



**УСЛОВИЯ-ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА «АВАНГАРД ИНТЕРНЕТ-БАНК»**

**(ПРИЛОЖЕНИЕ К УСЛОВИЯМ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ИНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПРОГРАММНО-ТЕХНИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА «АВАНГАРД ИНТЕРНЕТ-БАНК»)**

**Раздел 1. Общие положения**

1.1 Настоящие Условия - правила регулируют порядок осуществления депозитных операций с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, нотариусами, адвокатами, иными лицами, занимающимися частной практикой с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк».

1.2 В настоящих Условиях - правилах используются следующие определения:

• «Правила» - Условия - правила осуществления депозитных операций с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк» (Приложение к Условиям осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»);

• «Условия» - Условия осуществления безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк»;

• «Банк» - Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» - открытое акционерное общество;

• «Клиент» - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, нотариус, адвокат, иное лицо, занимающееся частной практикой, имеющее банковский счет в Банке, обратившееся в Банк за размещением денежных средств в Депозит и являющееся (и/или) стороной Договора;

• «Договор» - Договор об осуществлении безналичных расчетов, иных банковских операций и сделок с использованием программно-технического комплекса «Авангард Интернет-Банк», заключенный между Банком и Клиентом;

• «Депозит» - денежная сумма, которую Банк принял от Клиента и которую обязуется вернуть Клиенту по истечении срока Депозита и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных Депозитным договором, Правилами, Условиями;

• «Проценты на Депозит» - сумма денежных средств, начисляемая на сумму Депозита, и выплачиваемая Банком Клиенту в порядке и сроки, установленные Депозитным договором, Правилами, Условиями;

• «Депозитный договор» - заключенный в рамках Договора договор банковского депозита, в соответствии с которым Банк в соответствии с Условиями и Правилами принял от Клиента Депозит и который обязуется вернуть по истечении срока Депозита и выплатить проценты на него на условиях и в порядке, предусмотренных Депозитным договором, Правилами, Условиями;

• «Депозитный счет» - счет, открываемый Банком Клиенту для учета Депозита;

• «Заявка на открытие Депозита» (равнозначно - «Заявка») - подаваемая Клиентом в Банк посредством Системы заявка, в соответствии с которой размещается Депозит;

• «Счет» - банковский счет Клиента, открытый в Банке, операции по которому совершаются в соответствии с Договором;

• все определения, используемые в Условиях.

Перечень определений, указанных в настоящем пункте, не является исчерпывающим. Другие пункты Правил могут устанавливать иные определения.

1.3 Правила приняты Банком в соответствии с разделом 7 Условий. 1.4 Правила являются стандартной формой Банка. Подпись Клиента на экземпляре Правил не является обязательной.

1.5 Правила становятся составной и неотъемлемой частью Условий в качестве приложения в день их утверждения Банком - 03 февраля 2014 года.

1.6 Правила становятся неотъемлемой и составной частью Договора и всех договоров банковского счета/вклада между Банком и Клиентом, неотъемлемой частью которых является Договор, заключенных ранее или которые будут заключены в будущем:

• для Клиентов, заключивших Договор 03 февраля 2014 года и после 03 февраля 2014 года, - в момент заключения Договора (в качестве составной части Условий);

• для Клиентов, заключивших Договор до 03 февраля 2014 года, - в момент направления Клиентом в Банк посредством Системы первой Заявки на открытие Депозита.

1.7 Изменение Правил осуществляется Банком в порядке согласно п.2.7. Условий.

1.8 Все споры между Банком и Клиентом, связанные с применением Правил и осуществлением Операций в соответствии с Правилами, разрешаются в порядке, предусмотренном Условиями.

1.9 Принятие Банком Заявок на открытие Депозита начинается с даты, установленной Банком.

**Раздел 2. Заключение Депозитного договора. Размещение денежных средств в Депозит.**

2.1 Депозит принимается Банком на условиях, установленных Банком и действующих на дату внесения Клиентом Депозита. Условия Депозита устанавливаются, изменяются и отменяются Банком.

Условия Депозита являются одинаковыми для всех клиентов Банка или определенных групп клиентов.

Одновременно могут действовать несколько разных видов Условий Депозита (равнозначно именуемых «виды Депозитов»).

