

УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления
ПАО АКБ «Металлинвестбанк»

Вступает в действие с «21» июля 2025 г.

ГЕНЕРАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК В ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»

Настоящие Генеральные условия заключения депозитных сделок (далее - Условия) регулируют порядок заключения, исполнения и расторжения Сделок по размещению денежных средств в депозит 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 размещением Клиентом депозита в Банке в рамках Соглашения.

Термины.

«Банк» – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), (ПАО АКБ «Металлинвестбанк»).

«Депозит» – денежная сумма, размещаемая Клиентом в Банке, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, определенных Сделкой.

«Депозитный счет» – депозитный счет, открываемый Банком Клиенту в соответствии с законодательством и банковскими правилами. Депозитный счет указывается в Подтверждении по Сделке в установленном Соглашением порядке. При продлении срока Депозита Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Депозитного счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Номер измененного Депозитного счета Банк сообщает Клиенту по его запросу.

«Заявление о присоединении к Условиям» («Заявление») - заявление о присоединении к Условиям по форме, утвержденной Банком, являющейся Приложением № 1 к настоящим Условиям.

«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.

«Подтверждение» – письменный или электронный документ, составленный по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям, заверенный собственноручными или электронными подписями Уполномоченных лиц Сторон по Системе Клиент-Банк и скрепленный печатью при ее наличии (только в отношении письменного документа на бумажном носителе), содержащий согласованные Сторонами существенные условия Сделки.

«Рабочий день» – день, в который банки проводят операции в городе Москве и в стране-эмитенте иностранной валюты, в которой размещается Депозит (для расчетов в евро определяющим является г. Франкфурт-на-Майне, Федеративная Республика Германия), и одновременно являющийся рабочим днем в Российской Федерации.

«Сделка» – договор депозита, заключаемый Сторонами в рамках заключенного Сторонами Соглашения посредством обмена Подтверждениями.

«Система Клиент-Банк» – Система Клиент-Банк, автоматизированная система электронного документооборота, использование которой осуществляется в соответствии с Регламентом обмена электронными документами посредством Системы «Клиент-Банк» ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (ЭДО СКБ 4.0), заключенным между Банком и Клиентом, обеспечивающая обмен между Сторонами сообщениями и документами, скрепленными электронной подписью или другими аналогами собственноручной подписи, и которые позволяют достоверно идентифицировать отправителя указанных документов.

«Соглашение об общих условиях привлечения денежных средств в депозит» («Соглашение/Соглашение о заключении депозитных сделок») - соглашение о заключении депозитных сделок, которое заключается между Клиентом и Банком в порядке, предусмотренном разделом 1 Условий, в рамках которого Стороны заключают Сделки.

«Уполномоченное лицо» – лицо, уполномоченное Стороной вести переговоры, заключать Сделки, подписывать Подтверждения от имени данной Стороны в соответствии с Соглашением. Полномочия Уполномоченного лица Клиента должны быть подтверждены документами, переданными Клиентом Банку.

1. Порядок заключения Соглашения

1.1. Заключение Соглашения между Клиентом и Банком осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии предоставления Клиентом в Банк документов и сведений, определяемых Банком в соответствии с законодательством и требованиями Банка России.

1.2. Клиент, имеющий намерение заключить Соглашение, представляет в Банк Заявление о присоединении к Условиям на бумажном носителе (в двух экземплярах), подписанное собственноручной подписью единоличного исполнительного органа или иного уполномоченного лица, и заверенное оттиском печати Клиента (при наличии), а также установленный Банком комплект документов, необходимых для открытия Депозита.

При наличии технической возможности Заявление о присоединении к Условиям может быть подписано электронной подписью Клиента и направлено по Системе Клиент-Банк. При этом, если каких-то документов не хватает для открытия Депозита или в ранее предоставленные документы были внесены изменения, Клиент обязан предоставить недостающие документы (документы в новой редакции) в Банк до направления Заявления по Системе Клиент-Банк.

1.3. Датой заключения Соглашения считается дата проставления Уполномоченным лицом Банка на Заявлении отметки о заключении Соглашения (с указанием номера и даты заключения Соглашения) после проведенной Банком проверки предоставленного Клиентом Заявления и полного пакета документов.

При направлении Заявления по Системе Клиент-Банк, заключение Соглашения подтверждается направлением Банком по Системе Клиент-Банк Заявления с проставленным Банком номером и датой Соглашения Клиенту не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения Банком Заявления от Клиента. При недостаточности документов, необходимых для заключения Соглашения или при наличии иных причин, Банк направляет Клиенту сообщение по Системе Клиент-Банк об отказе в заключении Соглашения. При заключении Соглашения/Сделок по Системе Клиент-Банк письменная форма сделки считается заключенной в соответствии со ст. 160 ГК РФ.

1.4. 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.

1.5. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в Условия.

Изменения и/или дополнения, внесенные Банком в Условия, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Условий в действие, установленную Банком.

1.6. Ответственность за получение сведений о новой редакции Условий, о внесенных изменениях и/или дополнениях в Условия несет Клиент. Получить необходимые сведения Клиент может самостоятельно или через Уполномоченных лиц, обратившись в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.metallinvestbank.ru.

1.7. Конкретные условия каждой Сделки определяются Банком и Клиентом при ее заключении в порядке, установленном разделом 3 Условий, и отражаются в Подтверждении. Условия являются неотъемлемой частью каждой Сделки. Условия, Заявление Клиента о присоединении к Условиям и Подтверждение по конкретной Сделке в совокупности составляют единый, заключенный между Клиентом и Банком договор депозита при условии поступления денежных средств в сумме, сроке и на условиях, указанных в Подтверждении, на Депозитный счет Клиента, указанный в соответствующем Подтверждении. В случае несоответствия между Соглашением и условиями какой-либо Сделки, закрепленными в соответствующем Подтверждении, условия Сделки пользуются преимущественной силой.

