

УТВЕРЖДЕНО

Председателем Правления

ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

«11» ноября 2024 г.

Вступает в силу с «18» ноября 2024

**Условия размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка
на расчетном счете Клиента**

Настоящие Условия размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете Клиента на сумму неснижаемого остатка (далее - Условия) регулируют порядок заключения, исполнения и расторжения Сделок по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Счете юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (за исключением кредитных организаций, физических лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), а также регулируют иные отношения, возникающие между Клиентом и Банком в связи с заключением Сделок в рамках Соглашения.

1. Термины

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель (за исключением кредитной организации, физического лица, занимающегося в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), заключившее Соглашение с Банком.

Соглашение - соглашение о заключении Сделок, которое заключается между Клиентом и Банком в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, в рамках которого Стороны заключают Сделки.

Счет - расчетный счет в рублях РФ и иностранной валюте Клиента, по которому устанавливается Неснижаемый остаток и на который зачисляются проценты, в соответствии с условиями Сделки.

Договор счета – заключаемый между Клиентом и Банком договор, в соответствии с которым Банк открывает Клиенту расчетный счет в российской или иностранной валюте и осуществляет расчетное обслуживание Клиента.

Система Клиент-Банк - Система Клиент-Банк, использование которой осуществляется в соответствии с Регламентом СКБ.

Регламент СКБ - Регламент обмена электронными документами посредством Системы «Клиент-Банк» ПАО АКБ «Металлинвестбанк», на основании которого Банком предоставляются услуги по дистанционному банковскому обслуживанию Клиентов с использованием Системы Клиент-Банк, а также регулируются отношения между Банком и Клиентом, возникающие в процессе оказания Банком услуги по дистанционному банковскому обслуживанию.

Неснижаемый остаток – согласованная Сторонами сумма денежных средств, которая хранится на Счете в течение установленного Сторонами периода времени, и на которую Банк обязуется начислить проценты в порядке и на условиях, определенных Сделкой.

Рабочий день – календарный день (кроме выходных и установленных законодательством Российской Федерации нерабочих праздничных дней), когда банки совершают операции на территории РФ.

Сделка по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Счете / Сделка – соглашение Сторон об условиях поддержания Клиентом Неснижаемого остатка на Счете, заключаемое посредством обмена Подтверждениями.

Уполномоченное лицо – лицо, уполномоченное Стороной вести переговоры, заключать Сделки, подписывать Подтверждения от имени данной Стороны в соответствии с настоящим Соглашением. Полномочия Уполномоченного лица должны быть подтверждены документами, переданными второй Стороне. Уполномоченное лицо Клиента должно иметь право подписи расчетных и кассовых документов Клиента.

Подтверждение – письменный или электронный документ, составленный по форме Приложения №1 к настоящим Условиям, заверенный собственноручными или электронными подписями Уполномоченных лиц Сторон по Системе Клиент-Банк и скрепленный печатью (только в отношении письменного документа на бумажном носителе), содержащий согласованные Сторонами существенные условия

Сделки. Подтверждения в виде электронного документа должны быть оформлены, подписаны и переданы в порядке, установленном Соглашением и Регламентом СКБ, заключенным между Сторонами.

2. Общие положения

2.1. Заключение Соглашения между Клиентом и Банком осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2. Для заключения Соглашения Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении к Условиям (по форме Приложения 2 к настоящим Условиям) на бумажном носителе (в двух экземплярах), подписанное собственноручной подписью единоличного исполнительного органа или иного уполномоченного лица, и заверенное оттиском печати Клиента (при наличии).

2.3. При наличии технической возможности Заявление о присоединении к Условиям может быть подписано электронной подписью Клиента и направлено по Системе Клиент-Банк.

2.4. Соглашение считается заключенным после проставления Уполномоченным лицом Банка на Заявлении отметки о заключении Соглашения с указанием даты заключения Соглашения.

