



Общество с ограниченной ответственностью
«ЖИВАГО БАНК»

Утвержден Приказом Председателя Правления
ООО «ЖИВАГО БАНК»
от «08» июля 2021г. № 159 _____

СОГЛАШЕНИЕ
о начислении процентов на неснижаемый остаток
в ООО «ЖИВАГО БАНК»

Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК», именуемое в дальнейшем Банк, с одной стороны, и Клиент, с другой стороны, при совместном упоминании в дальнейшем именуемые Стороны, заключили настоящее Соглашение о начислении процентов на неснижаемый остаток в ООО «ЖИВАГО БАНК», именуемое в дальнейшем Соглашение, о нижеследующем:

1. Общие положения

1.1. Настоящее Соглашение является договором присоединения, определяющим порядок заключения между Банком и Клиентом сделок по установлению и поддержанию неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете Клиента (далее – Сделки), открытом в Банке на основании договора о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Счет), если не установлен запрет действующим законодательством Российской Федерации, а также общие условия начисления и выплаты Банком процентов на неснижаемый остаток денежных средств на Счете (далее – Неснижаемый остаток), установленный в соответствии с условиями указанных Сделок.

1.2. Заключение Соглашения производится путем присоединения к его условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ одним из следующих способов:

1.2.1. Клиент предоставляет в Банк два экземпляра Заявления о присоединении к действующей редакции Соглашения по форме Приложения №1 к настоящему Соглашению (далее – Заявление). Заключение Соглашения подтверждается передачей Банком Клиенту второго экземпляра Заявления с отметками Банка о его принятии.

1.2.2. Клиент направляет в Банк Заявление по системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО), используемой Клиентом на основании заключенного с Банком договора о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ООО «ЖИВАГО БАНК» (далее – Договор ДБО), в форме электронного документа свободного формата, подписанного электронной подписью представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, в соответствии с сочетанием электронных подписей, установленном Договором ДБО. Настоящим Клиент подтверждает, что представители Клиента, уполномоченные распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, имеют полномочия заключать настоящее Соглашение. Заключение Соглашения подтверждается направлением Банком Клиенту по Системе ДБО документа свободного формата, содержащего сканированную копию Заявления с отметкой Банка о принятии Заявления и подписанную уполномоченными лицами Банка.

1.3. Текст настоящего Соглашения публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет, расположенном по адресу: www.zhivagobank.ru (далее – Сайт Банка) и размещается в Подразделении Банка.

1.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия настоящего Соглашения с обязательным уведомлением Клиента не позднее дня, с которого указанные изменения Соглашения вводятся в действие, путем размещения указанной информации одним или несколькими из следующих способов: в Подразделении Банка, на Сайте Банка.

1.5. Стороны заверяют, что:

- заключение и исполнение Сделки не будет нарушать действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов уполномоченных органов;
- исполнение Сторонами обязательств по Сделке не является и не приведет к нарушению любого другого договора, участниками которого являются Стороны;
- в рамках Соглашения Стороны намерены совершать только такие Сделки, для совершения которых Уставы Сторон не устанавливают каких-либо ограничений.

2. Порядок заключения и расторжения Сделок

2.1. В целях заключения Сделки Стороны предварительно согласовывают существенные условия Сделки, а именно:

- номер банковского Счета;
- сумму Неснижаемого остатка в валюте Счета;
- дата установления Неснижаемого остатка (дата начала срока Сделки);
- дата окончания поддержания Неснижаемого остатка (дата окончания срока Сделки);
- срок поддержания Неснижаемого остатка (срок Сделки);
- процентную ставку, начисляемую на сумму Неснижаемого остатка.

2.2. Согласованные существенные условия Сделки указываются Клиентом в Заявке по форме Приложения №2 к настоящему Соглашению (далее – Заявка), которая направляется Клиентом в Банк на бумажном носителе в двух экземплярах или по Системе ДБО в форме электронного документа свободного формата.