1.8. До заключения Сделки Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента, а также иные документы и сведения, необходимые для выполнения Банком требований законодательства и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах. Изменения в состав Уполномоченных лиц вносятся путем отзыва действующих и предоставления новых доверенностей, иных документов, подтверждающих полномочия Уполномоченного лица, а также документов, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

1.9. Депозитный счет в Банке открывается Клиенту в рамках каждой Сделки. Номер Депозитного счета для зачисления суммы Депозита указывается Банком в Подтверждении, направляемом Клиенту при согласовании условий Сделки. Датой открытия Депозитного счета считается дата зачисления денежных средств в Депозит.

1.10. Перечисления денежных средств в пределах суммы Депозита на иные счета Клиента производятся с учетом положений действующего законодательства Российской Федерации. Клиент не вправе перечислять находящиеся на Депозите денежные средства на счета других лиц.

1.11. Присоединение к Условиям означает расторжение ранее заключенного между Банком и Клиентом Соглашения об общих условиях привлечения денежных средств в депозит.

2. Общие положения

2.1. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать размер минимальной суммы Депозита. Информация об установленном значении минимальной суммы Депозита объявляется Банком путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.metallinvestbank.ru

2.2. Клиент настоящим заверяет, что он обладает всеми правами для совершения Сделок по размещению денежных средств в Депозит от своего имени и за свой счет, и его действия (а также действия Уполномоченных лиц Клиента) не противоречат действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Клиента.

2.3. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, предоставляемой каждой из Сторон в связи с исполнением Соглашения, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично факты и информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны, за исключением раскрытия такой информации по обоснованному требованию уполномоченных государственных и/или правоохранительных органов, а также контролирующим и надзорным органам/учреждениям, раскрытие информации которым обусловлено требованиями действующего законодательства РФ, а также обработки и раскрытия Банком такой информации своим акционерам, кредиторам, аудиторам и иным лицам, привлечение которых необходимо в целях исполнения Банком своих обязанностей и/или реализации прав по Соглашению/Сделкам и/или в связи с ними, в том числе путем воспроизведения или электронного копирования, предоставления копий документов и иными способами. Если положения настоящего пункта Условий противоречат условиям соглашения между Сторонами о неразглашении конфиденциальной информации, то к отношениям Сторон по Соглашению применяются положения настоящих Условий.

2.4. Банк вправе установить комиссионное вознаграждение по Сделкам в иностранной валюте. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается Тарифами Банка. Сумма комиссионного вознаграждения списывается Банком с Депозитного счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в дату фактического возврата Депозита из суммы денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту.

2.5. Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента изменять Тарифы, включая их структуру и ставки. Данные изменения вступают в силу с даты их утверждения уполномоченным органом Банка. Изменения доводятся до сведения Клиента путем размещения на стендах в операционном зале Банка, на сайте Банка по адресу: <http://metallinvestbank.ru>, либо посредством передачи любым способом (в том числе по почте, Системе Клиент-Банк).

3. Порядок совершения Сделок

3.1. При заключении каждой Сделки Уполномоченные лица Сторон проводят переговоры по телефону или другим средствам связи, в том числе Bloomberg, Система Клиент-Банк, с целью достижения договоренности обо всех существенных условиях Сделки.

Под существенными условиями Сделки понимаются:

- сумма Депозита;
- валюта Депозита;
- дата размещения Клиентом средств в Депозит;
- дата возврата суммы Депозита;
- процентная ставка за пользование Депозитом (в % годовых);
- возможность и условия досрочного востребования Депозита;
- сроки выплаты процентов по Депозиту;
- реквизиты Банка;
- реквизиты Клиента для возврата суммы Депозита и уплаты процентов;
- поручение Клиента на самостоятельный перевод Банком суммы Депозита на Депозитный счет;
- иные дополнительные условия, не противоречащие настоящему Соглашению (при необходимости).

3.2. После достижения соглашения по всем существенным условиям Сделки Стороны обмениваются Подтверждениями, составленными по форме Приложения № 2 к Условиям, подписанными Уполномоченными лицами Сторон и содержащими все существенные условия Сделки, одним из следующих способов:

- по Системе Клиент-Банк;
- путем обмена Сторонами оригиналами Подтверждений по адресам, указанным в Заявлении;
- путем обмена сканированными копиями Подтверждений по электронной почте, указанной в Заявлении.

3.2.1. Если при согласовании условий Сделки Стороны дополнительно согласовали:

- возможность пополнения Депозита,
- максимальную сумму Депозита с учетом всех дополнительных взносов,
- минимальную сумму дополнительного взноса,
- возможность полного досрочного возврата Депозита,
- процентные ставки при досрочном возврате Депозита,

используется Подтверждение, составленное по форме Приложения 2.1.

3.2.2. Если при согласовании условий Сделки Стороны дополнительно согласовали:

- возможность пополнения Депозита,

- максимальную сумму Депозита с учетом всех дополнительных взносов,
- минимальную сумму дополнительного взноса,
- возможность частичного/полного досрочного возврата Депозита,
- минимальную сумму частичного досрочного возврата Депозита,
- минимальный остаток на Депозитном счете,

используется Подтверждение, составленное по форме Приложения 2.2.

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 и передано в соответствии с требованиями 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. Обмен Сторонами Подтверждениями, содержащими одинаковые условия Сделки, влечет возникновение обязательств Клиента перечислить сумму Депозита в срок, установленный Подтверждениями. Сделка считается заключенной Сторонами после обмена Сторонами Подтверждениями, содержащими одинаковые условия Сделки, и перечисления Клиентом Банку денежных средств в срок и на условиях, установленных в Подтверждениях по Сделке.

