

ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

о порядке проведения депозитных операций

(в форме договора присоединения для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства, и индивидуальных предпринимателей)

1. ПРЕДМЕТ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

1.1. Настоящее Генеральное соглашение о порядке проведения депозитных операций (далее – Соглашение или Генеральное соглашение) определяет порядок и условия заключения и исполнения договоров банковского вклада (депозита) между «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), сокращенное наименование – Банк «КУБ» (АО), ИНН 7414006722, ОГРН 1027400000638, Генеральная лицензия ЦБ РФ № 2584 от 15.09.2015г., расположенном по адресу: 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17, (далее – Банк) и юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, заключившим настоящее Соглашение (далее – Клиент), далее вместе именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона».

1.2. Настоящее Соглашение может быть заключено с Клиентом путем его присоединения к Генеральному соглашению на условиях, предусмотренных статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, посредством предоставления Клиентом Заявления о присоединении (оферты Клиента) к условиям Генерального соглашения в целом, без каких-либо изъятий, оговорок и условий в порядке, и на условиях, которые предусмотрены Генеральным соглашением.

1.3. Для заключения Генерального соглашения Клиент должен предоставить в Банк на бумажном носителе:

- заявление о присоединении к условиям Генерального соглашения, составленное по форме приложения № 1 к Генеральному соглашению (далее – Заявление о присоединении), подписанное надлежащим образом уполномоченным представителем Клиента и заверенное отпечатком печати Клиента (при наличии);

- надлежащим образом заверенные документы, необходимые для открытия Депозитного счета, проведения идентификации Клиента и его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, идентификации в целях FATCA/CRS, а также для проверки полномочий представителя, подписавшего Заявление о присоединении от имени Клиента, перечень которых определяется правилами Банка.

В случае, если Заявление о присоединении включается в состав другой типовой формы заявления Банка, такое заявление по требованию Банка может быть составлено в одном экземпляре.

1.3.1 Для заключения Генерального соглашения Клиент может направить в Банк Заявление о присоединении в электронной форме посредством Системы iBank, подписанное электронной подписью уполномоченного лица Клиента, при условии что надлежащим образом заверенные документы, необходимые для открытия Депозитного счета, проведения идентификации Клиента и его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, идентификации в целях FATCA/CRS, а также для проверки полномочий представителя были ранее предоставлены в Банк.

1.4. Присоединение Клиента к условиям Генерального соглашения будет считаться совершенным, а Генеральное соглашение считаться заключенным после подписания Заявления о присоединении уполномоченным представителем Банка и регистрации в Банке Заявления о присоединении. Регистрация Заявления о присоединении проводится путем проставления на нем отметки Банка с указанием даты заключенного с Клиентом Генерального соглашения. Банк передает Клиенту копию Заявления о присоединении с подписью уполномоченного представителя Банка и датой заключенного Генерального соглашения.

В случае, если Заявление о присоединении включается в состав другой типовой формы заявления Банка, Банк вправе передать Клиенту копию указанного заявления с отметкой Банка, вместо передачи Клиенту оригинала заявления о присоединении.

1.4.1 Присоединение Клиента к условиям Генерального соглашения будет считаться совершенным, а Генеральное соглашение считается заключенным после присвоения Заявлению о присоединении статуса «Исполнено» в системе iBank. В этом случае регистрация Заявления о присоединении проводится путем проставления на нем отметки Банка с указанием даты и номера заключенного с Клиентом Генерального соглашения.

1.5. Текст Генерального соглашения размещается в сети Интернет на Официальном сайте Банка и вступает в силу с даты, указанной Банком при размещении Генерального соглашения на Официальном сайте Банка. Генеральное Соглашение не является публичной офертой, Банк вправе отказать любому лицу в приеме и регистрации Заявления о присоединении без объяснения причин.

1.6. Подписание Клиентом Заявления о присоединении будет означать полное принятие Клиентом условий Генерального соглашения и всех его приложений в редакции, действующей на дату регистрации Заявления о присоединении.

1.7. Клиент заявляет и гарантирует, что:

- имеет право заключить Генеральное соглашение и исполнять обязательства, предусмотренные Генеральным соглашением и Сделками, которые будут заключены в его рамках;
- лицо, заключающее Генеральное соглашение от имени Клиента, надлежащим образом уполномочено на это;

- принятие и исполнение Клиентом обязательств по Генеральному соглашению не влечет за собой: нарушения какого-либо из положений учредительных документов и внутренних актов Клиента, нарушения обязательств перед третьими лицами по договорам, стороной которых является Клиент, или нарушение какого-либо судебного решения или административного акта; нарушения положений законодательства Российской Федерации, а если Клиент является нерезидентом – законодательства государства, резидентом которого он является;

- на дату заключения Генерального соглашения Клиентом были получены, совершены и являются действительными все корпоративные решения и процедуры, необходимые для заключения Генерального соглашения, а на дату заключения каждой Сделки в рамках Генерального соглашения будут получены, совершены и будут являться действительными все корпоративные решения и процедуры, необходимые для заключения и исполнения соответствующей Сделки;

- на дату заключения Генерального соглашения Клиентом были получены, совершены и являются действительными, а на дату заключения каждой Сделки в рамках Генерального соглашения будут получены, совершены и будут являться действительными все необходимые разрешения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения и исполнения Генерального соглашения и Сделок, которые будут заключены в его рамках.

