственноручно Клиентом (уполномоченным представителем Клиента). Заявка, направленная в Банк с использованием системы «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» по окончании рабочего времени Банка, обрабатывается и принимается Банком с учетом положений, предусмотренных пунктом 1.3 настоящих Условий размещения, в первый рабочий день, следующий за днем направления в Банк Заявки.

Заявление заполняется Клиентом самостоятельно и должно содержать полный перечень предусмотренных его формой и обязательных к заполнению условий Договора (в том

числе вид вклада (депозита), сумма вклада (депозита), вид валюты, срок вклада (депозита), процентная ставка) и реквизитов (за исключением даты и номера Договора). Клиент признает, что уведомлен о возможности подписания с Банком двустороннего Договора банковского вклада (депозита), но делает выбор в пользу заключения Договора банковского вклада (депозита) на основании Заявки/Заявления.

1.2.1. В случае заключения Договора с использованием системы «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» Заявка заполняется Клиентом в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес», подписывается ЭП Клиента (уполномоченного представителя Клиента). Подписание Заявки ЭП подтверждает факт составления и передачи в Банк Заявки Клиентом (уполномоченным представителем Клиента). Вид ЭП определяется условиями договора банковского счета о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания. После приема и обработки Банком поступившей по системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» Заявки в электронном виде, в случае согласия заключить Договор на указанных в Заявке условиях, Банк обеспечивает размещение в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» и доступность Клиенту следующей информации:

- экранная и печатная форма Заявки;
- Уведомление банка о заключении договора банковского вклада (депозита) содержащего следующие сведения: сумма вклада (депозита); срок вклада (депозита); процентная ставка по вкладу (депозиту); реквизиты открытого счета по вкладу (депозиту); дата и номер Договора вклада (депозита).

Указанные действия Банка (открытие счета по вкладу (депозиту) и размещение Уведомления банка о заключении договора банковского вклада (депозита) в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес») являются подтверждением факта заключения Договора, при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявке, на счет по вкладу (депозиту) Клиента в установленный срок.

1.2.2. В случае заключения Договора на бумажном носителе, Клиент передает в Банк в 1 (одном) экземпляре Заявление, оформленное на бумажном носителе и собственноручно подписанное Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) и получает от Банка копию Заявления в соответствии с пунктом 3.3.7 настоящих Условий размещения.

1.3. Договор заключается/продлонгируется на основании Заявления/Заявки на Условия размещения и в соответствии с Условиями депозитов (в том числе процентными ставками), опубликованными на официальном интернет-сайте Банка и действующими на дату приема Банком Заявления/Заявки от Клиента, для вида вклада (депозита), срока и суммы, указанных в Заявлении/Заявке. Договор между Банком и Клиентом не заключается в случае наличия ограничений для Клиента на размещение денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. Стороны признают, что Заявка, направленная в Банк по системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» в электронном виде, подписанное электронной подписью Клиента (уполномоченного представителя Клиента) и принятое и обработанное Банком в системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» (т.е. Клиенту доступны экранная и печатная форма Заявки,

Уведомление банка о заключении договора банковского вклада (депозита), имеет равную юридическую силу:

- с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента Заявлением на бумажном носителе;
- с надлежаще оформленной копией Заявления, представляемой Банком в соответствии с п. 3.3.7 настоящих Условий размещения.

1.5. Течение срока вклада (депозита) начинается со дня поступления на счет по вкладу (депозиту) Клиента суммы вклада (депозита), указанной в Заявлении/Заявке. При пролонгации срока вклада (депозита) течение пролонгированного срока вклада (депозита) начинается со дня, следующего за днем окончания первоначального срока вклада (депозита) или за днем окончания срока предыдущей пролонгации.

1.6. По тексту Условий размещения понятие день подразумевает календарный день, если иное не указано специально.

1.7. Банк не вправе открывать счета по вкладу (депозиту) в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

1.8. Стороны признают, что любое извещение, уведомление и иное сообщение (кроме Заявления/Заявки) направляемое Банком и Клиентом друг другу, должно быть совершено в письменной форме и подписано уполномоченным представителем Банка/ Клиента. Такое уведомление, извещение, иное сообщение (кроме Заявления/Заявки) считается направленным надлежащим образом в случае:

- если оно получено Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, по системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»;
- получено Стороной в виде файла свободного формата, вложенного в электронное сообщение, подписанное электронной подписью другой Стороны по системе «ЮГ-Инвестбанк Бизнес»;
- если оно получено уполномоченным представителем Стороны по месту открытия счета по вкладу (депозиту) Клиента;
- если оно доставлено посыльным или заказным письмом, или заказным письмом/ телеграммой с уведомлением: Банку – по почтовому адресу Банка, Клиенту – по адресу Клиента.

1.9. Клиент гарантирует, что размещает во вклад (депозит) собственные денежные средства, полученные в результате хозяйственной деятельности, без привлечения средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации,

1.10. Банк не вправе заключать Договор, исполнять обязательства по возврату суммы вклада (депозита) и уплате причитающихся процентов, по приему денежных средств во вклад (депозит) (в том числе при увеличении суммы вклада (депозита) по заключенному Договору в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, до отмены ограничений (запретов) по осуществлению Банком вышеперечисленных действий (операций). По общим правилам пролонгация Договора не

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

допускается в случае, если по счетам Клиента в Банке или в отношении Клиента установлены ограничения (запреты) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.11. Зачисление на счет по вкладу (депозиту) Клиента денежных средств, поступивших от третьих лиц, не допускается.

2. Термины и определения

Банк – Публичное акционерное общество «ЮГ-Инвестбанк», его структурные подразделения.

Вклад (депозит) – денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

Счет по вкладу (депозиту) – счет, открываемый юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям/ физическим лицам, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для учета денежных средств, размещаемых в банке с целью получения процентного дохода.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также юридическое лицо - нерезидент, имеющее банковский счет в Банке, либо обратившееся в Банк с предложением о размещении денежных средств.