2.2.1. Клиент обеспечивает предоставление в Банк Заявки по Сделкам в валюте Российской Федерации не позднее 14:30 текущего рабочего дня, в котором Сторонами были согласованы существенные условия Сделки.

В случае сокращения продолжительности рабочего дня Банка России в части проведения операций по привлечению / размещению денежных средств в предпраздничные или иные дни более чем на 1 (один) час относительно стандартной, предельный срок согласования существенных условий Сделки, указанный в настоящем пункте, сокращается на аналогичную величину.

2.2.2. Заявка Клиента, а также иные документы Клиента, направляемые в рамках настоящего Соглашения по Системе ДБО, должны быть подписаны электронной подписью представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, в соответствии с сочетанием электронных подписей, установленном Договором ДБО.

Настоящим Клиент подтверждает, что представители Клиента, уполномоченные распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы ДБО, имеют полномочия заключать Сделки в рамках настоящего Соглашения.

Заявка Клиента является офертой на заключение Сторонами Сделки на указанных в ней условиях.

2.3. При согласии со всеми условиями Сделки, указанными в Заявке, Банк не позднее рабочего дня получения от Клиента Заявки направляет Клиенту акцепт Заявки посредством передачи второго экземпляра Заявки на бумажном носителе с отметкой Банка о принятии Заявки, подписанной уполномоченными лицами Банка, или посредством Системы ДБО в форме документа свободного формата, содержащего сканированную копию Заявки Клиента с отметкой Банка о принятии Заявки и подписанную уполномоченными лицами Банка (далее – Акцепт Банка).

2.4. Стороны признают, что Заявка Клиента и Акцепт Банка, а также иные электронные документы, переданные с использованием Системы ДБО в рамках настоящего Соглашения, имеют юридическую силу и равнозначны информации, изложенной на бумажном носителе, подписанной уполномоченным лицом соответствующей Стороны и заверенной печатью соответствующей Стороны (при необходимости и ее наличии), и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

2.5. Сделка считается заключенной с момента направления Банком Акцепта, в котором условия Сделки соответствуют (идентичны) условиям Сделки, указанным Клиентом в Заявке. В случае не направления Банком Акцепта, в также, если условия Сделки, указанные в Заявке, не соответствуют условиям Сделки, указанным в Акцепте Банка, Сделка считается не заключенной.

2.6. В случае отсутствия на Счете Клиента суммы Неснижаемого остатка на дату начала срока Сделки Сделка считается незаключенной.

2.7. Клиент имеет право отказаться от принятых на себя обязательств по Сделке до окончания срока Сделки при условии предварительного уведомления Банка не позднее предполагаемой даты расторжения Сделки, с учетом требований п. 2.2.1. настоящего Соглашения, направив в Банк по Системе ДБО Заявление о расторжении Сделки по форме Приложения №3 к настоящему Соглашению в порядке, установленном п. 2.2.2. настоящего Соглашения.

При соблюдении Клиентом условий, указанных в настоящем пункте Соглашения, Сделка считается расторгнутой в указанную Клиентом в Заявлении о расторжении Сделки дату расторжения Сделки.

2.8. Сделка считается досрочно расторгнутой в случае закрытия Счета, в отношении которого она заключена, или расторжения настоящего Соглашения до даты окончания срока Сделки.

2.9. При отсутствии оснований досрочного расторжения Сделки, установленных п. 2.7, 2.8 настоящего Соглашения, обязательства Сторон по Сделке считаются исполненными, а Сделка прекратившей действие в дату окончания срока Сделки.

3. Порядок исполнения Сделки, начисления и выплаты процентов по Сделке

3.1. Клиент обеспечивает поддержание размещенного на Счете Неснижаемого остатка, а Банк обязуется выплатить проценты на сумму Неснижаемого остатка в соответствии с условиями Сделки, заключенной Сторонами согласно разделу 2 настоящего Соглашения.

3.2. Обязательства Клиента по поддержанию Неснижаемого остатка считаются исполненными надлежащим образом при соблюдении следующих условий.