1.8. Клиент признает, что Банк заключает Генеральное соглашение, полностью полагаясь на заявления и заверения, изложенные в пункте 1.7. Генерального соглашения, и ответственность за несоответствие действительности каких бы то ни было положений Генерального соглашения (в том числе влекущее за собой признание Генерального соглашения и/или Сделок полностью либо частично недействительными) целиком несет Клиент, сделавший соответствующее заявление.

1.9. Клиент признает, что содержащиеся в пункте 1.7 Генерального соглашения заявления и заверения будут действительными и полностью соответствовать действительности в течение всего срока действия Генерального соглашения.

1.10. Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, размещаемые на основании договора банковского счета гражданами Российской Федерации, лицами без гражданства или иностранными гражданами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, адвокатами, нотариусами и иными физическими лицами, открывшими банковские счета (вклады) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, либо юридическими лицами, указанными в статье 5.1 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Соглашении и Сделках, заключенных в его рамках, термины и определения имеют следующие значения:

2.1. Валюта - рубли Российской Федерации и иностранная валюта.

2.2. Иностранная валюта – денежная единица иностранного государства.

2.3. Дата размещения депозита – согласованная Сторонами при заключении Депозитной сделки дата, в которую денежные средства в сумме депозита должны быть зачислены на Депозитный счет Клиента.

2.4. Дата возврата депозита – согласованная Сторонами при заключении Депозитной сделки дата, в которую средства в сумме депозита и начисленных процентов должны быть:

- зачислены на счет Клиента, открытый в Банке, если в соответствии с пунктом 6.6 Генерального соглашения Банк должен произвести возврат суммы депозита и начисленных процентов на счет Клиента, открытый в Банке;

- списаны с корреспондентского счета Банка, если в соответствии с пунктом 6.6 Генерального соглашения Банк должен произвести возврат суммы депозита и начисленных процентов на счет Клиента, открытый в иной кредитной организации.

2.5. Депозитный счет – счет, открываемый Банком Клиенту в связи с заключением соответствующей Сделки для учета денежных средств, размещаемых на депозит с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Подтверждение, полученное от Клиента, рассматривается Банком как обращение Клиента об открытии/закрытии Депозитного счета.

Заявление на открытие депозита, полученное от Клиента, рассматривается Банком как обращение Клиента об открытии/закрытии Депозитного счета.

Банк открывает Клиенту Депозитный счет при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и банковскими правилами.

2.6. Местное время – время часовой зоны, в которой расположен Банк (московское время плюс два часа).

2.7. Платежные реквизиты – информация о банковских счетах Клиента, необходимая для проведения расчетов по Сделке (реквизиты счета для списания средств без распоряжения Клиента в сумме депозита для зачисления на Депозитный счет Клиента, Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов и т.д.).

2.8. Подтверждение – документ, содержащий согласованные Сторонами существенные условия Сделки в соответствии с пунктом 3.1. Генерального соглашения в форме письменного документа, составленного по форме Приложения №2 к настоящему Генеральному соглашению, подписанного Уполномоченным лицом Стороны и заверенного печатью Стороны, или электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченного лица соответствующей Стороны, и переданного по Системе «iBank».

2.9. Рабочий день – календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней), в который банки в Российской Федерации открыты для проведения операций, а в отношении расчетов в Иностранной валюте — также день, в который открыты для проведения операций банки в Германии (для расчетов в евро), в США (для расчетов в долларах США) и одновременно являющийся Рабочим днем в Российской Федерации.

2.10. Сделка (Депозитная сделка) – договор, заключенный между Сторонами в рамках Генерального соглашения, по которому Клиент размещает денежные средства на депозит, а Банк принимает денежные средства на депозит и обязуется по истечении срока депозита вернуть Клиенту сумму депозита, а также выплатить проценты на сумму депозита на условиях, согласованных Сторонами.

2.11. Система «iBank» – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью создания системы, предназначенной для предоставления банковских услуг на основании

распоряжений, передаваемых Клиентом удаленным образом (без его визита в Банк), а также обмена документами в электронной форме между Банком и Клиентом.