Нерезидент – иностранное юридическое лицо, компания или другое корпоративное образование, обладающее гражданской правоспособностью, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, международная организация, филиалы и представительства указанных иностранных лиц и международных организаций, созданные на территории Российской Федерации.

Рабочий день – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

Расчетный счет – счет, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительством кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Резидент – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сторона – Банк или Клиент. Стороны – Банк и Клиент.

Структурное подразделение – отделы, дополнительные офисы, обслуживающие юридических лиц.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Предоставить в Банк одновременно с Заявлением/Заявкой документы, необходимые для открытия счета по вкладу (депозиту), согласно Приложению 1 к настоящим Условиям размещения. В случае внесения изменений и дополнений в документы, указанные в Приложении 1 к настоящим Условиям размещения, представлять в Банк новые документы и/или документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений в течение 7 (семи) календарных дней после произведенных изменений, документы, подтверждающие полномочия представителя Клиента, – незамедлительно. Предоставлять в Банк в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения запроса Банка сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих представителях, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии выгодоприобретателя – сведения о нем). Не реже одного раза в год/три года в зависимости от уровня риска, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) календарных дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, необходимые для открытия счета по вкладу (депозиту), в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.1.2. Обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные передаются Клиентом Банку, согласия или наличие иных правовых оснований на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ) для цели исполнения настоящих Условий размещения, уведомлять субъектов персональных данных об обработке их персональных данных Банком в соответствии с ч.3 ст. 18 Закона № 152-ФЗ, по запросу Банка предоставлять подтверждение наличия указанных правовых оснований и уведомлений в течение 3 (трех) рабочих дней с момента запроса. Клиент согласен, что срок обработки персональных данных Банком определяется достижением указанной выше цели обработки, после чего Банк может осуществлять обработку персональных данных при наличии правовых оснований в соответствии с действующим законодательством. Клиент согласен, что Банк осуществляет следующие действия с персональными данными с использованием и без использования средств автоматизации: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, доступ,

обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Клиент подтверждает, что ознакомлен с указанным в настоящих Условиях размещения порядком обработки персональных данных (в том числе его персональных данных, если применимо) Банком.

3.1.3. Перечислить/предоставить в предусмотренных настоящими Условиями размещения случаях, поручение Банку перечислить денежные средства в сумме, указанной в Заявлении/Заявке, на счет по вкладу (депозиту) Клиента не позднее рабочего дня, следующего за датой приема Банком Заявления/Заявки, по реквизитам, предоставленным Банком. При нарушении указанного выше срока или несоблюдении условия о сумме вклада (депозита), указанной в Заявлении/Заявке, Банк возвращает Клиенту поступившие на счет по вкладу (депозиту) денежные средства/ денежные средства в сумме, превышающей сумму, указанную в Заявлении/Заявке. При перечислении денежных средств во вклад (депозит), в том числе в случае увеличения суммы вклада (депозита) в порядке и на условиях, предусмотренных для соответствующего вида вклада (депозита) Условиями депозитов, в поле «назначение платежа» платежного(ых) поручения(й) указывать: «Перечисление средств во вклад (депозит), Договор № _____ от _____ 20___. Без НДС».

3.1.4. Своевременно обеспечить необходимое предварительное согласие третьего лица, органа Клиента, государственного органа либо органа местного самоуправления на заключение, исполнение, прекращение сделки (сделок), в случаях, когда наличие такого согласия обязательно согласно действующему законодательству Российской Федерации.

3.1.5. Клиент предоставляет свое согласие на одностороннее обновление Банком сведений о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России (далее – обновляемые сведения). В состав обновляемых сведений входят: адрес юридического лица; КПП; организационно-правовая форма (за исключением реорганизации); фактический адрес для филиала/ представительства Клиента; дата присвоения ОГРН; дата регистрации; дата первичной регистрации; регистрационный номер; ОКАТО; ОКПО; лицензия (вид деятельности); лицензия (номер, дата); уставный капитал; ОКВЭД; ИНН единоличного исполнительного органа, за исключением ИНН, присвоенного индивидуальному предпринимателю/ главе крестьянского фермерского хозяйства, нотариусу, адвокату (в случае успешной идентификации единоличного исполнительного органа); должность единоличного исполнительного органа (в случае успешной идентификации единоличного исполнительного органа); участники юридического лица; сведения о прекращении юридического лица (способ и дата прекращения); сведения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (способ и дата прекращения); сведения о состоянии (статусе) крестьянского (фермерского) хозяйства (состояние, дата).

3.1.6. В случае изменения реквизитов возврата суммы вклада (депозита) и уплаты причитающихся процентов, уведомить Банк о новых реквизитах счета Клиента в

письменном виде не позднее чем за 1 рабочий день до дня возврата суммы вклада (депозита), уплаты процентов.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. При наличии расчетного счета Клиента в структурном подразделении Банка, принявшем Заявление/Заявку от Клиента, поручить Банку перечислить денежные средства в сумме, указанной в Заявлении, на счет по вкладу (депозиту) Клиента, заполнив соответствующие реквизиты Заявления/Заявки.

3.2.2. В день передачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления получить копию Заявления, содержащего номер и дату Договора, которая является подтверждением факта заключения Договора при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на счет по вкладу (депозиту) Клиента.

3.2.3. Получить реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств в соответствии с условиями Договора.

3.2.4. Получать информацию о зачислении средств на счет по вкладу (депозиту) Клиента и о движении средств по нему в виде выписки по счету.

3.2.5. Увеличить сумму вклада (депозита) в порядке и на условиях, предусмотренных для соответствующего вида вклада (депозита) Условиями депозитов.

3.2.6. Досрочно востребовать сумму вклада (депозита) в порядке и на условиях, предусмотренных для соответствующего вида вклада (депозита) Условиями депозитов.