3.6. Стороны проводят переговоры и осуществляют обмен Подтверждениями в течение одного рабочего дня. Обмен Подтверждениями осуществляется одним из следующих способов:

3.6.1. Для заключения Сделки в рамках Соглашения Клиент направляет в Банк заполненное и подписанное Подтверждение, за исключением номера Депозитного счета.

Банк после получения Подтверждения резервирует Клиенту Депозитный счет и сообщает номер Депозитного счета Клиенту в ответно направляемом Подтверждении.

Клиент осуществляет перечисление денежных средств на Депозитный счет в дату размещения денежных средств в Депозит, указанную в Подтверждении. Срок Депозита начинается со следующего дня, после поступления денежных средств на Депозитный счет. В случае не поступления денежных средств в указанный срок Сделка считается не заключенной, Депозитный счет не открывается.

3.6.2. Банк по результатам переговоров с Клиентом направляет Клиенту заполненное и подписанное Подтверждение. Клиент направляет Банку подписанное со своей стороны Подтверждение способом, указанным в п. 3.2. Условий.

3.7. В случае, если существенными условиями Сделки предусмотрено поручение Клиента Банку самостоятельно осуществить перевод денежных средств в сумме Депозита на Депозитный счет с расчетного счета Клиента в Банке, Клиент поручает, а Банк обязуется без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента осуществить такой перевод в Дату размещения средств в Депозит. Для выполнения данного поручения Клиент поручает Банку оформлять и подписывать от имени Клиента необходимые платежные документы. При этом Клиент обязан обеспечить наличие в Дату размещения средств в депозит на указанном в Подтверждении расчетном счете в Банке всей суммы Депозита в полном размере.

3.8. Стороны признают юридическую силу Подтверждений, обмен которыми Стороны осуществили посредством Системы Клиент-Банк, или по электронной почте в соответствии с Условиями, 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 настоящими Условиями.

3.9. При заключении Сделки по электронной почте Стороны обязаны осуществить обмен оригинальными экземплярами Подтверждений, оформленными в соответствии с требованиями Соглашения и соответствующим Подтверждениям, направленным ранее по электронной почте, не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня заключения Сделки.

Если Клиент в вышеуказанный срок не предоставил Банку оригинальный экземпляр Подтверждения, оформленный в соответствии с требованиями Соглашения и соответствующий Подтверждению, направленному ранее по электронной почте, Банк на 4 (Четвертый) рабочий день со дня заключения Сделки направляет Клиенту уведомление по Системе Клиент-Банк/электронной почте о необходимости предоставления указанного экземпляра Подтверждения в порядке, установленном Соглашением.

При непредоставлении Клиентом экземпляра Подтверждения в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня направления Банком уведомления, Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Сделку в порядке, установленном п. 3.16. настоящих Условий. Ненаправление Стороной оригинала Подтверждения в порядке, установленном настоящим пунктом, не свидетельствует о незаключении Сделки.

3.10. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи информации о счетах и операциях Клиента, содержащихся в Подтверждениях, обмен которыми Стороны осуществляют по электронной почте, несет Клиент.

3.11. В случае обмена Подтверждениями по Системе Клиент-Банк, по требованию любой Стороны Стороны обязаны обмениваться (с курьером по адресам, указанным в Заявлении или почтовым отправлением) оригиналами Подтверждений в срок, установленный в требовании соответствующей Стороны. Ненаправление Стороной оригинала Подтверждения по требованию другой Стороны не свидетельствует о незаключении Сделки.

3.12. Стороны принимают на себя ответственность за действия лиц, ведущих переговоры по телефону, имеющих доступ к электронной почте и Системе Клиент-Банк.

3.13. Клиент может заключить Сделку в ближайшем к нему Филиале/Дополнительном офисе Банка, в котором доступно заключение Сделок с Клиентами Банка (далее - Филиал Банка). Для заключения такой Сделки, Клиент предоставляет в Филиал Банка заявление о возможности заключения Сделок в Филиале Банка с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных Клиентом заключать Сделки от имени Клиента, а также иных документов и сведений, необходимых для выполнения Банком требований законодательства и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах. Филиал Банка проверяет предоставленные документы и при отсутствии замечаний по комплектности документов Клиент может заключать Сделки в порядке, определенном в настоящих Условиях.

3.14. 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 Соглашению, и Сделкам, заключенным в соответствии с условиями Соглашения.

3.15. Стороны вправе не позднее даты возврата суммы Депозита продлить срок Депозита, согласовав все условия такого продления в Подтверждениях, составленных по форме Приложения № 2 к Условиям. Порядок обмена Подтверждениями, содержащими условия продления Депозита, аналогичен порядку, установленному п. 3.1.-3.11. Условий для обмена Подтверждениями для заключения Сделки.

Условия Сделки считаются измененными в соответствии с условиями Подтверждений с Даты возврата Депозита, установленной в первоначальном Подтверждении (предыдущем Подтверждении о продлении срока, в случае если по Сделке уже было продление срока), при условии обмена Сторонами Подтверждениями, содержащими одинаковые условия продления, в порядке, аналогичном порядку, установленному в настоящем разделе Условий для обмена Подтверждениями для заключения Сделки.

При продлении срока Депозита начисленные за срок действия Депозита до его продления проценты выплачиваются Клиенту в размере и сроки в соответствии с условиями Подтверждения (предыдущего Подтверждения о продлении срока, в случае если по Сделке уже было продление срока), и не причисляются к сумме Депозита. После пролонгации новая сумма Депозита равна остатку денежных средств на Депозитном счете на дату продления срока Депозита.