2.12. Уполномоченное лицо – лицо, имеющее право заключать, изменять, расторгать договоры депозита на основании доверенности, учредительных документов, закона, либо акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

2.13. Официальный сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: <http://www.creditural.ru>.

2.14. Заявление о присоединении – документ, оформленный на бумажном носителе по установленной Банком форме (Приложение №1), подписанный собственноручно Уполномоченным лицом Клиента и скрепленный его печатью (при наличии), либо документ в электронной форме, направленный в Банк посредством Системы iBank, подписанный электронной подписью уполномоченного лица Клиента, свидетельствующий о присоединении Клиента к условиям Генерального соглашения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, без каких-либо изъятий, оговорок и условий, и являющийся офертой Клиента Банку на заключение с ним Генерального соглашения. Заявление о присоединении к условиям Генерального соглашения может включаться Банком в состав других типовых форм заявлений, и в случае подписания Клиентом таких типовых форм Банка они могут рассматриваться Банком как Заявление о присоединении.

2.15. Операционный день – часть рабочего дня Банка, в течение которой Банк принимает от Клиента и передает Клиенту расчетные документы. Продолжительность операционного дня устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации в доступных для обозрения Клиента местах в операционных залах Банка, а также на Официальном сайте Банка.

2.16. Заявление на открытие депозита – заявка на размещение денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в депозит, содержащая существенные условия Сделки в соответствии с пунктом 3.1. Генерального соглашения, в форме электронного документа, подписанного электронной подписью уполномоченного лица Клиента, и переданного по Системе «iBank» (Приложение №3).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

3.1. Стороны согласовывают следующие существенные условия Сделки:

- 1) валюта депозита;
- 2) сумма депозита;
- 3) процентная ставка по депозиту (в процентах годовых);
- 4) порядок (периодичность) уплаты процентов;
- 5) возможность/невозможность досрочного востребования депозита;
- 6) возможность/невозможность пополнения депозита;
- 7) дата размещения депозита;
- 8) дата возврата депозита;
- 9) срок депозита;
- 10) платежные реквизиты.

3.2. Размещение Клиентом денежных средств в депозиты осуществляется с учетом установленных Банком ограничений по суммам и срокам депозитов. Информация о минимальных и максимальных суммах / сроках депозитов размещается на Сайте Банка в сети Интернет.

3.3. При заключении Сделки помимо существенных условий Сделки, перечисленных в пункте 3.1 Генерального соглашения, Стороны вправе согласовать дополнительные условия и указать их в графе «Дополнительные условия» Подтверждения либо в графе «Условия» Заявления на открытие депозита.

3.4. В случае расхождений между содержанием Генерального соглашения и условиями Сделки, согласованными Сторонами и зафиксированными в Заявлении на открытие депозита или Подтверждении, которым Стороны обменялись при заключении Сделки, приоритетное значение будут иметь условия Сделки, согласованные Сторонами в Заявлении на открытие депозита или Подтверждении.

3.5. В рамках настоящего Соглашения Стороны вправе заключать Сделки следующими способами:

- путем обмена Подтверждениями в порядке, предусмотренном п. 3.6. настоящего Соглашения;
- посредством системы iBank в порядке, предусмотренном п. 3.7. настоящего Соглашения.

3.6. Заключение Сделок путем обмена Подтверждениями

3.6.1. Существенные и дополнительные условия Сделки согласовываются Сторонами по телефону, а также в письменном виде.

3.6.2. После согласования условий Сделки, в целях заключения Сделки по Генеральному соглашению, Стороны в день размещения депозита обмениваются Подтверждениями. Если в полученном второй Стороной Подтверждении обнаружены разночтения по существенным и дополнительным условиям Сделки, согласованным Сторонами в соответствии с п.3.6.1. настоящего Соглашения, Стороны принимают на себя обязательство обменяться новыми Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия Сделки.

3.6.3. Банком установлено время обмена Подтверждениями: не позднее 16 часов 45 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 15 часов 45 минут) Местного времени Даты размещения депозитного вклада.

3.6.4. При наличии расхождений во вновь полученных Подтверждениях условия считаются несогласованными, а Сделка незаключенной.

3.6.5. Сделка считается заключенной с момента зачисления средств в сумме депозита на Депозитный счет при условии обмена Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия Сделки.

3.6.6. Подтверждение должно содержать ссылку на то, что Сделка заключена в рамках Генерального соглашения.