3.2.7. Пролонгировать Договор с учетом положений пункта 1.10 настоящих Условий размещения, если для данного вида вклада (депозита) Условиями депозитов предусмотрена возможность пролонгации, передав в Банк в последний рабочий день, предшествующий дню окончания срока вклада (депозита), заполненное Заявление/Заявку, в графе «Вид вклада (депозита)» которого дополнительно указывается «Пролонгация Договора № _____ от _____ 20__».

3.2.8. Изменять при пролонгации сумму и срок вклада (депозита), вид вклада (депозита), указав в соответствующих графах Заявления, указанного в п. 3.2.7 настоящих Условий размещения, необходимые данные.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Предоставить Клиенту реквизиты счета по вкладу (депозиту), необходимые для перечисления Клиентом денежных средств в соответствии с условиями Договора.

3.3.2. Перечислить денежные средства в сумме и в сроки, указанные в Заявлении/Заявке, на счет по вкладу (депозиту) Клиента при наличии в Заявлении/Заявке соответствующего поручения Клиента и при условии выполнения Клиентом п. 3.1.1 настоящих Условий размещения.

3.3.3. Принять денежные средства Клиента с учетом положений пункта 1.10 настоящих Условий размещения во вклад (депозит) в сумме, указанной в Заявлении, при условии выполнения Клиентом п. 3.1.1 и п. 3.1.3 настоящих Условий размещения. Возврат

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

принятых во вклад (депозит) денежных средств в соответствии с Уставом Банка обеспечивается всем имуществом Банка.

3.3.4. Начислять и уплачивать проценты по вкладу (депозиту) с учетом положений пункта 1.10 настоящих Условий в соответствии с условиями Договора, при досрочном расторжении Договора Клиентом – в соответствии с условиями, определенными Условиями депозитов.

3.3.5. В день окончания срока вклада (депозита) перечислить сумму депозита и причитающиеся Клиенту проценты, с учётом положений пункта 1.10 настоящих Условий размещения, на счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении или по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Клиент обязан известить Банк в письменном виде не позднее, чем за 1 рабочий день до дня возврата суммы вклада (депозита), за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Если дата возврата суммы вклада (списания средств со счета по вкладу (депозиту)) в соответствии с Договором приходится на нерабочий день, то срок платежа переносится на первый рабочий день, следующий за выходными и/или праздничными днями с начислением установленных Договором процентов по фактическую дату возврата вклада (депозита). Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение условий Договора.

3.3.6. Соблюдать тайну банковского вклада (депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.7. В день передачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления на бумажном носителе передать Клиенту копию Заявления, содержащего номер Договора, дату и отметку Банка о приеме, которая является подтверждением факта заключения Договора при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на счет по вкладу (депозиту) Клиента.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. Отказаться от Договора/продлонгации Договора, в случае если Заявление/Заявка, представленное Клиентом, не содержит полный перечень предусмотренных его формой реквизитов, обязательных к заполнению, а также при наличии в Заявлении/Заявке ошибочных, либо некорректных реквизитов.

3.4.2. Отказаться от заключения / продлонгации Договора в случае наличия подозрений в том, что целью заключения/ продлонгации такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Уведомление об отказе от заключения/ продлонгации договора банковского (вклада) направляется Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

– по системам дистанционного банковского обслуживания;

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

- на адрес электронной почты;
- в виде SMS-сообщения /PUSH-уведомления на номер телефона, предоставленный при заключении настоящего Договора;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП по месту открытия счета по вкладу (депозиту) Клиента.

3.4.3. Полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Уведомление об отказе в совершении операции направляется Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный при заключении настоящего Договора;
- в виде SMS-сообщения /PUSH-уведомления на номер телефона, предоставленный при заключении настоящего Договора.

3.4.4. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, при приеме к исполнению распоряжения клиента о списании денежных средств со счета по вкладу (депозиту) Клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. После выполнения указанных действий Банк уведомляет Клиента о приостановлении Банком исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- в виде SMS-сообщения /PUSH-уведомления на номер телефона, указанный Клиентом в соответствии с условиями договора банковского счета о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ЮГ-Инвестбанк (ПАО).

При получении от Клиента подтверждения, указанного в первом абзаце пункта 3.4.4 настоящих Условий размещения, Банк незамедлительно возобновляет исполнение

распоряжения (за исключением случая, если банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента). В случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения о списании денежных средств со счета по вкладу(депозиту), банком от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, банком приостанавливается исполнение подтвержденного распоряжения на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения. После выполнения указанных действий Банк уведомляет Клиента о приостановлении Банком исполнения распоряжения в порядке, определенном в первом абзаце пункта 3.4.4. настоящих Условий размещения. По истечении двух дней с даты направления клиентом подтверждения распоряжения банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента, при отсутствии иных установленных законодательством оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента.

При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в первом абзаце пункта 3.4.4 настоящих Условий размещения указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

3.4.5. Отказаться от Договора и/или вернуть денежные средства Клиенту не позднее дня, следующего за днем их поступления на счет по вкладу (депозиту) Клиента в случае невыполнения Клиентом условий п. 3.1.1 и п. 3.1.3 настоящих Условий размещения.

3.4.6. Отказаться от Договора и исполнения поручения Клиента, указанного в п. 3.2.1 настоящих Условий размещения, в случае отсутствия или недостаточности на расчетном счете Клиента денежных средств в сумме, необходимой для исполнения данного поручения, с учетом очередности исполнения представленных к расчетному счету расчетных (платежных) документов, и/или в случае наличия ограничений пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.7. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по вкладу (депозиту) с письменным уведомлением Клиента не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в действие новой процентной ставки. При непоступлении от Клиента не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до вступления в действие новой процентной ставки заявления в письменной форме о расторжении Договора новая процентная ставка по вкладу (депозиту) считается принятой Клиентом. При несогласии с изменением процентной ставки по вкладу (депозиту) Клиент вправе досрочно истребовать сумму вклада (депозита) при условии получения Банком от Клиента уведомления в письменном виде за 2 (два) рабочих дня до вступления в действие новой процентной ставки. При этом Клиенту возвращается сумма вклада (депозита) и проценты, начисленные по процентной ставке, указанной в Заявлении/Заявке (за период с даты, следующей за днем поступления суммы вклада (депозита) в Банк, по дату досрочного ее возврата включительно).