Утвержденные Банком условия каждого вида Депозита далее по тексту именуются «Условия Депозита».

В Условиях Депозита Банком могут быть установлены все или часть из следующих условий: валюта (-ы) Депозита; минимальный размер суммы, которая принимается в Депозит; максимальный размер суммы, которая принимается в Депозит; срок Депозита; ставка начисляемых на сумму Депозита процентов; порядок и сроки выплаты процентов; иные условия по усмотрению Банка.

2.2 Условия Депозитов доводятся Банком до сведения Клиента посредством Системы и/или иным способом по усмотрению Банка.

2.3 Банк вправе вводить название для каждого вида Депозита.

2.4 Депозит размещается в следующем порядке:

• Клиент, желая разместить денежные средства в Депозит, формирует в Системе Заявку на открытие Депозита по установленной Банком форме, подписывает Заявку на открытие Депозита ЭЦП в соответствии с Договором в установленном Банком порядке, и направляет ее по Системе в Банк. Заявка на открытие Депозита является Электронным документом;

• В Заявке Клиент определяет условия, на которых хотел бы открыть Депозит: сумма и валюта Депозита, срок Депозита, процентная ставка, периодичность выплаты процентов, а также иные условия, установленные Банком;

• Заявка на открытие Депозита на бумажном носителе Банком не принимается;

• Денежные средства в Депозит принимаются только от Клиента. Внесение/зачисление денежных средств в Депозит третьими лицами не допускается;

• Внесение денежных средств в Депозит допускается только безналичным перечислением денежных средств со Счета Клиента, открытого в той же валюте, что и валюта Депозита. Одновременно с Заявкой на открытие Депозита Клиент должен отправить по Системе соответствующее распоряжение (платежное поручение), подписанное ЭЦП в соответствии с Договором в установленном Банком порядке, о перечислении необходимой суммы денежных средств со Счета в Депозит. Для осуществления перечисления денежных средств в Депозит в соответствии с Заявкой на открытие Депозита Банк посредством Системы сообщает Клиенту № и дату Депозитного договора, который будет присвоен Депозитному договору, для осуществления перечисления;

• Внесение Депозита удостоверяется выдаваемым Банком Клиенту документом - выпиской или справкой. Выписка направляется Банком Клиенту по Системе.

2.5 Подписанием Заявки на открытие Депозита и платежного документа на зачисление денежных средств в Депозит и направлением их в Банк Клиент направляет оферту Банку на заключение Депозитного договора.

Принятием Заявки на открытие Депозита и зачислением денежных средств в Депозит Банк акцептует оферту Клиента на заключение Депозитного договора.

В случае принятия Банком Заявки на открытие Депозита с момента зачисления денежных средств в сумму, указанной в этой Заявке на открытие Депозита, Депозит считается внесенным, принятая Заявка на открытие Депозита и указанные в ней Условия становятся составной частью Депозитного Договора.

Депозитный договор считается заключенным в письменной форме не менее, чем в двух экземплярах (Справка по Депозиту остается, соответственно, у Банка и Клиента и может храниться в электронном виде).

Банк в целях осуществления учета вправе присваивать каждому Депозитному договору свой номер.

Каждый Депозитный договор заключается в рамках Договора. Составными частями каждого Депозитного договора являются также Условия и Правила.

Депозитный договор вступает в силу в день зачисления Банком на Депозитный счет Клиента в полном объеме суммы Депозита и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Депозитному договору.

2.6 Для каждого Депозита Банк открывает на имя Клиента Депозитный счет в валюте Депозита. При открытии Депозитного счета Банк вправе не требовать оформления Карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента к этому Депозитному счету.

2.7 Учет по операциям, осуществляемым в соответствии с Депозитным договором, ведется в порядке, установленном Банком. Банк вправе вести учет по отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами. Банк вправе менять порядок учета по своему усмотрению.