3.6.7. Обмен Подтверждениями осуществляется одним из следующих способов:

- путем предоставления Сторонами друг другу оригиналов Подтверждений на бумажных носителях;

- по Системе «iBank», если в Заявлении о присоединении Клиент заявит об использовании Системы «iBank» для заключения Сделок в рамках Генерального соглашения и между Банком и Клиентом будет заключено соглашение, регламентирующее использование Системы «iBank».

3.6.8. Подтверждения на бумажных носителях направляются Клиентом по адресу Банка, указанному в п.1.1. Генерального соглашения. Банк направляет Подтверждения на бумажных носителях Клиенту по адресу, указанному Клиентом в Заявлении о присоединении.

3.6.9. Если в течение срока для обмена Подтверждениями, предусмотренного пунктом 3.6.3. Генерального соглашения, Банк получит несколько Подтверждений с одинаковым номером и/или без указания номера, содержащих идентичные условия Сделки, то:

- полученные Подтверждения рассматриваются Банком как Подтверждения, направленные Клиентом по одной Сделке;

- Банк принимает к исполнению Подтверждение, полученное Банком первым по времени его получения, если иное не было указано в сопровождающем письме.

3.6.10. Для идентификации Сделки в сообщениях, письмах, запросах, расчетных документах Стороны договорились указывать в соответствующем документе номер Подтверждения, присвоенный Банком, дату Подтверждения, а также номер и дату Генерального соглашения, в рамках которого заключена Сделка.

3.6.11. Все Подтверждения являются неотъемлемой частью Генерального соглашения и составляют на каждый размещенный депозит отдельно.

3.7. Заключение Сделок посредством системы iBank

3.7.1. Существенные и дополнительные условия Сделки согласовываются Сторонами по телефону либо с использованием электронных средств связи.

3.7.2. В целях подтверждения согласованных условий по размещению денежных средств в депозит и заключения Сделки, Клиент направляет в Банк Заявление на открытие депозита

посредством модуля «Депозиты» Системы iBank. При этом Клиент подтверждает своё ознакомление и согласие с условиями выбранного депозита и порядком заключения Сделок, указанным в настоящем Соглашении.

3.7.3. Для заключения Сделки Клиент обеспечивает предоставление в Банк Заявления на открытие депозита в следующие сроки: не позднее 16 часов 45 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 15 часов 45 минут) Местного времени Даты размещения депозитного вклада.

3.7.4. Банк принимает к исполнению Заявление на открытие депозита (акцептует условия Сделки) не позднее 17 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 16 часов 00 минут) Местного времени Даты размещения депозитного вклада. Заявления на открытие депозита, направленные Клиентом после указанного в п. 3.7.3. срока, будут приняты к исполнению Банком следующим рабочим днём за днём направления Заявления.

3.7.5. Подтверждением акцепта Банком условий Сделки является изменение статуса Заявления на открытие депозита в модуле «Депозиты» Системы iBank на статус «На обработке». При этом Стороны согласны с тем, что изменение статуса Заявления на открытие депозита в модуле «Депозиты» Системы iBank подтверждает согласованность Сторонами всех существенных условий заключаемой Сделки, а также тождественность всех существенных условий заключаемой Сделки условиям по размещению денежных средств в депозит, указанным Клиентом в Заявлении на открытие депозита. Отзыв либо внесение изменений в Заявление на открытие депозита, имеющее статус «На обработке», невозможен.

3.7.6. Сделка считается заключенной с момента зачисления средств в сумме депозита на Депозитный счет, Банк уведомляет Клиента о поступлении денежных средств на Депозитный счет путем присвоения Заявлению на открытие депозита статуса «Исполнено». Номер депозитного счета, а также номер заключенной Депозитной Сделки сообщается Клиенту посредством Системы iBank (модуль «Депозиты»).

3.7.7. Для идентификации Сделки в сообщениях, письмах, запросах, расчетных документах Стороны договорились указывать в соответствующем документе номер и дату Депозитной Сделки, а также номер и дату Генерального соглашения, в рамках которого заключена Сделка.

3.7.8. Все Заявления на открытие депозита являются неотъемлемой частью Генерального соглашения и составляются на каждый размещенный депозит отдельно.

3.8. Стороны обязаны при заключении Генерального соглашения (а также в любое время в период его действия по требованию соответствующей Стороны) предоставить друг другу надлежащим образом заверенные документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц на заключение Сделок. При досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица соответствующая Сторона обязана немедленно уведомить об этом в письменной форме другую Сторону.

3.9. До получения письменного уведомления о прекращении полномочий Уполномоченного лица все действия, совершенные данным Уполномоченным лицом от имени Стороны, считаются совершенными надлежащим образом уполномоченным представителем этой Стороны.

3.10. В случае внесения изменений в учредительные документы Клиента, иные документы, предоставленные Клиентом для целей открытия Депозитного счета и проверки правоспособности, Клиент обязан в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты вступления изменений в силу предоставить Банку надлежащим образом заверенные документы (копии документов), подтверждающие данные изменения.