3.4.8. Возвратить денежные средства Клиенту не позднее дня, следующего за днем их поступления на счет по вкладу (депозиту) Клиента в случае несоблюдения Клиентом порядка увеличения суммы вклада (депозита), определенного Условиями депозитов, а также, если для данного вида вклада (депозита) Условиями депозитов не предусмотрена возможность увеличения суммы вклада (депозита).

3.4.9. Отказать Клиенту в досрочном востребовании суммы вклада (депозита) в случае:

- несоблюдения Клиентом порядка востребования суммы вклада (депозита), определенного Условиями депозитов;
- если для данного вида вклада (депозита) Условиями депозитов не предусмотрена возможность досрочного востребования;
- наличия установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений (запретов) на списание денежных средств со счета по вкладу (депозиту).

3.4.10. В случае предъявления к счету по вкладу (депозиту) Клиента требований о беспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации:

Клиент вправе пополнить счет по вкладу (депозиту) на сумму произведенного беспорного списания, в течение рабочего дня, в который произведено списание, на основании уведомления Банка в соответствии с п.3.8 настоящих Условий размещения. При перечислении денежных средств для пополнения вклада (депозита) Клиент в поле «назначение платежа» платежного поручения указывает: «Перечисление средств для пополнения Счета по договору банковского вклада (депозита) № _____ от _____ 20__ г. на сумму произведенного беспорного списания. Без НДС». При пополнении счета по вкладу (депозиту) на сумму произведенного беспорного списания в тот же рабочий день, когда произведено списание, Договор продолжает действовать на условиях, указанных в Заявлении/Заявке при заключении сделки. В случае непоступления/несвоевременного поступления суммы, достаточной для пополнения счета по вкладу (депозиту), при обращении взыскания на денежные средства Клиента, Банк вправе расторгнуть Договор до окончания срока, указанного в Заявлении/Заявке и вернуть Клиенту сумму вклада (депозита) за вычетом сумм беспорного списания и проценты, начисленные по ставке, предусмотренной для подобных случаев Условиями депозитов.

3.4.11. Изменять и дополнять Перечень документов, указанных в Приложении 1 к настоящим Условиям размещения, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства, в том числе, но не исключительно, указанных в п. 3.1.1 настоящих Условий размещения.

3.4.12. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия размещения путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет

www.sberbank.ru не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

3.4.13. В случае пролонгации Договора в соответствии с пунктом 3.2.7 и с учетом положений пункта 1.10 настоящих Условий размещения, при отсутствии ограничений на открытие счета по вкладу (депозиту), установленных действующим законодательством Российской Федерации, изменить номер балансового счета по учету вклада (депозита) согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Банком России на дату изменения номера балансового счета, или по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации. Открытый с учетом пролонгированного срока номер балансового счета по учету вклада (депозита) указывается в выписке по счету по вкладу (депозиту), открытому при заключении Договора или при предыдущей пролонгации, влекущей изменение номера балансового счета по учету вклада (депозита), на дату текущей пролонгации Договора в качестве корреспондирующего счета по переносу остатка вклада (депозита) при пролонгации.

3.4.14. В случае если у Банка отсутствует возможность осуществить возврат суммы вклада (депозита) и уплату причитающихся процентов по Договору¹ по причинам, не зависящим от Банка и не связанным с установленными действующим законодательством РФ ограничениями, в том числе в связи с закрытием счета Клиента, указанного в реквизитах возврата суммы вклада (депозита) и уплаты причитающихся процентов в соответствии с условиями Договора, и непредставлением Клиентом в Банк до окончания срока Договора уведомления об изменении реквизитов счета возврата суммы вклада (депозита) и уплаты причитающихся процентов в соответствии с пунктами 3.1.7 и 3.3.5 настоящих Условий размещения, Договор, при отсутствии ограничений (запретов) на открытие счета по вкладу (депозиту) до востребования и проведение расходных операций по счету по вкладу (депозиту), установленных действующим законодательством РФ, пролонгируется на условиях депозита до востребования с начислением процентов по ставке 0,001 (ноль целых одна тысячная) % годовых. Проценты на сумму вклада (депозита) на условиях депозита до востребования начисляются за период с даты, следующей за датой окончания срока вклада (депозита), установленной условиями Договора, по дату фактического возврата суммы вклада (депозита) по требованию Клиента.

3.4.15. В случае ликвидации Клиента – юридического лица, исключения Клиента – юридического лица из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Закон №129-ФЗ), в случае прекращения унитарного предприятия или учреждения по основаниям, предусмотренным Законом №129-ФЗ (при отсутствии подтверждающих документов о правопреемстве), Договор прекращает действие в соответствии с действующим

¹ За исключением Договоров, на которые распространяются положения Указа Президента РФ от 08.09.2022 №618 «Об особом порядке осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций) между некоторыми лицами», а также за исключением Договоров, в реквизитах счета возврата суммы вклада (депозита) и причитающихся процентов которых указаны реквизиты счета, открытого в другой кредитной организации.