2.8 Банк вправе отказать в принятии Заявки на открытие Депозита/денежных средств в Депозит в любом из следующих случаев:

• если на этот момент отсутствуют действующие Условия Депозита;

• если на этот момент Условия Депозита, указанные в Заявке на открытие Депозита, отменены или изменены;

• если Условия, указанные в Заявке на открытие Депозита, не соответствуют действующим Правилам и Условиям;

• если денежные средства вносятся в Депозит с нарушением порядка, установленного Договором, включая Правила, и/или не соответствуют условиям Заявки на открытие Депозита;

• при отсутствии на Счете в валюте Депозита денежных средств в сумме, указанной в направленной в Банк Заявке на открытие Депозита, доступной к зачислению в Депозит;

• при наличии препятствий, установленных Законодательством, для осуществления перевода денежных средств в сумму, указанную в принятой Банком Заявке на открытие Депозита, со Счета в Депозит;

• в иных случаях, предусмотренных Условиями Депозита, и/или Договором, включая Правила, и/или Законодательством.

2.9 Пополнение Депозита, если иное не установлено Банком, не допускается.

2.10 Если иное не установит Банк, на Депозитный счет не зачисляются денежные средства, поступившие в Банк на имя Клиента от любых третьих лиц, кроме Клиента или Банка, с указанием необходимых данных о Депозитном счете в порядке, установленном настоящим разделом.

2.11 Денежные средства, направленные Клиентом или иным лицом на Депозитный счет с нарушением Правил, Условий, Договора Депозита, Законодательства, в Депозит не принимаются, на Депозитный счет не зачисляются и возвращаются Банком отправителю за счет последнего не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк. Проценты на указанные денежные средства не начисляются и не выплачиваются.

**Раздел 3. Проценты и возврат Депозита**

3.1 Банк выплачивает проценты на сумму Депозита и осуществляет возврат Депозита в размере и в порядке, определенными в соответствии с Депозитным договором, Правилами и Договором.

3.2 Возврат Депозита и выплаты процентов осуществляются Банком путем безналичного зачисления денежных средств на Счет, с которого была перечислена Клиентом Банку сумма Депозита.

3.3 На денежные средства, внесенные в Депозит, Банк начисляет проценты и выплачивает их Клиенту по процентной ставке Депозита, согласованной Сторонами в Депозитном договоре.

3.4 Проценты начисляются на сумму Депозита со дня, следующего за днем получения Банком от Клиента суммы Депозита по день возврата Депозита Клиенту и/или по день списания суммы Депозита с Депозитного счета по иным основаниям включительно.

Проценты на Депозит начисляются, исходя из фактического количества календарных дней в году (365 или 366 дней) и в месяцах и не увеличивают сумму Депозита (без капитализации), в том числе и в случаях, когда для Депозита установлена периодическая выплата процентов (если иное не предусмотрено Депозитным договором).

3.5 Проценты могут выплачиваться Банком Клиенту в соответствии с условиями, согласованными в Депозитном договоре:

- ежемесячно - в последний день календарного месяца и в последний день срока Депозита;

- в последний день срока Депозита вместе с возвратом суммы Депозита.

3.6 Проценты рассчитываются и начисляются ежедневно на остаток денежных средств Депозита по состоянию на 00 часов 01 минуту. Проценты начисляются, учитываются и выплачиваются в валюте сумм, на которые они начисляются.

3.7 Проценты подлежат пересчету в случае досрочного возврата части или всей суммы Депозита с нарушением условий разрешенного снятия Депозита или в случае досрочного списания с Депозитного счета/перечисления в пользу иных лиц всей или части суммы Депозита в случаях, установленных Законодательством или соглашением Банка и Клиента.

В указанных в настоящем пункте случаях проценты рассчитываются по ставке 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) годовых за весь срок нахождения Депозита в Банке: с даты поступления денежных средств в Депозит до даты их возврата. Проценты выплачиваются одновременно с перечислением суммы Депозита.