При направлении Заявления по Системе Клиент-Банк, заключение Соглашения подтверждается направлением Клиенту по Системе Клиент-Банк Заявления с проставленной Банком отметкой о заключении Соглашения с указанием даты заключения Соглашения, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения Банком Заявления от Клиента.

2.5. При наличии у Банка информации о недостоверности ранее предоставленных Клиентом сведений или документов (или внесении в них изменений), необходимых для заключения Соглашения или при наличии иных причин, Банк не принимает Заявления о присоединении к Условиям и направляет Клиенту сообщение по Системе Клиент-Банк об отказе в заключении Соглашения.

2.6. При заключении Соглашения/Сделок по Системе Клиент-Банк письменная форма сделки считается заключенной в соответствии со ст. 160 ГК РФ.

2.7. Соглашение не является публичным договором по смыслу ст. 426 ГК РФ. Финансовые и иные условия Сделок могут варьироваться для разных Клиентов, а также в зависимости от типа Клиента, сроков, сумм и валют Сделок. Банк не обязан заключать Соглашение/Сделку в соответствии с Условиями с любым обратившимся к нему лицом.

2.8. Присоединение Клиента к Условиям в порядке, установленном настоящим разделом, подтверждает полное и безусловное согласие Клиента с положениями настоящих Условий.

2.9. Клиент, присоединившийся к настоящим Условиям, принимает дальнейшие изменения (дополнения), вносимые в Условия, в соответствии с условиями настоящих Условий в полном объеме.

2.10. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящие Условия, включая приложения к ним, в том числе принятие Условий в новой редакции, осуществляется Банком в одностороннем порядке.

2.11. Банк уведомляет Клиента о внесении изменений в Условия за 7 (семь) календарных дней до даты вступления изменений в силу путем размещения на сайте Банка, либо посредством передачи любым способом (в том числе по Системе Клиент-Банк, по почте, с использованием факсимильной связи). Банк имеет право дополнительно информировать Клиента об изменениях иными способами по своему усмотрению, в том числе способами, установленными Договором счета, Регламентом СКБ.

2.12. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения Банка об изменениях (дополнениях) в Условия, Клиент обязуется не реже, чем раз в 5 (пять) календарных дней знакомиться с информацией об изменениях (дополнениях) в Условия, публикуемой на сайте Банка по адресу: <http://metallinvestbank.ru>. Банк не несет ответственность, если информация о внесении изменений (дополнений) в Условия, размещенная в установленном порядке, не была своевременно получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

2.13. В случае несогласия с изменениями, внесенными в Условия, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений расторгнуть Соглашение, направив Банку соответствующее уведомление.

2.14. Конкретные условия каждой Сделки определяются Банком и Клиентом при ее заключении в порядке, установленном разделом 3 Условий, и отражаются в Подтверждении.

3. Порядок совершения Сделок

3.1. Перед заключением каждой Сделки Стороны проводят переговоры по телефону или другим средствам связи с целью достижения договоренности обо всех существенных условиях Сделки.

Под существенными условиями Сделки понимаются:

- номер Счета, по которому устанавливается Неснижаемый остаток;
- сумма Неснижаемого остатка;
- дата начала срока поддержания Неснижаемого остатка (далее – «Дата начала срока»);
- дата окончания срока поддержания Неснижаемого остатка (далее – «Дата окончания срока»);
- процентная ставка;
- иные дополнительные условия, не противоречащие настоящему Соглашению (при необходимости).

3.2. После достижения соглашения по всем существенным условиям Сделки по телефону или другим каналам связи Стороны обмениваются Подтверждениями, составленными по форме Приложения № 1 к настоящему Соглашению, подписанными Уполномоченными лицами Сторон и содержащими все существенные условия Сделки, одним из следующих способов:

- по Системе Клиент-Банк;
- путем обмена Сторонами оригиналами Подтверждений.

3.2.1. Также допускается согласование условий Сделки по Системе Клиент-Банк, в том числе путем направления Клиентом предварительной заявки на размещение средств с указанием условий Сделки.