законодательством РФ на основании соответствующей записи в ЕГРЮЛ. Проценты при досрочном прекращении Договора в соответствии с пунктом 3.4.15 настоящих Условий размещения начисляются за период с даты, следующей за датой размещения денежных средств во вклад (депозит) / пролонгации Договора, по дату прекращения Договора включительно по ставке 0,001 (ноль целых одна тысячная) % годовых. Начисление и уплата процентов на сумму указанных денежных средств, невостребованных на дату прекращения Договора в соответствии с пунктом 3.4.15 настоящих Условий размещения, после прекращения Договора не производится. Возврат суммы вклада (депозита) и уплата начисленных в соответствии с пунктом 3.4.15 настоящих Условий размещения процентов осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ. В случае если Условиями депозита установлено условие о выплате процентов ежемесячно/ежеквартально, при прекращении Договора производится перерасчет начисленных процентов по ставке, установленной пунктом 3.4.15. Излишне уплаченные проценты удерживаются из суммы вклада (депозита).

3.4.16. В случае исключения Клиента – индивидуального предпринимателя из ЕГРИП по решению регистрирующего органа в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Закон №129-ФЗ), в случае прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя по основаниям, предусмотренным Законом №129-ФЗ (за исключением случая прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи со смертью данного лица) возврат суммы вклада (депозита) и уплата причитающихся процентов в соответствии с Условиями Договора осуществляется на счет соответствующего физического лица, о реквизитах которого данное лицо должно уведомить Банк не позднее чем за 1 (один) рабочий день до окончания срока вклада (депозита). В случае если на дату возврата суммы вклада (депозита) информация о счета физического лица, на который подлежит перечислению сумма вклада (депозита) и начисленных процентов банку не представлена, денежные средства вклада (депозита) и начисленные проценты учитываются на счетах «прочие обязательства банка» до момента востребования денежных средств вкладчиком. В случае прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в связи со смертью данного лица возврат суммы вклада (депозита) и уплата причитающихся процентов в соответствии с Договором осуществляется на счет его наследника, о реквизитах которого данный наследник должен уведомить Банк и представить в Банк документы, подтверждающие право наследования, до возврата денежных средств. Начисление и уплата процентов на сумму невостребованных денежных средств после окончания срока вклада (депозита) не производится; пролонгация Договора на условиях депозита до востребования не осуществляется.

3.4.17. В случае прекращения деятельности Клиента – юридического лица в связи с реорганизацией в форме преобразования, слияния, разделения, присоединения, в случае прекращения унитарного предприятия или учреждения по основаниям, предусмотренным Законом №129-ФЗ (при предоставлении в Банк подтверждающих документов о

правопреемстве), в случае реорганизации Клиента – юридического лица в форме выделения, возврат суммы вклада (депозита) и уплата причитающихся процентов в соответствии с условиями Договора осуществляется на счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении/Заявке, или на расчетный счет правопреемника Клиента – юридического лица, прекратившего деятельность в связи с реорганизацией в форме преобразования, слияния, разделения, присоединения / на расчетный счет правопреемника Клиента – юридического лица, реорганизованного в форме выделения/ на расчетный счет правопреемника унитарного предприятия или учреждения (при предоставлении в Банк подтверждающих документов о правопреемстве), о реквизитах которого правопреемник Клиента должен уведомить Банк и представить в Банк документы, подтверждающие правопреемство, не позднее чем за 1 (один) рабочий день до окончания срока настоящего Договора; начисление и уплата процентов на сумму невостребованных денежных средств после окончания срока вклада (депозита) не производится; пролонгация Договора на условиях депозита до востребования не осуществляется.

3.5. В случаях наложения ареста на денежные средства, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, Банк, при отсутствии установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений (запретов) на списание денежных средств со счета по вкладу (депозиту), в день окончания срока вклада (депозита) перечисляет Клиенту сумму вклада (депозита) за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление и выплата процентов на арестованные суммы после окончания срока вклада (депозита) не производится. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания данных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае установления иных ограничений (запретов) на списание денежных средств со счета по вкладу (депозиту), предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, возврат денежных средств со счета по вкладу (депозиту) производится Банком в день снятия указанных ограничений, за исключением случаев взыскания денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Начисление и выплата процентов на сумму денежных средств, размещенных на счете по вкладу (депозиту), по которому действующим законодательством РФ установлены ограничения (запреты) на списание денежных средств, после окончания срока вклада (депозита) не осуществляется.

3.6. Банк возвращает денежные средства, перечисленные Клиентом во вклад (депозит), не позднее дня, следующего за днем их поступления на счет по вкладу (депозиту), в случаях:

- отсутствия в Условиях данного вклада (депозита) возможности пополнения суммы вклада (депозита) – в сумме перечисления;
- истечения предусмотренного Условиями данного вклада (депозита) срока (периода) пополнения суммы вклада (депозита) – в сумме перечисления;

– превышения предусмотренной Условиями данного вклада (депозита) максимально возможной суммы вклада (депозита) – в сумме, превышающей максимально возможную сумму вклада (депозита), предусмотренную Условиями данного вклада (депозита).

3.7. Банк предоставляет по запросу Клиента в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания «ЮГ-Инвестбанк Бизнес» или на бумажном носителе выписки по счету по вкладу (депозиту), подтверждающие остаток денежных средств на счете по вкладу (депозиту) Клиента. Выписки по счету по вкладу (депозиту) на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности (или иного документа, подтверждающего полномочия), не позднее следующего рабочего дня в операционное время Банка под роспись Клиента или его уполномоченного представителя в ведомости Банка. При этом Клиент, при наличии возражений, обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету по вкладу (депозиту) предоставить в Банк письменные возражения по остатку денежных средств на счете по вкладу (депозиту). При непоступлении в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки указанных письменных возражений Клиента, остаток денежных средств на счете по вкладу (депозиту) считается подтвержденным.

3.8. При обращении взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на счете по вкладу (депозиту) Клиента, Банк уведомляет Клиента (письменно, при необходимости – по телефону) о факте поступления в Банк исполнительных документов и/или постановлений судебного пристава-исполнителя, являющихся основанием обращения взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства Клиента, находящиеся на счете по вкладу (депозиту) - в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления в Банк указанных документов.