Депозит может пролонгироваться неограниченное число раз. В случае, если Стороны обменялись Подтверждениями по форме Приложений 2.1., 2.2., пролонгация не допускается.

3.16. Стороны договорились о том, что Банк вправе в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации расторгнуть Сделку, которая была заключена посредством обмена Подтверждениями по электронной почте, в случае если Клиент не представил в Банк оригинал Подтверждения, оформленного в соответствии с условиями настоящих Условий и соответствующего условиям направленного ранее Подтверждения по электронной почте, в срок, установленный п. 3.9. Условий.

Банк уведомляет Клиента о расторжении Сделки путем направления ему уведомления о расторжении по системе Клиент-Банк или путем направления оригинала уведомления по адресу, указанному в Заявлении. Сделка считается расторгнутой по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты направления Банком уведомления Клиенту.

3.17. При зачислении денежных средств в Депозит в платежном поручении Клиента в назначении платежа должны быть указаны номер Соглашения, номер и дата Подтверждения. В случае не поступления денежных средств в Депозит в установленный срок или поступления денежных средств в меньшем размере, чем указано в Подтверждении, Сделка считается незаключенной, Депозитный счет не открывается, денежные средства подлежат возврату Клиенту на банковский счет, с которого осуществлялось перечисление суммы Депозита, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, если иное не согласовано Сторонами в письменном виде или по системе Клиент-Банк.

Клиент вправе дать Банку распоряжение осуществить перевод денежных средств в сумме Депозита на Депозитный счет с р/с Клиента в Банке, указанного в Подтверждении, без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) Клиента в Дату размещения средств в размере всей суммы Депозита.

В случае поступления в Банк денежных средств, превышающих размер Депозита, указанный в Подтверждении, Банк возвращает Клиенту на банковский счет, с которого осуществлялось перечисление суммы Депозита, излишне поступившие денежные средства без начисления и выплаты на них процентов, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств, если иное не согласовано Сторонами в письменном виде или по системе Клиент-Банк.

3.17.1. Если Стороны обменялись Подтверждениями по форме Приложений 2.1., 2.2., зачисление дополнительных взносов в Депозит осуществляется безналичным путем. Клиент предварительно направляет Банку по Системе Банк-Клиент, по адресам электронной почты или на бумажном носителе уведомление с указанием реквизитов, суммы пополнения, даты и номера Подтверждения сделки, в рамках которого будет осуществляться пополнение Депозита.

3.17.2. Банк имеет право вернуть Клиенту платеж, зачисление которого приводит к превышению максимальной суммы Депозита с учетом дополнительных взносов в Депозит, установленной существенными условиями Сделки, в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем, в который сумма денежных средств на Депозитном счете превысила максимальную сумму Депозита с учетом дополнительных взносов в Депозит, путем перечисления по платежным инструкциям Клиента, указанным при заключении Сделки, при этом проценты на возвращаемую сумму не начисляются.

3.17.3. Банк имеет право вернуть Клиенту дополнительный взнос в Депозит в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за днем поступления дополнительного взноса в Депозит, в случае если его сумма меньше минимальной суммы дополнительного взноса в Депозит, путем перечисления по платежным инструкциям Клиента, указанным при заключении Сделки, при этом проценты на возвращаемую сумму не начисляются.

3.18. В случае обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств на Депозитный счет Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о неверно зачисленной сумме.

Банк осуществляет списание денежных средств с Депозитного счета без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) Клиента в случае ошибочного зачисления денежных средств на Депозитный счет Клиента, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ. Проценты на суммы денежных средств, зачисленных на Депозитный счет ошибочно или в нарушение условий Соглашения, не начисляются и не выплачиваются.

3.19. Подтверждение, а также любое сообщение, уведомление, предложение, запрос либо требование, связанные с исполнением заключенного между Сторонами Соглашения, считаются доставленными надлежащим образом с момента их получения адресатом. В зависимости от используемых Сторонами способов доставки датой и временем получения сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления;
- при использовании курьерской доставки – дата и время проставления получателем отметки о получении сообщения;
- при использовании электронной связи - дата и время доставки сообщения, указанные в отчете о доставке;
- при использовании Системы Клиент-Банк - дата и время доставки сообщения определяются в соответствии с договором, на основании которого Стороны используют Систему Клиент-Банк.

4. Порядок начисления и выплаты процентов, пополнения и возврата депозита

4.1 Проценты за пользование Депозитом начисляются за каждый календарный день со дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Депозитный счет, по день списания денежных средств с Депозитного счета включительно. При начислении процентов за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

4.2. Клиент не имеет права требовать возврата Депозита ранее даты возврата Депозита, указанной в Подтверждении, если иное не предусмотрено в Подтверждении. Частичное изъятие Депозита не допускается.

В случае досрочного возврата Депозита по требованию Клиента, если такая возможность установлена в Подтверждении, проценты на сумму Депозита начисляются в размере, установленном в Подтверждении для случаев досрочного возврата Депозита.

Сумма отрицательной разницы между процентами, подлежащими уплате, и процентами, выплаченными Клиенту на дату фактического возврата Депозита, списывается Банком с Депозитного счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в дату фактического возврата Депозита из суммы денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту.

4.2.1. Если Стороны согласовали условие о частичном востребовании части Депозита, такое частичное востребование части Депозита осуществляется при условии направления Клиентом в Банк на бумажном носителе или по Системе Клиент-Банк соответствующего уведомления с указанием реквизитов, даты возврата, суммы частичного возврата, даты и номера Подтверждения сделки, в рамках которого будет осуществляться частичный досрочный возврат Депозита.