3.11. Стороны согласны с тем, что каждая из Сторон вправе осуществлять запись телефонных переговоров между Сторонами, проводимых в целях согласования условий Сделки. Причем такая запись может быть использована каждой из Сторон в качестве доказательства при решении спорных вопросов, в том числе в ходе судебного разбирательства.

3.12. Банк имеет право отказать Клиенту в открытии депозитного счета при наличии информации на официальном сайте ФТС России о приостановлении операций по счетам Клиента.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Проценты на сумму депозита начисляются в валюте депозита за фактическое количество дней, на которое денежные средства размещены в депозит, с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на Депозитный счет, по день списания средств с Депозитного счета включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

В случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, Банк начисляет проценты на сумму депозита со дня, следующего за датой зачисления денежных средств на Депозитный счет, по Дату возврата депозита включительно, по процентной ставке, указанной в графе «Процентная ставка (в процентах годовых)» соответствующего Подтверждения либо Заявления на открытие депозита.

Со дня, следующего за Датой возврата депозита, указанной в соответствующем Подтверждении / Заявлении на открытие депозита, Банк не начисляет и не выплачивает проценты на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, на которые наложен арест.

4.2. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки, согласованной Сторонами при заключении Сделки, если иное прямо не предусмотрено в Подтверждении по Сделке / Заявлении на открытие депозита.

4.3. Выплата процентов производится в последний день срока депозита вместе с суммой вклада или в течение срока депозита ежемесячно, в соответствии с условиями Подтверждения / Заявления на открытие депозита.

4.4. Если в Подтверждении / Заявлении на открытие депозита согласован порядок выплаты процентов ежемесячно в течение срока депозита, то выплата процентов производится Банком в последний рабочий день каждого месяца путем перечисления средств по реквизитам, указанным в Подтверждении / Заявлении на открытие депозита, а также в последний день срока депозита вместе с возвратом суммы депозита.

5. ПОРЯДОК ПОПОЛНЕНИЯ И ДОСРОЧНОГО ИСТРЕБОВАНИЯ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)

5.1. Клиент имеет право пополнить и/или истребовать сумму депозита до наступления Даты возврата депозита полностью или частично, если при заключении Депозитной сделки Стороны согласовали возможность пополнения и/или досрочного истребования депозита, и Клиентом предоставлено в Банк письменное уведомление о пополнении или досрочном истребовании депозита или его части, либо такое уведомление направлено в электронном виде посредством модуля «Депозиты» Системы iBank. При этом уведомление приравнивается к распоряжению Клиента о перечислении денежных средств с соответствующего расчетного счета Клиента/ депозитного счета на Депозитный счет/ расчетный счет Клиента, и в уведомлении должны быть указаны все необходимые платежные реквизиты для пополнения и/или истребования депозита, перечень реквизитов устанавливается нормативными актами Банка России.

5.2. Письменное уведомление о пополнении или досрочном истребовании депозита или его части должно быть направлено в Банк на бумажном носителе либо с использованием Системы «iBank». Уведомление в электронном виде направляется посредством модуля «Депозиты» Системы iBank.

5.3. В случае пополнения депозита проценты на сумму пополнения депозита начисляются согласно условиям Подтверждения сделки либо Заявления на открытие депозита. Проценты начисляются со дня, следующего за днем зачисления средств на Депозитный счет, по день списания средств с Депозитного счета включительно.

5.4. Если иное не согласовано Сторонами при заключении Сделки, в случае досрочного возврата депозита по требованию Клиента или взыскателя (третьего лица при предъявлении исполнительного документа) проценты по депозиту начисляются по депозитам в валюте Российской Федерации — в размере 0,1 (одна десятая) процентов годовых, по депозитам в Иностранной валюте — в размере 0,01 (одна сотая) процентов годовых, со дня, следующего за днём зачисления средств на Депозитный счет, по день списания средств с Депозитного счета включительно.

В случае поступления в Банк исполнительного документа Банк обращает взыскание на сумму депозита, если иное не следует из исполнительного документа. В случае досрочного востребования части депозита по требованию взыскателя (третьего лица при предъявлении исполнительного документа) Банк начисляет проценты на оставшуюся часть вклада по процентной ставке, указанной в графе «Процентная ставка (в процентах годовых)» соответствующего Подтверждения сделки/ Заявления на открытие депозита, а на досрочно востребованную взыскателем часть депозита проценты начисляются по депозитам в валюте Российской Федерации — в размере 0,1 (одна десятая) процентов годовых, по депозитам в Иностранной валюте — в размере 0,01 (одна сотая) процентов годовых, со дня, следующего за днём зачисления средств на Депозитный счет, по день списания средств с Депозитного счета включительно.