4. Порядок начисления и выплаты процентов

4.1. Проценты на сумму вклада (депозита) начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на счет по вкладу (депозиту) Клиента, по день списания средств со счета по вкладу (депозиту) Клиента включительно. При пролонгации срока вклада (депозита) проценты на сумму вклада (депозита) начисляются со дня, следующего за днем окончания первоначального срока вклада (депозита). Если срок возврата суммы вклада (депозита) и уплаты процентов по нему попадает на нерабочий день, то днем возврата суммы вклада (депозита) считается следующий рабочий день, а проценты на сумму вклада (депозита) начисляются по фактическую дату возврата суммы вклада (депозита). При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.2. Начисленные проценты выплачиваются в день окончания срока/продлонгации вклада (депозита) с учетом положений пункта 1.10 настоящих Условий размещения. В случае пролонгации вклада (депозита) проценты, начисленные по окончании первоначального срока, перечисляются на счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении/Заявке, или по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Банк должен быть извещен в

письменном виде не позднее, чем за 1 рабочий день до дня перечисления суммы начисленных процентов, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. Ответственность сторон. Разрешение споров

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями размещения. Неисполнение Банком обязательств в соответствии с пунктом 1.10 настоящих Условий размещения не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

5.2. В случае несвоевременного возврата суммы вклада (депозита) или ее части, несвоевременного перечисления Клиенту процентов, начисляемых на сумму вклада (депозита), Банк по письменному требованию Клиента уплачивает Клиенту пени, в размере ключевой ставки Банка России (в процентах годовых), действующей на день нарушения Банком условий соответствующего Договора, от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки (по Договору в российских рублях).

5.3. Пени по Договору (в российских рублях) перечисляются Банком на банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации по реквизитам Клиента, приведенным в письменном требовании Клиента, указанном в п.5.2 настоящих Условий размещения.

5.4. Стороны принимают на себя полную и исключительную ответственность за доступ работников к указанным в настоящих Условиях размещения устройствам, используемым или могущим быть использованными для формирования и обмена письменными документами в соответствии с положениями настоящих Условий размещения.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.6. Разногласия, возникающие по Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 15 дней с даты получения Стороной претензии. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 дней с даты ее отправки спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения структурного подразделения Банка в котором открыт счет по вкладу (депозиту) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. При заключении, исполнении, изменении и расторжении настоящего Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция»², а также иных действий (бездействия),

² Для договорных документов, по которым применимым законодательством является законодательство Российской Федерации, термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

6. Форс-мажорные обстоятельства

6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору и срок исполнения обязательств. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

7. Срок действия Договора

7.1. Договор вступает в силу со дня поступления на счет по вкладу (депозиту) Клиента в полном объеме суммы вклада (депозита) и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

7.2. Изменение реквизитов Клиента, содержащихся в Договоре, производится на основании передаваемого в Банк письменного уведомления в свободной форме и подтверждающих данные изменения документов (при наличии в Структурном подразделении Банка соответствующих документов их представление не требуется). Подтверждением факта внесения изменений в реквизиты Клиента, содержащиеся в Договоре, является копия переданного Клиентом в Банк письменного уведомления с отметкой Банка о принятии.

8. Страхование вкладов

8.1. Денежные средства, размещенные на банковских счетах по вкладам (депозитам) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность и юридических лиц, отнесённых в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Приложения

Приложение 1

к Условиям размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит)

Перечень документов³, необходимых для открытия счета по вкладу (депозиту)

1. Клиент - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставляет в Банк следующие документы:

1.1. Документ, удостоверяющий личность физического лица (единоличного исполнительного органа / представителя, заключающего Договор от имени Клиента) - оригинал.

1.2. Документ(ы), подтверждающий(е) полномочия единоличного исполнительного органа Клиента (приказ, протокол⁴) – оригиналы или копии, заверенные нотариально либо

³ Перечень документов, представляемых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, может изменяться и дополняться.

⁴ Согласно положениям п.п.2-3 «Обзора судебной практики по некоторым вопросам применения законодательства о хозяйственных обществах», утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 25.12.2019 решение общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью, решение единственного участника подтверждается путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно (пп.3 п.3 ст.67.1 Гражданского кодекса РФ).

В соответствии со статьей 67.1 Гражданского кодекса РФ:

– решение общего собрания участников публичного акционерного общества подтверждается лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии (пп.1 п.3 ст.67.1 Гражданского кодекса РФ);
– решение общего собрания участников непубличного акционерного общества подтверждается путем нотариального удостоверения или лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии (пп.2 п.3 ст. 67.1 Гражданского кодекса РФ)

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Банком, выписки из документов, заверенные Клиентом, полномочия представителя(й) Клиента на заключение Договора, оформленные в соответствии с действующими законодательными и нормативными актами.

1.3. Учредительные документы Клиента (Устав и/или Учредительный договор) - оригиналы или копии, заверенные нотариально либо органом, осуществившим регистрацию юридического лица, либо Банком.

1.4. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (оригинал, заверенный ФНС⁵ (формируется по запросу Банка).⁶

1.5. Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей согласно законодательству лицензированию (в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Договор)/ информация, содержащая сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (оригиналы документов или копии, заверенные нотариально либо Банком).

1.6. Опросный лист Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по форме, предоставляемой Банком) - оригинал.

1.7. Решение об одобрении сделки/ разрешение уполномоченного органа в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом от 12.01.1996 №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 14.11.2002 №161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях», Федеральным законом от 01.12.2007 №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях», Федеральным законом от 03.11.2006 №174-ФЗ «Об автономных учреждениях» и/или Уставом Клиента (выписка из протокола/ решения⁷ и/или его копия, заверенная в установленном действующими законодательными и нормативными актами порядке).