4.2.2. Банк имеет право отказать Клиенту в досрочном возврате части Депозита в случае получения письменного уведомления от Клиента о частичном востребовании, в котором указана сумма меньше минимальной суммы частичного возврата Депозита.

4.2.3. Банк имеет право расторгнуть Сделку, в случае если в результате частичного востребования Депозита остаток на Депозитном счете станет ниже минимального остатка на Депозитном счете, согласованного Сторонами при заключении Сделки. В этом случае Банк осуществляет возврат средств Клиенту в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, в котором было нарушено условие о минимальном остатке по Депозиту, путем перечисления по платежным инструкциям Клиента, указанным при заключении Сделки.

4.2.4. При досрочном частичном возврате Депозита Банк перечисляет указанную в уведомлении Клиента часть Депозита по реквизитам, указанным Клиентом, без выплаты процентов. Проценты начисляются на фактический остаток на Депозитном счете и выплачиваются в порядке, предусмотренном Подтверждением.

4.3 Проценты, начисленные на сумму Депозита, выплачиваются Клиенту в порядке и сроки, установленные в Подтверждениях.

4.3.1. В случае если стороны обменялись Подтверждениями по форме Приложения 2.1., 2.2., начисленные проценты по Депозиту выплачиваются ежемесячно, в определенное число месяца,

соответствующее date поступления средств на Депозитный счет (дата открытия Депозита). В случае если указанное число отсутствует в месяце, на который приходится выплата процентов, датой выплаты процентов считается последний день месяца. Если дата выплаты процентов приходится на нерабочий день, проценты начисляются по первый рабочий день, следующий за нерабочим, включительно и выплачиваются в этот же день.

4.4. В день окончания срока Депозита Банк перечисляет сумму Депозита и начисленные, но не выплаченные ранее Клиенту проценты по реквизитам, указанным в Подтверждениях по Сделке.

4.5. В случае если дата уплаты процентов/дата возврата суммы Депозита в соответствии с условиями Сделки приходится на нерабочий день, то срок платежа переносится на первый рабочий день, следующий за выходными и/или праздничными днями с начислением установленных Сделкой процентов по дате фактического возврата денежных средств включительно. Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение существенных условий Сделки.

4.6. В случае если выплата суммы Депозита и начисленных, но не выплаченных процентов должна быть произведена Банком в соответствии с условиями Сделки путем перечисления на расчетный счет Клиента, открытый в иной кредитной организации, обязательства по выплате считаются выполненными Банком с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

4.7. Если в соответствии с условиями Сделки выплата суммы Депозита и начисленных, но не выплаченных процентов подлежит перечислению на расчетный счет Клиента, открытый в Банке, обязанность Банка по возврату Депозита и выплате процентов считается исполненной в день зачисления средств на расчетный счет Клиента.

4.8. В случаях наложения ареста на денежные средства или приостановления операций по счету, в предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаях, Банк в день окончания срока Депозита перечисляет Клиенту сумму Депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест/приостановление. Выплата сумм, на которые действуют арест/приостановление, не производится. В случае наличия у Клиента в Банке действующего расчетного счета в валюте депозита, такие суммы перечисляются на расчетный счет с сохранением ограничения.

Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест / приостановлены операции, производится Банком в день снятия ареста / приостановления на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания данных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. До заключения Соглашения передать Банку все необходимые для открытия Депозита и идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца документы, а также документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц.

5.1.2. Незамедлительно уведомить Банк в случае внесения Клиентом изменений и дополнений в предоставленные ранее в Банк документы, в состав Уполномоченных лиц (дополнения, изменения, исключения и др.); об изменениях номеров телефонов, адреса для направления уведомлений, адреса электронной почты, а также о любых других изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения Сторонами обязательств по Соглашению, включая изменение сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, с предоставлением подтверждающих документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка.

Риски возможных неблагоприятных последствий, вызванных непредоставлением / несвоевременным представлением вышеуказанной информации и/или документов, несет Клиент.

5.1.3. Предоставлять в Банк сведения, необходимые для выполнения Банком требований законодательства и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

5.1.4. Перечислять Банку денежные средства в порядке, суммах и сроки, предусмотренных условиями Сделок, подтвержденных Сторонами в порядке, определенном разделом 3 Условий.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Досрочно востребовать сумму Депозита, если при заключении Сделки между Сторонами достигнута договоренность о возможности досрочного возврата Депозита, при условии поступления в Банк письменного уведомления от Клиента не менее чем за 1 один рабочий день до предполагаемой даты возврата денежных средств, размещенных в Депозит. Такое уведомление должно быть направлено до 15.00 МСК рабочего дня, предшествующего дате возврата денежных средств. Иной срок уведомления от Клиента о досрочном востребовании Депозита может быть согласован Сторонами в Подтверждении по конкретной Сделке.

По отдельной договоренности Сторон возврат Депозита допускается в дату поступления в Банк письменного уведомления от Клиента, при условии, что Банк сможет технически осуществить возврат в тот же день.

5.2.2. Изменить Реквизиты Клиента для возврата суммы Депозита и начисленных процентов, указанные в Подтверждении при заключении Сделки, направив в Банк соответствующее письменное уведомление по согласованным каналам связи (п. 3.2. настоящих Условий) с обязательным предоставлением оригинала не позднее даты выплаты в соответствии с существенными условиями Сделки, которая должна быть осуществлена по измененным платежным инструкциям. Уведомление должно быть подписано Уполномоченным лицом Клиента и скреплено печатью Клиента либо направлено по Системе Клиент-Банк и подписано электронной подписью.