5.5. Банк обязуется возвратить депозит и начисленные проценты не позднее 2 (двух) рабочих дней, с даты получения Банком уведомления о досрочном истребовании депозита.

Проценты, начисленные на сумму депозита, в соответствии с абзацем вторым пункта 5.4 Генерального соглашения, уплачиваются Банком в следующие сроки:

- вместе с возвратом Клиенту оставшейся после взыскания части депозита, или
- в дату списания всей суммы депозита с Депозитного счета, если взыскание не обращено на сумму процентов, начисленных на депозит.

5.6. Если в течение срока депозита Банк производил уплату процентов на депозит по процентным периодам (ежемесячно), то в случае досрочного востребования депозита Клиентом или взыскателем (третьим лицом при предъявлении исполнительного документа):

- проценты на досрочно возвращаемый депозит начисляются в соответствии с пунктом 5.4 Генерального соглашения;

- ранее выплаченные проценты по депозиту подлежат возврату Клиентом Банку и удерживаются Банком из суммы депозита, подлежащей возврату Клиенту;

- Банк возвращает Клиенту сумму депозита и начисленные на нее проценты, за вычетом сумм ранее выплаченных процентов по депозиту, подлежащих возврату Клиентом Банку, в срок, предусмотренный пунктом 5.5 Генерального соглашения;

- в случае невозможности у Банка удержать из суммы депозита ранее выплаченные Клиенту проценты по депозиту в связи с досрочным востребованием суммы депозита взыскателем (третьим лицом при предъявлении исполнительного листа) Клиент обязан не позднее 3 (трех) Рабочих дней с даты получения требования Банка самостоятельно произвести возврат Банку ранее выплаченных Банком процентов по депозиту согласно платежным реквизитам Банка, указанным в требовании Банка.

5.7. В случае истребования полностью или частично суммы депозита до наступления Даты возврата депозита, пополнение данного депозита возможно только на следующий рабочий день.

5.8. Пополнение и/или истребование полностью или частично суммы депозита в Дату возврата депозита, согласованную при заключении Депозитной сделки, не предусмотрено.

6. ПЛАТЕЖИ

6.1. Стороны вправе согласовать порядок расчетов по Сделке, указав его в Подтверждении либо в Заявлении на открытие депозита.

6.2. Клиент может предоставлять Банку право списания денежных средств без распоряжения Клиента в сумме депозита со счета Клиента (заранее данный акцепт), открытого в Банке и указанного Клиентом при заключении Сделки в Подтверждении/ Заявлении на открытие депозита, для зачисления на Депозитный счет.

6.3. В целях проведения расчетов по Сделкам в соответствии с пунктом 6.2. Генерального соглашения Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Генерального соглашения на списание денежных средств в сумме депозита, указанной в Подтверждении/ Заявлении на открытие депозита, на основании расчетных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. При этом сроком исполнения платежного требования с заранее данным акцептом должна являться Дата размещения депозита, указанная в Подтверждении/ Заявлении на открытие депозита.

6.4. Клиент обязан в Дату размещения депозита обеспечить наличие денежных средств в сумме депозита на счете, указанном в Подтверждении/ Заявлении на открытие депозита, в качестве платежных инструкций для списания без распоряжения Клиента суммы депозита. В случае недостаточности денежных средств для списания согласованной Сторонами суммы депозита на указанном счете Клиента в Дату размещения депозита Сделка считается незаключенной.

6.5. Если Клиент самостоятельно производит перечисление средств на Депозитный счет, то он обязан осуществить перечисление денежных средств в сумме депозита на Депозитный счет в Дату размещения депозита. В случае не поступления средств в сумме депозита на Депозитный счет в Дату размещения депозита, Сделка считается незаключенной. Если денежные средства поступили позднее Даты размещения депозита, Банк осуществляет возврат поступивших денежных средств в срок не позднее 3 (трех) Рабочих дней без уплаты процентов по реквизитам Клиента, указанным в Подтверждении/ Заявлении на открытие депозита.

6.6. При заключении Сделки Клиент обязан указать в Подтверждении/ Заявлении на открытие депозита, направляемом Банку, платежные реквизиты для возврата депозита и начисленных процентов. Если Клиент не указал реквизиты для возврата депозита и начисленных процентов, то сумма депозита и процентов зачисляется на расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

6.7. Если Дата возврата депозита или дата досрочного возврата депозита не является Рабочим днем, то Банк вправе вернуть Депозит и начисленные проценты в ближайший следующий за ним Рабочий день.