⁵ На сайте ФНС РФ в сети Интернет <https://egrul.nalog.ru/index.html> (сервис «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа») в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС

⁶ Срок действия Выписки из ЕГРЮЛ ограничен днем ее формирования.

⁷ Согласно положениям п.п.2-3 «Обзора судебной практики по некоторым вопросам применения законодательства о хозяйственных обществах», утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 25.12.2019 решение общего собрания участников общества с ограниченной ответственностью подтверждается путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно (пп.3 п.3 ст.67.1 Гражданского кодекса РФ).

В соответствии со статьей 67.1 Гражданского кодекса РФ:

– решение общего собрания участников публичного акционерного общества подтверждается лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии (пп.1 п.3 ст.67.1 Гражданского кодекса РФ);
– решение общего собрания участников непубличного акционерного общества подтверждается путем нотариального удостоверения или лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии (пп.2 п.3 ст. 67.1 Гражданского кодекса РФ).

1.10.⁸ Копия договора доверительного управления или выписка из договора доверительного управления, заверенная Клиентом с указанием на месте сшива, если применимо, фамилии, имени, отчества (при наличии), должности представителя Клиента, заверившего копию договора или выписку, с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии – штампа) юридического лица. Выписка из договора доверительного управления должна содержать: сведения о реквизитах договора (номер и дата), наименовании сторон договора (доверительного управляющего и учредителя управления или выгодоприобретателя), положения, прямо или косвенно подтверждающие полномочия / ограничения доверительного управляющего на размещение денежных средств, переданных в доверительное управление, во вклады (депозиты), в виде неснижаемого остатка на банковском счете, сведения о сроке действия договора доверительного управления.

При наличии в Банке (по месту заключения Договора) документов, указанных в п.п. 1.2 – 1.10 (в актуальной редакции), их повторное представление не требуется.

2. Клиент – индивидуальный предприниматель⁹ предоставляет в Банк следующие документы:

2.1. Документ, удостоверяющий личность физического лица (индивидуального предпринимателя / представителя, заключающего Договор от имени Клиента) - оригинал.

2.2. Документ (ы), подтверждающий(е) полномочия представителя(й) Клиента на заключение Договора (оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком).

2.3. Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма №Р60009) или Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал)¹⁰ или на сайте ФНС получение ИНН по паспортным данным индивидуального предпринимателя (формируется по запросу Банка¹¹).

2.4. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей¹² - оригинал, заверенный ФНС¹³ (формируется по запросу Банка).

⁸ Применяется в отношении Клиентов, заключающих Договор банковского вклада (депозита) в качестве доверительного управляющего.

⁹ Если Клиент – индивидуальный предприниматель является иностранным гражданином, в Банк дополнительно к документам, указанным в разделе 2, представляются миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

¹⁰ Уполномоченный сотрудник Банка вправе изготовить и заверить копии с оригиналов документов в установленном порядке. Нотариально удостоверенная копия документов принимается при условии сверки с оригиналом.

Наравне с оригиналами допускается прием документов, изготовленных нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.

¹¹ На сайте ФНС РФ в сети Интернет <https://egrul.nalog.ru/index.html> (сервис «Узнать ИНН») в форме скриншота экрана.

¹² Срок действия Выписки из ЕГРИП ограничен днем ее формирования.

¹³ На сайте ФНС РФ в сети Интернет <https://egrul.nalog.ru/index.html> (сервис «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС).

2.5. Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей согласно законодательству лицензированию (в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать Договор)/ информация, содержащая сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (оригиналы документов или копии, заверенные нотариально либо Банком).

2.6. Опросный лист Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по форме, предоставляемой Банком) - оригинал.

При наличии в Банке (по месту заключения Договора) документов, указанных в п.п. 2.2 – 2.6 (в актуальной редакции), их повторное представление не требуется.

3. Клиент – нотариус, занимающийся частной практикой, предоставляет в Банк следующие документы:

3.1. Документ, удостоверяющий личность физического лица (нотариуса/ представителя, заключающего Договор от имени Клиента/представителей Клиента, уполномоченных на заключение Сделок в рамках Соглашения) - оригинал.

3.2. Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданный органами юстиции субъектов Российской Федерации (оригинал или копия, заверенная нотариально¹⁴либо Банком).

3.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал¹⁵).

3.4. Документ(ы), подтверждающий(е) полномочия представителя(й) Клиента на заключение Договора (оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком, выписки из документов, заверенные Клиентом).

3.5. Опросный лист Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по форме, предоставляемой Банком) - оригинал.

При наличии в Банке (по месту заключения Договора) документов, указанных в п.п. 3.2 – 3.5 (в актуальной редакции), их повторное представление не требуется.

4. Клиент – адвокат предоставляет в Банк следующие документы:

¹⁴ Заверение в данном случае осуществляется у другого нотариуса. Возможно предоставление копии, заверенной территориальными органами Минюста России.

¹⁵ Уполномоченный сотрудник Банка вправе изготовить и заверить копии с оригиналов документов в установленном порядке. Нотариально удостоверенная копия документов принимается при условии сверки с оригиналом. Наравне с оригиналами допускается прием документов, изготовленных нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

4.1. Документ, удостоверяющий личность физического лица – адвоката / представителя, заключающего Договор от имени Клиента) - оригинал.

4.2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал)¹⁶.

4.3. Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком).

4.4. Документ(ы), подтверждающий(е) полномочия представителя(й) Клиента на заключение Договора (оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком, выписки из документов, заверенные Клиентом).

4.5. Опросный лист Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (по форме, предоставляемой Банком) - оригинал.

При наличии в Банке (по месту заключения Договора) документов, указанных в п.п. 4.2 – 4.5 (в актуальной редакции), их повторное представление не требуется.