3.3. Направление Подтверждений осуществляется независимо от получения соответствующего Подтверждения от другой Стороны. Оба Подтверждения должны содержать одинаковые условия Сделки, согласованные в результате переговоров.

3.4. Банк принимает от Клиента Подтверждение к исполнению в случае, если:

- Подтверждение оформлено, подписано Уполномоченными лицами Клиента и передано в соответствии с требованиями настоящего Соглашения;
- условия Подтверждения соответствуют существенным условиям Сделки, согласованным Уполномоченными лицами Сторон;
- исполнение Подтверждения не нарушит требований Законодательства, предъявляемых к Клиенту и/или Банку;
- Банк получил от Клиента все необходимые документы по форме и содержанию, удовлетворяющие требованиям Банка.

3.5. Сделка считается заключенной Сторонами после обмена Сторонами Подтверждениями, содержащими одинаковые условия Сделки.

3.6. В случае отсутствия на начало операционного дня, следующего за Датой начала срока, и/или в случае отсутствия в любой другой день в период со дня, следующего за Датой начала срока, по Дату окончания срока (включительно) остатка денежных средств на Счете в размере не менее Неснижаемого остатка, Банк не начисляет и не выплачивает проценты на сумму Неснижаемого остатка в соответствии с п. 4.3. Соглашения и Сделка считается расторгнутой. Клиент обязан самостоятельно контролировать и обеспечивать наличие на счете остатка в сумме не менее Неснижаемого остатка, в том числе с учетом списания Банком сумм комиссий в соответствии с Тарифами.

ВНИМАНИЕ: В случае, если в результате списания Банком суммы комиссии в соответствии с Тарифами остаток на счете станет менее суммы Неснижаемого остатка, Сделка будет признана расторгнутой.

3.7. В случае, если остаток денежных средств на счете ниже суммы Неснижаемых остатков по всем заключенным Сделкам между Клиентом и Банком, Банк вправе по своему усмотрению принять решение, какая именно Сделка будет признана расторгнутой, в соответствии с п. 3.6. Соглашения.

3.8. В Дату окончания срока условие поддержания неснижаемого остатка считается выполненным, если на начало этого операционного дня фактический остаток денежных средств на Счете не ниже суммарной величины Неснижаемых остатков, действующих на эту дату. В таком случае Клиент может распоряжаться без ограничения денежными средствами по сделке в Дату окончания срока, условие о поддержании остатка на Счете считается выполненным.

3.9. Стороны проводят переговоры и осуществляют обмен Подтверждениями в течение одного рабочего дня, но не позднее окончания операционного дня, установленного Банком. При наличии согласия Банка обмен Подтверждениями может производиться после окончания операционного дня, установленного Банком, но в любом случае должен быть произведен до окончания соответствующего рабочего дня.

3.10. Стороны признают юридическую силу Подтверждений, обмен которыми Стороны осуществили посредством системы Банк-Клиент, равной юридической силе документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Уполномоченного лица и скрепленных печатью Стороны-отправителя, оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства и условиями настоящего Соглашения.

3.11. Стороны соглашаются, что каждая из них может вести запись всех состоявшихся между ними телефонных переговоров, и что такая запись может служить доказательством при рассмотрении споров в суде по вопросам, относящимся к настоящему Соглашению, и Сделкам, заключенным на основании настоящего Соглашения.

4. Порядок начисления и выплаты процентов

4.1. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете в качестве Неснижаемого остатка, Банк обязуется уплачивать Клиенту проценты, начисляемые по ставке, установленной в Подтверждении, за исключением случаев, установленных п. 4.3. Соглашения.

4.2. Проценты на сумму Неснижаемого остатка начисляются за каждый календарный день со дня, следующего за Датой начала срока, до Даты окончания срока включительно, за исключением случаев,

установленных п. 4.3. Соглашения. При начислении процентов за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

4.3. В случае если сумма фактически находящихся на Счете средств в период с Даты начала срока по Дату окончания срока (включительно) окажется меньше суммы Неснижаемого остатка, Банк не начисляет и не выплачивает проценты, установленные соответствующей Сделкой.