5.2.3. В случаях предъявления к Депозитному счету Клиента требований о взыскании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (постановление судебного пристава исполнителя, иной исполнительный документ), Клиент имеет право пополнить Депозитный счет на сумму произведенного Банком списания не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем соответствующего уведомления Банка, при этом Сделка продолжает действовать на условиях, установленных в Подтверждении. Если Клиентом не было произведено пополнение Депозитного счета в установленный настоящим пунктом срок, Банк по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Клиентом уведомления Банка о перечислении денежных средств на основании предъявленного требования о взыскании денежных средств в соответствии с законодательством, возвращает Клиенту сумму депозита (за вычетом сумм списанных во исполнение требований о взыскании денежных средств в соответствии с законодательством) и начисленные проценты за период с даты, следующей за датой поступления денежных средств на Депозитный счет по дате списания денежных средств с депозитного счета включительно по ставке 0,1% (ноль целых одна десятая) процентов годовых в российских рублях и 0,01% (ноль целых одна сотая) процентов годовых в иных валютах (за исключением Сделки, условиями которой предусмотрено частичное списание и если такое списание было в рамках неснижаемого остатка).

5.2.4. В случае получения Клиентом информации о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Закон № 115-ФЗ) и об отнесении Банком России Клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций, обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке Российской Федерации с приложением при необходимости пояснений, документов и(или) сведений. Применение мер может быть обжаловано Клиентом в судебном порядке только после его обращения в межведомственную комиссию.

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Принять денежные средства Клиента в Депозит в соответствии с условиями Сделки и вернуть их по окончании срока размещения либо досрочно в соответствии с условиями п.5.2.1 Условий. Возврат принятых в Депозит денежных средств обеспечивается всем имуществом Банка.

5.3.2. Начислять и уплачивать проценты в соответствии с условиями Сделок, подтвержденных Сторонами в порядке, определенном разделом 3 Условий, а при досрочном расторжении Сделки Клиентом - в соответствии с условиями п. 4.1., 4.2. и 5.2.1 Условий.

5.3.3. В дату возврата Депозита перечислить сумму Депозита и причитающиеся Клиенту проценты на счет Клиента по реквизитам, указанным в Подтверждении по Сделке, а в случае, если реквизиты были изменены – по реквизитам, измененным в соответствии с п. 5.2.2. Условий.

5.3.4. Не разглашать сведения о Сделках и операциях Клиента, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.5. В случаях перечисления Банком денежных средств с депозитного счета Клиента во исполнение требований о взыскании денежных средств, предусмотренных законодательством Российской Федерации, не позднее рабочего дня, следующего за днем такого перечисления, уведомить об этом Клиента одним из следующих способов:

- путем направления уведомления по Системе Клиент-Банк в порядке, установленном Правилами осуществления перевода денежных средств ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;
- путем направления уведомления по электронной почте;
- путем направления уведомления посредством заказной или курьерской почты.

5.3.6. Информировать Клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, и об отнесении Центральным Банком Российской Федерации Клиента к группе высокой степени (уровню) риска совершения подозрительных операций.

Уведомление о применении мер направляется Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем применения мер с использованием одного из перечисленных ниже способов:

- по Системе Клиент-Банк;
- на адрес электронной почты Клиента;
- путем направления уведомления посредством заказной или курьерской почты;
- вручением лично Клиенту при явке в Банк по месту подачи документов для заключения Сделки.

5.3.7. В отношении Клиента, к которому Банком применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ, не проводить операции по списанию денежных средств с Депозитного счета за исключением случаев, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ.

5.4. Банк имеет право:

5.4.1. Вносить изменения и/или дополнения в Условия, менять перечень документов, необходимых для открытия Депозита.

5.4.2. При заключении каждой Сделки запросить у Клиента документы, необходимые в целях актуализации ранее представленных документов и сведений о Клиенте, представителе Клинта, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в соответствии с Законодательством.

5.4.3. Отказаться от заключения Соглашения/Сделки в случае наличия подозрений в том, что целью заключения Соглашения/Сделки является совершение Клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Уведомление об отказе от заключения Соглашения/Сделки направляется Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов:

- по системе «Клиент-Банк»;
- на адрес электронной почты Клиента;
- путем направления уведомления посредством заказной или курьерской почты;
- вручением лично Клиенту при явке в Филиал Банка по месту подачи документов для заключения

Сделки.

5.4.4. Приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Уведомление об отказе в совершении операции направляется Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов:

- по системе «Клиент-Банк»;
- на адрес электронной почты Клиента;
- путем направления уведомления посредством заказной или курьерской почты;
- вручением лично Клиенту при явке в Филиал Банка по месту подачи документов для заключения

Сделки.

6. Ответственность Сторон. Разрешение споров

6.1. В случае невыполнения Сторонами в полном объеме или частично условий Сделок, подтвержденных Сторонами в порядке, определенном разделом 3 Условий, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Соглашением.

6.2. Все споры по Соглашению и любым Сделкам, заключенным в рамках Соглашения, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Форс-мажорные обстоятельства

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности, стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Соглашению, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

7.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Соглашению и срок исполнения обязательств.

7.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Соглашению.

8. Срок действия Соглашения. Порядок его расторжения

8.1. Соглашение заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты проставления отметки Банка о заключении Соглашения на Заявлении в соответствии с п. 1.3. Условий.

8.2. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Соглашение, направив другой Стороне уведомление в письменном виде или по Системе Клиент-Банк за пять дней до даты расторжения, при этом все Сделки, заключенные до указанной в уведомлении даты, подлежат исполнению Сторонами в установленном Соглашением порядке.

8.3. Положения Условий будут являться неотъемлемой частью каждой Сделки, заключаемой на условиях, изложенных в соответствующем Подтверждении.