3.2.1. В течение срока поддержания Неснижаемого остатка ежедневный фактический остаток денежных средств на Счете на начало каждого операционного дня (далее – Входящий остаток денежных средств) составляет не менее суммы Неснижаемого остатка, согласованной Сторонами при заключении Сделки.

3.3. Стороны договорились, что в течение срока Сделки Банк осуществляет операции по

счета Клиента в соответствии с распоряжениями Клиента в пределах суммы денежных средств, находящихся на Счете, за вычетом суммы Неснижаемого остатка.

3.4. При соблюдении Клиентом условий п. 3.2 настоящего Соглашения Банк начисляет проценты на сумму Неснижаемого остатка ежедневно с даты, следующей за датой начала срока Сделки, по дату окончания срока Сделки включительно. Для целей начисления процентов и срока Сделки количество дней в году принимается равным календарному числу дней в году (365 или 366 соответственно).

3.5. Банк выплачивает начисленные на сумму Неснижаемого остатка проценты в день окончания срока Сделки на Счет, в отношении которого была заключена данная Сделка. В случае если день окончания срока Сделки совпадает с выходным или праздничным нерабочим днем, проценты уплачиваются в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом срок Сделки автоматически продлевается до этого дня без необходимости подписания каких-либо дополнительных документов Сторонами.

3.6. В случае если в течение срока Сделки Входящий остаток денежных средств на Счете Клиента примет значение ниже суммы Неснижаемого остатка, установленной в соответствии с п. 3.2.1. настоящего Соглашения, в том числе по причине списания денежных средств со Счета на основании предъявленных к счету распоряжений взыскателей, получателей денежных средств и т.п., Сделка считается досрочно расторгнутой.

3.7. В случаях досрочного расторжения Сделки по какому-либо основанию из установленных п. 2.7, 2.8, 3.6. настоящего Соглашения начисление и выплата процентов на Неснижаемый остаток по данной Сделке Банком не осуществляется.

3.8. В случаях, установленных налоговым законодательством Российской Федерации, Банк осуществляет выплату Клиенту дохода за вычетом налога, подлежащего удержанию и перечислению Банком в качестве налогового агента в бюджет Российской Федерации.

3.9. Для целей применения настоящего Соглашения Клиент дает Банку заверения по форме Приложения № 4 к Соглашению, что имеет фактическое право на получение любого дохода в связи с настоящим Соглашением, поскольку является фактическим получателем (бенефициарным собственником) доходов, выплачиваемых в его пользу, не обладает ограниченными полномочиями в распоряжении получаемым доходом, фактически получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу, не осуществляет посреднических функций в отношении получаемого дохода и не обязан передать его третьему лицу.

В случае появления обстоятельств, при которых фактическое право на получение доходов в рамках настоящего Соглашения, получит третье лицо, Клиент обязуется незамедлительно проинформировать письменно об этом Банк, а также предоставить Банку заявление о лицах, имеющих фактическое право на доход с приложением подтверждающих и надлежащим образом заверенных документов не позднее рабочего дня, предшествующего дню выплаты доходов¹.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью договора о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК», в соответствии с которым открыт Счет.

4.2. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 1.2 настоящего Соглашения.

4.3. Заключение настоящего Соглашения отменяет действие всех ранее заключенных между Сторонами договоров (соглашений), определяющих порядок и условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете.

4.4. Все приложения к Соглашению, а также документы, полученные Сторонами друг от друга в рамках исполнения Соглашения, являются его неотъемлемой частью.

4.5. Если отдельные положения Соглашения становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения Соглашения сохраняют силу.

4.6. Действие настоящего Соглашения прекращается досрочно, без дополнительного соглашения Сторон, при закрытии Клиентом всех Счетов и/или при расторжении всех договоров о расчетно-кассовом обслуживании в ООО «ЖИВАГО БАНК», на основании которых открыты Счета Клиента.

¹ Применяется в случае, если Клиент является иностранным юридическим лицом