4.4. Проценты, начисленные на сумму Неснижаемого остатка, перечисляются на Счет Клиента в Дату окончания срока, установленного в Подтверждении.

4.5. В случае если дата уплаты процентов в соответствии с условиями Сделки приходится на нерабочий день, то срок платежа переносится на первый, следующий за нерабочим, рабочий день, с начислением установленных сделкой процентов по дате фактической уплаты процентов включительно. Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение существенных условий Сделки.

5. Срок действия Соглашения. Порядок его расторжения.

5.1. Соглашение вступает в силу согласно п. 2.4. настоящих Условий и действует без ограничения срока.

5.2. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть настоящее Соглашение, направив другой Стороне уведомление в письменном виде за пять календарных дней, при этом все Сделки, заключенные до указанной в уведомлении даты, подлежат исполнению Сторонами в установленном настоящим Соглашением порядке.

5.3. Действие Соглашения прекращается в момент закрытия последнего Счета Клиента.

6. Прочие условия.

6.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями в части взаимоотношений между Банком и Клиентом, Банк и Клиент руководствуются условиями и положениями Договора счета, Регламентом СКБ, а также действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Все споры по порядку предоставления Услуги рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы.

Приложение № 1
К Условиям размещения денежных
средств в виде неснижаемого остатка
на расчетном счете Клиента

Подтверждение Сделки по поддержанию Неснижаемого остатка на Счете
№ ____ от «__» _____ г.

ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и _____
(наименование Клиента)

подтверждают заключение сделки по поддержанию Неснижаемого остатка на расчетном счете Клиента № _____ на следующих условиях:

№ п/п	Существенные условия Сделки	Значения существенных условий Сделки
1.	Сумма Неснижаемого остатка	
2.	Дата начала срока поддержания Неснижаемого остатка	
3.	Дата окончания срока поддержания Неснижаемого остатка	
4.	Процентная ставка, начисляемая на Неснижаемый остаток (% годовых)	
5.	Иные условия	

Уполномоченный представитель Банка/Клиента

(_____) *
подпись фамилия, имя, отчество

*Подписи опускаются в случае обмена подтверждениями по системе Банк-Клиент

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Условиям
размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете Клиента

Клиент: _____
Полное наименование ЮЛ в соответствии с Уставом (для ЮЛ) / Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя

Должность, Фамилия, Имя, Отчество (для ЮЛ) / Фамилия, Имя, Отчество представителя ИП по доверенности

действующий(-ая) от имени Клиента на основании

Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения)

Клиент является по законодательству Российской Федерации

☐ Резидентом ☐ Нерезидентом[illegible][illegible]

Настоящим Клиент заявляет о своем присоединении к действующим Условиям размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете Клиента (далее – Условия) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Клиент подтверждает, что ознакомился с Условиями и полностью принимает их.

От имени Клиента¹:

ДОЛЖНОСТЬ
Ф.И.О.
(ПОДПИСЬ)

М.П.

« » 20 Г.

Отметки Банка

Настоящим ПАО АКБ «Металлинвестбанк» подтверждает заключение Соглашения о заключении сделок по поддержанию Клиентом Неснижаемого остатка на Счете.

Дата заключения « » 20 г.

Должность, ФИО, подпись уполномоченного сотрудника Банка и номер доверенности, на основании которой действует сотрудник.

М.П.

Реквизиты Банка:

ПАО АКБ "Металлинвестбанк"

Адрес: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 47, стр. 2, Телефон: (495) 727-97-96, e-mail: uldepo@metib.ru

ИНН 7709138570, БИК 044525176, Корр. счет 301018103000000000176

¹ Может быть подписано в электронном виде с использованием Системы Клиент-Банк