8.4. Банк вправе расторгнуть Сделку/Соглашение в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.5. Закрытие Клиентом последнего расчетного счета в Банке является основанием для расторжения Банком Соглашения в одностороннем порядке. Соглашение считается расторгнутым (прекратившим свое действие) с даты закрытия последнего расчетного счета, при этом уведомление Клиента о расторжении Соглашения не требуется.

9. Прочие условия

9.1. Банк вправе вносить изменения в настоящие Условия в одностороннем порядке. Банк информирует Клиента о внесении изменений и (или) дополнений в настоящие Условия не позднее, чем за 7 (семь) календарных дней до даты вступления указанных изменений (дополнений) в действие путем размещения информации о предстоящих изменениях (дополнениях) на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://metallinvestbank.ru>.

С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменениях (дополнениях) в настоящие Условия, Клиент обязуется не реже, чем раз в 5 (пять) календарных дней знакомиться с информацией об изменениях (дополнениях) в настоящие Условия, публикуемой на сайте Банка по адресу: <http://metallinvestbank.ru>.

Банк не несет ответственность, если информация о внесении изменений (дополнений) в настоящие Условия, размещенная в установленном порядке, не была своевременно получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.

9.2. Если какое-либо из положений Условий становится недействительным, это не затрагивает действительности остальных его положений. В случае необходимости Стороны приложат все усилия для достижения договоренности о замене недействительного положения положением, позволяющим достичь сходного результата.

9.3. Если, в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации, Банку для исполнения Сделки в соответствии с Соглашением необходимы какие-либо документы и/или разрешения, в таком случае, Сделки исполняются Банком только при предоставлении в Банк Клиентом соответствующих действующему валютному законодательству Российской Федерации документов и/или разрешений.

9.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено положениями Соглашения, Банк и Клиент будут руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации.

9.5. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк обо всех изменениях (в том числе о регистрации Клиента в IRS, с указанием статуса и присвоенного Клиенту номера GIIN-кода, а также об изменении статуса регистрации в IRS и номера GIIN-кода (в случае если GIIN-код подлежит изменению), об изменении адреса регистрации Клиента (либо адреса органа управления или управляющей структуры), об изменении статуса налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих), влияющих или могущих повлиять на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, а также предоставлять надлежащим образом оформленные документы, подтверждающие указанные изменения (в случае наличия таковых).

9.6. Банк вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации требовать от Клиента предоставления документов и сведений в отношении самого Клиента, так и в отношении выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно его контролирующих, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных федеральными законами, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами органов государственной власти, применимых к деятельности Банка, в том числе в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также в сфере налогообложения в целях осуществления международного автоматического обмена финансовой информацией.

9.7. Банк также вправе в соответствии с действующим налоговым законодательством США требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA), применимых к деятельности Банка в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых американскими налогоплательщиками за пределами США.

9.8. Риски возможных неблагоприятных последствий, вызванных непредставлением/ несвоевременным представлением вышеуказанной информации и/или документов несет Клиент.

9.10. Банк вправе требовать от Клиента предоставления информации и документов с целью выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», иных нормативно-правовых актов, в том числе нормативных актов Банка России.

9.11. Настоящим Клиент (американский налогоплательщик) уполномочивает ПАО АКБ «Металлинвестбанк» сообщать налоговой службе США реквизиты своих счетов, информацию о доходах и остатках денежных средств на своих счетах, а также иные необходимые в целях соблюдения действующего налогового законодательства США сведения. Клиент выражает свое безусловное согласие на удержание Банком

налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном действующим налоговым законодательством Соединенных Штатов Америки.

9.12. Клиент обязан предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы.

9.13. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, подписанных лицами, чьи полномочия на момент исполнения Банком таких документов были отозваны в случае неизвещения/несвоевременного извещения Банка об изменениях в составе Уполномоченных лиц Клиента.

9.14. Банк не несет ответственность за последствия удержания с Клиента налогов и сборов в случаях и в порядке, предусмотренных действующим налоговым законодательством США.

9.15. Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует, что в случае передачи персональных данных сотрудников, представителей Клиента или иных субъектов персональных данных в Банк, им соблюдаются требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», а Банк обязуется соблюдать конфиденциальность полученных персональных данных и обеспечивать безопасность при их обработке в соответствии с требованиями указанного закона.

9.16. Ограничение Банком прав Клиента на распоряжение находящимися на Депозитном счете денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.17. Денежные средства Клиента, находящиеся на Депозитном счете (в случаях, когда Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», такие депозиты подлежат страхованию), застрахованы Банком в порядке, размере и на условиях, установленных указанным законом. Возврат Банком депозита и уплата процентов Клиенту обеспечиваются всеми активами Банка, его имуществом, а также резервами, размещенными в Банке России. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 26.08.2005 за номером 870, что удостоверено соответствующим свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

10. Список приложений

1. Заявление о присоединении к Генеральным условиям заключения депозитных сделок в ПАО АКБ «Металлинвестбанк»;
2. Форма Подтверждения Сделки.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
К ГЕНЕРАЛЬНЫМ УСЛОВИЯМ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДЕПОЗИТНЫХ СДЕЛОК № _____**
(номер присваивается сотрудником Банка и соответствует номеру Соглашения о заключении депозитных сделок)

Клиент: _____
Полное наименование организации 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)

Адрес:

Место нахождения организации, в соответствии с выпиской ЕГРЮЛ / ИП (адрес регистрации)

Клиент является по законодательству Российской Федерации

☐ Резидентом ☐ Нерезидентом

ИНН / КИО*		ОГРН/ОГРНИП	
-------------------	--	--------------------	--

*КИО – код иностранной организации – заполняется Клиентами-нерезидентами

КПП	
------------	--

Наименование Клиента на англ. яз. _____

Адрес электронной почты e-mail Клиента №1 _____ №2 _____

Контактный телефон Клиента _____

Прошу Банк направлять уведомления в рамках исполнения требований Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"

по указанным в настоящем заявлении контактным телефонам:

Тел. (1), ФИО, Должность: _____

Тел. (2), ФИО, Должность: _____

В случае невозможности связаться с нами по указанным в настоящем заявлении контактным телефонам, просим направлять уведомления, предусмотренные вышеуказанным Федеральным законом, на указанный/-ые в настоящем заявлении электронный/-е адрес/-а и/или иными доступными каналами связи, известными Банку.