Если по условиям Депозита Клиенту до этого выплачивались проценты, рассчитанные по процентной ставке Депозита, то проценты перерасчитываются по ставке, определенной в соответствии с настоящим пунктом, и у Клиента возникает обязанность вернуть излишне полученные суммы. В этом случае:

• обязательства Банка по возврату денежных средств, внесенных в Депозит, и уплате процентов на них, и обязательства Клиента по возврату Банку излишне полученных процентов, прекращаются зачетом на соответствующую сумму;

• Банк вправе прекратить обязательства Клиента зачетом со встречными обязательствами Банка, срок исполнения которых наступил, в том числе (но не ограничиваясь) по возврату денежных средств, внесенных в иные Депозиты и уплате процентов на них;

• Банк вправе удержать соответствующие суммы при возврате средств, внесенных в другие Депозиты и уплате процентов на них;

• Банк вправе списать соответствующие суммы без распоряжения Клиента, его дополнительного заявления и/или согласия с любых счетов (в том числе Депозитных счетов) Клиента, открытых в Банке.

При этом при списании Банком с банковских счетов (Депозитных счетов) или ином удержании сначала списываются проценты по ставке рефинансирования (в случае просрочки возврата ранее выплаченных процентов), затем сумма излишне уплаченных процентов.

3.8 Возврат Банком Депозита, в том числе по истечении срока Депозита, осуществляется в день окончания срока Депозита.

3.9 Полное досрочное или частичное досрочное снятие Депозита не допускается, если иное письменно не будет согласовано Банком.

3.10 Продление срока Депозита, в том числе автоматическое, не осуществляется.

3.11 Если по основаниям, предусмотренным Законодательством или соглашением Банка и Клиента, Банк до истечения срока Депозита и в нарушение условий разрешенного снятия Депозита возвращает часть денежных средств, внесенных в Депозит, или осуществляет досрочное списание с Депозитного счета/перечисления в пользу иных лиц части суммы Депозита, то оставшуюся сумму Депозита Банк в этот же день зачисляет на Счет, с которого была перечислена Клиентом Банку сумма Депозита.

3.12 Банк закрывает Депозитный счет без распоряжения Клиента в день выплаты всего остатка денежных средств с Депозитного счета.

**Раздел 4. Права и обязанности Клиента и Банка**

4.1 Банк обязан:

А) предоставлять выписки по Депозитному счету;

Б) вести архивы Заявок на открытие Депозита и осуществлять их хранение в течение срока, установленного для хранения аналогичных документов на бумажных носителях;

В) консультировать Клиента по телефону по вопросам работы с Депозитом;

Г) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Депозитным договором, Договором и/или Законодательством.

4.2 Банк вправе:

А) не принимать к исполнению Электронные документы в случае, если они оформлены с нарушением требований, установленных Законодательством и/или Договором, либо в иных случаях, предусмотренных Законодательством и/или Договором;

Б) не зачислять денежные средства на Депозитный счет, направленные с нарушением Договора, включая Правила, Законодательства;

В) осуществлять иные права, предусмотренные Депозитным договором, Договором и/или Законодательством.

4.3 Клиент обязан:

А) соблюдать установленный Банком порядок составления и подачи Заявок на открытие Депозита;

Б) перечислять денежные средства на Депозитный счет только со своего Счета в Банке в той же валюте на основании расчетного документа;

В) отслеживать проведение операций по Депозитному счету. Клиент не вправе ссылаться на незнание указанной информации при неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств перед Банком, при предъявлении претензий к Банку или в спорах с Банком.

Г) хранить документы, полученные Клиентом, не менее 3 (трех) лет с момента закрытия Депозита;

Д) осуществлять иные обязанности, предусмотренные Депозитным договором, Договором и/или Законодательством.

4.4 Клиент вправе:

А) получать консультации Банка по телефону по вопросам работы Депозита;

Б) осуществлять иные права, предусмотренные Депозитным договором, Договором и/или Законодательством.

**Раздел 5. Прочие условия**

5.1 Неполучение Банком претензий Клиента по операции по Депозитному счету в течение 10 (десяти) календарных дней после ее совершения/и совершения является выражением согласия Клиента с совершением/не совершением/учетом такой операции.

5.2 При просрочке уплаты процентов или возврата Депозита по вине Банка Банк уплачивает проценты в размере 0,01% от невыплаченной своевременно суммы за каждый день просрочки, в соответствии со ст. 856 ГК РФ. Выплата указанных процентов производится после предъявления Клиентом соответствующего требования по Системе.

5.3 Все споры по каждому Депозитному договору и в связи с ним рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы.

5.4 Все положения Правил, Условий и Договора применяются к каждому Депозитному договору.