¹⁶ Уполномоченный сотрудник Банка вправе изготовить и заверить копии с оригиналов документов в установленном порядке. Нотариально удостоверенная копия документов принимается при условии сверки с оригиналом. Наравне с оригиналами допускается прием документов, изготовленных нотариусом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом: тождественности содержания бумажного и электронного документа; соответствия квалифицированной электронной подписи лица, подписавшего электронный документ; равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Приложение 2

к Условиям размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ	
к Условиям размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) и Условиям банковских вкладов (депозитов) ЮГ-Инвестбанк (ПАО)	
Реквизиты, обязательные к заполнению	
Наименование заявителя (далее – Клиент):	
<i>(полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>	
Местонахождение Клиента:	<small>наименование населенного пункта/муниципального образования по месту государственной регистрации юридического лица на территории Российской Федерации, адрес (местонахождение) представительства иностранного юридического лица; адрес местонахождения иностранного юридического лица в иностранном государстве; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой</small>
Адрес Клиента:	<small>адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ; адрес (местонахождение) представительства иностранного юридического лица; адрес местонахождения иностранного юридического лица в иностранном государстве; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой</small>
Расчетный счет №	в
БИК	
Корреспондентский счет №	в
Клиент является по законодательству Российской Федерации	<input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом
<input type="checkbox"/> <i>заполняется резидентами</i>	
ИНН Клиента: _____	КПП Клиента: _____
<input type="checkbox"/> <i>заполняется нерезидентами</i>	
ИНН/КИО Клиента: _____	

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Клиент в лице _____ <i>(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Заявителя)</i>	
действующего на основании _____ <i>(название документа)</i>	
<p>настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает, что ознакомился и присоединяется к действующей редакции Условий размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) и Условий банковских вкладов (депозитов), известных Клиенту и имеющих обязательную для Клиента силу, понимает их текст, выражает свое согласие с ними, обязуется их выполнять.</p> <p>Настоящим Клиент просит открыть на свое имя в ЮГ-Инвестбанк (ПАО) банковский вклад (депозит) на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований ЮГ-Инвестбанк (ПАО).</p> <p>Вид вклада (депозита): _____ <i>(указывается «Быстрые деньги»/«Доходный»)</i></p>	
Сумма вклада (депозита):	_____ рубли <i>(цифрами и прописью)</i>
	_____ рубли <i>(вид валюты)</i>
Срок вклада (депозита)	_____ дней <i>(цифрами и прописью)</i>
Процентная ставка	_____ % годовых. <i>(цифрами и прописью)</i>
Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента): _____ <i>(подпись)</i>	
Контактный телефон Клиента: _____ Дата: _____	
Реквизиты счета возврата сумм депозита и процентов	
<i>(заполняются в случае необходимости перечисления сумм депозита и процентов на расчетный счет, отличный от расчетного счета, с которого осуществлялось перечисление денежных средств во вклад (депозит))</i>	
Клиент поручает ЮГ-Инвестбанк (ПАО) перечислить суммы депозита и причитающихся процентов в соответствии с условиями настоящего Заявления	
на счет №	_____ открытый в _____
БИК	_____
Корреспондентский счет №	_____ в _____
Реквизиты, необязательные к заполнению	
<i>(может заполняться только при наличии расчетного счета Клиента в структурном подразделении ЮГ-Инвестбанк (ПАО), в которое передается Заявление)</i>	
Клиент поручает ЮГ-Инвестбанк (ПАО) не _____ 20 г. перечислить во вклад (депозит), открываемый в позднее _____ соответствии с условиями настоящего Заявления, денежные средства в сумме _____	
	_____ рубли <i>(цифрами и прописью)</i>
	_____ рубли <i>(вид валюты)</i>
со счета №	_____ открытого в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)
Подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента): _____ <i>(подпись)</i>	
М.П. Клиента	

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

Дата: _____	
<i>Заполняется Банком</i>	
Договор банковского вклада (депозита) № _____ от _____ 20__	
ОТМЕТКИ БАНКА	
Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для открытия счета по вкладу (депозиту), проверил	(должность уполномоченного работника)
	_____ подпись / _____ Фамилия, И. О.
В приеме Заявления отказал по причине _____ _____ _____	(должность уполномоченного работника)
	_____ подпись / _____ Фамилия, И. О.

Приложение 3

к Условиям размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит)

УВЕДОМЛЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) в соответствии с Условиями размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) и Условиям банковских вкладов (депозитов)	
Наименование Клиента:	_____
<i>(полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</i>	
Местонахождение Клиента:	_____
<small>наименование населенного пункта/ муниципального образования по месту государственной регистрации юридического лица на территории Российской Федерации; адрес (местонахождение) представительства иностранного юридического лица; адрес местонахождения иностранного юридического лица в иностранном государстве; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой</small>	
Расчетный счет №	_____ В
БИК	_____
Корреспондентский счет №	_____ В
ИНН/КИО Клиента:	_____ ОГРН Клиента: _____
Настоящим ЮГ-Инвестбанк (ПАО) уведомляет о заключении на основании заявки Клиента № _____ от _____ договора банковского вклада (депозита) № _____ от _____ на следующих условиях: Вид вклада (депозита): _____ <i>(указывается «Быстрые деньги»/«Доходный»)</i>	
Сумма вклада (депозита):	_____ (цифрами и прописью) _____ рубли (вид валюты)
Срок вклада (депозита)	_____ дней

УСЛОВИЯ размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) в ЮГ-Инвестбанк (ПАО)

	<i>(цифрами и прописью)</i>
Процентная ставка	_____ % годовых. <i>(цифрами и прописью)</i>
Счет по вкладу(депозиту) №	<i>Реквизиты счета возврата сумм депозита и процентов</i>
на счет №	открытый в
БИК	
Корреспондентский счет №	в
<i>(должность уполномоченного работника)</i>	
<i>М.П.</i>	<i>подпись</i>
/	
<i>Фамилия, И. О.</i>	