Настоящим Клиент заявляет о своем присоединении к действующим Генеральным условиям заключения депозитных сделок (далее – Условия) в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

Клиент обязуется проводить операции по Депозитному счету в соответствии с Условиями, Тарифами Банка, требованиями действующего законодательства РФ, нормативными правовыми актами Банка России, которые Клиенту известны и имеют для Сторон обязательную силу.

Клиент обязуется извещать Банк о любых изменениях, произошедших с момента присоединения к Условиям, в письменной форме с предоставлением подтверждающих документов.

Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком такого извещения/документов, несет Клиент.

От имени Клиента:

_____ должность

_____ ф.и.о.

_____ (подпись)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Отметки Банка

Настоящим ПАО АКБ «Металлинвестбанк» подтверждает заключение Соглашения о заключении депозитных сделок.

Дата заключения « ____ » _____ 20 ____ г.

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

М.П.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

Реквизиты Банка:

ПАО АКБ "Металлинвестбанк"

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

ИНН 7709138570, БИК 044525176, Корр. счет 301018103000000000176

Подтверждение Сделки о привлечении денежных средств в депозит

№ ____ (заполняется Банком) _____ от « ____ » _____ г.

В рамках Соглашения об общих условиях привлечения денежных средств в депозит № ____ от « ____ » ____ 20__ г.
ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и _____

(наименование Клиента)

пришли к соглашению о заключении Сделки на следующих условиях:

№ п/п	Существенные условия Сделки	Значения существенных условий Сделки
1.	Сумма депозита	
2.	Валюта депозита	
3.	Дата размещения средств в депозит	
4.	Дата возврата суммы депозита	
5.	Процентная ставка (% годовых)	
6.	Сроки выплаты процентов по депозиту	
7.	Условия досрочного востребования депозита	
8.	Депозитный счет Клиента в Банке (заполняется Банком)	
9.	Реквизиты Банка	
10.	Реквизиты Клиента для возврата суммы депозита и уплаты процентов	
11.	Иные условия	
12.	Номера подтверждений предыдущих сделок (в случае продлонгации депозита)	

Уполномоченный представитель
Клиента

(должность) _____ (_____) *
подпись фамилия, имя, отчество

Уполномоченный представитель
Банка

(должность) _____ (_____) *
подпись фамилия, имя, отчество

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

**Подтверждение Сделки о привлечении денежных средств в депозит с возможностью пополнения
№ _____ (заполняется Банком) от «__» _____ г.**

В рамках Соглашения об общих условиях привлечения денежных средств в депозит № _____ от «__» _____ 20__ г.
ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и _____

(наименование Клиента)

пришли к соглашению о заключении Сделки на следующих условиях:

№ п/п	Существенные условия Сделки	Значения существенных условий Сделки
1.	Сумма депозита	
2.	Валюта депозита	
3.	Дата размещения средств в депозит	
4.	Дата возврата суммы депозита	
5.	Процентная ставка (% годовых)	
6.	Порядок выплаты процентов по депозиту	
7.	Условия досрочного востребования депозита	
8.	Минимальная сумма дополнительного вноса в депозит	
9.	Максимальная сумма депозита с учетом всех дополнительных взносов	
10.	Депозитный счет Клиента в Банке (Заполняется Банком)	
11.	Реквизиты Банка	
12.	Реквизиты Клиента для возврата суммы депозита и уплаты процентов	
13.	Иные условия	

Уполномоченный представитель
Клиента

_____ (_____) *
подпись фамилия, имя, отчество

Уполномоченный представитель
Банка

_____ (_____) *
подпись фамилия, имя, отчество

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

**Подтверждение Сделки о привлечении денежных средств в депозит с возможностью пополнения и
частичного/полного досрочного возврата**

№ _____ (заполняется Банком) от «___» _____ г.

В рамках Соглашения об общих условиях привлечения денежных средств в депозит № _____ от «___» _____ 20__ г.
ПАО АКБ «Металлинвестбанк» и _____

(наименование Клиента)

пришли к соглашению о заключении Сделки на следующих условиях:

№ п/п	Существенные условия Сделки	Значения существенных условий Сделки
1.	Сумма депозита	
2.	Валюта депозита	
3.	Дата размещения средств в депозит	
4.	Дата возврата суммы депозита	
5.	Процентная ставка (% годовых)	
6.	Порядок выплаты процентов по депозиту	
7.	Условия досрочного востребования депозита	
8.	Минимальная сумма частичного возврата депозита	
9.	Минимальная сумма дополнительного вноса в депозит	
10.	Максимальная сумма депозита с учетом всех дополнительных взносов	
11.	Минимальный остаток на Депозитном счете	
12.	Депозитный счет Клиента в Банке	
13.	Реквизиты Банка (Заполняется Банком)	
14.	Реквизиты Клиента для возврата суммы депозита и уплаты процентов	
15.	Иные условия	

Уполномоченный представитель
Клиента

_____ (_____) *
подпись фамилия, имя, отчество

Уполномоченный представитель
Банка

_____ (_____) *
подпись фамилия, имя, отчество

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