6.8. Клиент вправе изменить реквизиты для возврата депозита и начисленных процентов, указанные в Подтверждении/ Заявлении на открытие депозита, предоставив Банку письменную заявку на платеж, не позднее, чем за 2 (два) Рабочих дня до даты осуществления соответствующего платежа.

6.9. В случае поступления в Банк исполнительных документов об обращении взыскания на денежные средства Клиента, находящиеся в Банке, списание денежных средств по исполнительному документу производится Банком в первую очередь с расчетного счета Клиента, при наличии на нем необходимой суммы для списания (если иное прямо не указано в исполнительном документе). В случае отсутствия на расчетном счете Клиента денежных средств, либо если сумма денежных средств на расчетном счете Клиента недостаточна для погашения требований по исполнительным документам – списание производится с Депозитного счета Клиента.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае несвоевременного возврата депозита и/или уплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Сделки Клиент вправе потребовать от Банка уплаты пени, направив Банку письменное уведомление. Пеня начисляется на сумму неисполненного Банком денежного обязательства с Даты возврата депозита и/или даты уплаты процентов до даты фактического исполнения своих обязательств по возврату суммы депозита и/или уплате процентов включительно: по депозитам в валюте Российской Федерации — в размере 1/360 действующей ключевой ставки ЦБ РФ за каждый день просрочки платежа, по депозитам в иностранной валюте — в размере 0,0002 процента за каждый день просрочки платежа, а выплата производится в рублях Российской Федерации по курсу Банка России, действующему на дату платежа.

7.2. Банк не несет ответственность в случае указания Клиентом в Подтверждении/ Заявлении на открытие депозита, уведомлении о досрочном истребовании вклада, заявке на платеж ошибочных или неполных Платежных реквизитов (инструкций).

7.3. Банк освобождается от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Генеральному соглашению и Сделкам, если данное неисполнение (ненадлежащее исполнение) явилось следствием введения специальных экономических мер в Российской Федерации, мер ограничительного характера и экономических мер в отношении иностранных государств и/или со стороны иностранного государства в отношении какой-либо из Сторон, отдельных отраслей экономики Российской Федерации или Российской Федерации, и применимых к указанным мерам и/или ограничениям законов соответствующих юрисдикций.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Все разногласия и споры, возникающие между Сторонами в связи с изменением, расторжением, неисполнением либо ненадлежащим исполнением Генерального соглашения, по поводу его недействительности, признания его незаключенным подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Челябинской области, в соответствии с нормами материального и процессуального права Российской Федерации с соблюдением досудебного порядка урегулирования споров, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

8.2. Все разногласия и споры, возникающие между Сторонами в связи с заключением и исполнением любой Сделки в рамках Генерального соглашения, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Челябинской области в соответствии с нормами материального и процессуального права Российской Федерации с соблюдением досудебного порядка урегулирования споров, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

9.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Генеральное соглашение, уведомив об этом Клиента, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу указанных изменений. Указанный в настоящем пункте Генерального соглашения срок уведомления может быть уменьшен Банком в случае внесения изменений в Генеральное соглашение в связи с изменением законодательства Российской Федерации.

9.2. Банк уведомляет всех лиц, присоединившихся к Генеральному соглашению, о внесении в него изменений путем публикации новой редакции Генерального соглашения на Официальном сайте Банка.

Дополнительно к указанному способу уведомления Банк по своему усмотрению может использовать любые иные способы информирования Клиентов.

9.3. Изменения и дополнения, вносимые в Генеральное соглашение, с даты их вступления в силу распространяются на всех лиц, присоединившихся к Генеральному соглашению, независимо от даты присоединения к Генеральному соглашению (даты заключения Генерального соглашения).

9.4. В случае несогласия с изменениями, вносимыми в Генеральное соглашение, Клиент вправе расторгнуть Генеральное соглашение до вступления таких изменений в силу в порядке, установленном в разделе 10 Генерального соглашения.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

10.1. Настоящее Генеральное соглашение вступает в силу с момента акцепта Банком Заявления о присоединении Клиента и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Генеральное соглашение в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Генерального соглашения.

10.3. Расторжение Генерального соглашения не влечет расторжения или прекращения Депозитных сделок, заключенных в соответствии с ним. Вышеуказанные Сделки продолжают регулироваться Генеральным соглашением до момента полного выполнения Сторонами обязательств по ним.

11. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

11.1. При исполнении обязательств по настоящему Генеральному соглашению Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым

лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или для достижения иных неправомерных целей.

При исполнении обязательств по настоящему Генеральному соглашению Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Генерального соглашения законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также иные действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии коррупции.

11.2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 11.1., соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 11.1. другой Стороной, её аффилированными лицами, работниками или посредниками.

Каналы уведомления Банка:

О нарушениях каких-либо положений пункта 11.1. сообщать по телефону (3519) 24-89-04 или по электронной почте Sergei.Kopytov@credital.ru.

Сторона, получившая уведомление о нарушении каких-либо положений пункта 11.1., обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой Стороне об итогах его рассмотрения в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления.

11.3. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пункта 11.1. с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей Стороны в целом, так и для конкретных работников уведомившей Стороны, сообщивших о факте нарушений.

11.4. В случае подтверждения факта нарушения одной Стороной положений пункта 11.1. и/или неполучения другой Стороной информации об итогах рассмотрения уведомления о нарушении в соответствии с пунктом 11.2., другая Сторона имеет право расторгнуть настоящее Генеральное соглашение в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты прекращения действия настоящего Генерального соглашения.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по Генеральному соглашению.

12.2. Все приложения к Генеральному соглашению являются его неотъемлемой частью.



ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к условиям Генерального соглашения о порядке проведения депозитных операций

Настоящим _____
(полное или сокращенное наименование Клиента - юридического лица,
фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса)

ИНН: _____

именуемый в дальнейшем Клиент, в лице

_____,

(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании _____
(документ, подтверждающий полномочия подписанта)

заявляет о присоединении к «Генеральному соглашению о порядке проведения депозитных операций» (далее – Генеральное соглашение), размещенному на официальном сайте Банка «КУБ» (АО) в сети интернет по адресу: <http://www.creditural.ru>, в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, без каких-либо изъятий, оговорок и условий, и принимает на себя обязательства следовать положениям Генерального соглашения.

Настоящим Клиент уведомляет Банк «КУБ» (АО) о том, что любое Подтверждение, уведомление, сообщение, запрос, либо информация, связанные с заключением Сделок в рамках Генерального соглашения, должны направляться Клиенту по следующим реквизитам*:

Почтовый адрес: _____

Телефоны: _____

Настоящим Клиент заявляет, что для заключения Сделок в рамках Генерального соглашения будет использовать Систему «iBank», порядок и условия использования которой определяется Правилами ДБО, регламентирующими использование Системы «iBank».

наименование должности / _____ /
М.П. / подпись / Ф.И.О. Уполномоченного лица
« ____ » _____ 20__ г.

*при подключении Клиентом системы «iBank» приоритетным способом направления информации в рамках Генерального соглашения будет считаться система «iBank»

Принято Банком _____ / _____ / « ____ » _____ 20__ г.
(подпись) (Ф.И.О.)

Генеральное соглашение о порядке проведения депозитных операций заключено с Клиентом
« ____ » _____ 20__ г.

Приложение № 2
к Генеральному соглашению о порядке
проведения депозитных операций

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ № _____

«__» _____ 20__ г.

Настоящее Подтверждение направлено в соответствии с Генеральным соглашением о порядке проведения депозитных операций от «__» _____ 20__ г. и является его неотъемлемой частью.

Банк	«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество)
Наименование Клиента	
Валюта депозита	
Сумма депозита (цифрами и прописью)	
Возможность досрочного истребования депозита	
Возможность пополнения депозита	
Процентная ставка (в процентах годовых) – цифрами и прописью	
Порядок (периодичность) уплаты процентов	
Дата размещения депозита	
Дата возврата депозита	
Срок депозита (в днях)	
Депозитный счет (<i>заполняется Банком</i>)	
Реквизиты счета для списания средств без распоряжения Клиента в сумме депозита для зачисления на Депозитный счет Клиента (<i>заполняются Клиентом</i>)	
Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов (<i>заполняются Клиентом</i>)	
Дополнительные условия (по соглашению Сторон)	

наименование должности

подпись

/_____
Ф.И.О. Уполномоченного лица

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТА

№ ___ от _____

Клиент *наименование клиента* _____

ИНН _____ **КПП** _____

Банку 047516949, БАНК "КУБ" (АО), г. МАГНИТОГОРСК _____

В соответствии с положением Генерального соглашения № ___ от _____ г. просим разместить денежные средства в депозит на следующих условиях:

Вид депозита _____

Сумма _____ **Валюта** _____

Дата размещения _____ **Дата возврата** _____ **Срок, дней** _____

Ставка, % годовых _____

Выплата процентов _____

Условия **Капитализация:** _____

Пополнение: _____

Частичное снятие: _____

Досрочный возврат: _____

Пролонгация: _____

Счет перевода _____ **в БИК** _____, *наименование банка* _____

средств в депозит _____

Счет выплаты _____ **в БИК** _____, *наименование банка* _____

процентов _____

Счет возврата _____ **в БИК** _____, *наименование банка* _____

депозита _____

М.П. _____
