

ДОГОВОР
банковского вклада №
"НАКОПИТЕЛЬНЫЙ-ЛЮКС для нерезидентов"
(для юридических лиц нерезидентов)

г.Санкт-Петербург

«_____» _____ 202 г

Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк", именуемое в дальнейшем **Банк**, в лице, действующего(ей) на основании, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем **Вкладчик**, в лице, действующего(ей) на основании доверенности, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. **Вкладчик** размещает, а **Банк** принимает временно свободные денежные средства в сумме (_____) в рублях РФ.
- 1.2. **Сумма вклада** - это остаток денежных средств на счете, указанном в п. 1.4 настоящего Договора.
- 1.3. **Банк** обязуется возвратить денежные средства в размере Суммы вклада (с учетом п.3.2.3. настоящего Договора) и за пользование ими выплатить **Вкладчику** доход в виде процентов в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.
- 1.4. **Вкладчик** вносит денежные средства на депозитный счет №.
- 1.5. Вклад вносится на срок (_____) день(ей).
- 1.6. Срок Вклада начинается со дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет, указанный в п. 1.4. настоящего Договора.
- 1.7. Сумма минимального остатка на депозитном счете, указанном в п.1.4. Договора, составляет _____.
- 1.8. Банк возвращает Сумму вклада (с учетом п.3.1.4 настоящего Договора) с начисленными в порядке, установленном пунктом 2.4. Договора, процентами по Вкладу в последний день срока Вклада. В случае если последний день срока Вклада приходится на нерабочий для Банка день, последним днем срока Вклада считается следующий рабочий день.

2. УСЛОВИЯ ВКЛАДА

- 2.1. **Банк** начисляет Вкладчику проценты на сумму Вклада в размере - _____ Ключевая ставка Банка России минус _____ процентов годовых. При этом, на дату заключения настоящего Договора размер _____ процентов, начисляемых на Сумму Вклада, составляет _____ процентов годовых.
- Размер процентов подлежит изменению со дня, следующего за днем изменения ключевой ставки Банка России.
- 2.2. Проценты начисляются из расчета действительного числа календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 2.3. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем внесения Суммы вклада на счет, указанный в п.1.4., по день возврата ее **Вкладчику** либо ее списания со счета **Вкладчика** по иным основаниям.
- Выплата процентов по Вкладу, за вычетом перечисленной в бюджет РФ суммы налога, указанного в п.3.1.5. Договора, производится ежемесячно, в календарный день, соответствующий дню зачисления суммы вклада на депозитный счет, по реквизитам, указанным в разделе 9 настоящего Договора, за исключением выплаты процентов в последний день срока Вклада в соответствии с п. 1.8. Договора.
- 2.4. В последний день срока Вклада проценты начисляются со дня, следующего за днем последнего начисления процентов, по дату последнего дня срока Вклада, указанного в п.1.5 настоящего Договора.
- 2.5. Дополнительные взносы и частичные возвраты денежных средств со вклада (депозита) разрешены. Перечисление Вкладчиком находящихся на Вкладе денежных средств другим лицам не допускается.
- 2.6. Сумма минимального дополнительного взноса для Вклада составляет 10 000-00 (Десять тысяч рублей 00 копеек).
- 2.7. При частичном востребовании денежных средств со Вклада сумма остатка денежных средств на депозитном счете, указанном в п.1.4. Договора, не должна быть меньше суммы, указанной в п.1.7. Договора.
- 2.8. **Банк** при досрочном востребовании **Вкладчиком** Суммы вклада или уменьшении суммы остатка Вклада ниже величины, указанной в п.1.7. Договора, начисляет и выплачивает проценты со дня, следующего за днем последней выплаты процентов, по дату досрочного востребования Вклада по ставке вклада "До востребования", действующей на день востребования суммы Вклада.
- 2.9. В последний день срока вклада согласно п. 1.5. и 1.8. сумма Вклада и причитающиеся проценты перечисляются Вкладчику на банковский (расчетный) счет, указанный в разделе 9 настоящего Договора, депозитный счет закрывается без дополнительного заявления Вкладчика, действие настоящего Договора прекращается.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 3.1. В целях реализации предмета настоящего Договора **Банк обязуется:**
- 3.1.1. открыть **Вкладчику** депозитный счет для последующего зачисления на него и учета Суммы вклада;
- 3.1.2. зачислить денежные средства на депозитный счет **Вкладчика** в соответствии с условиями настоящего Договора;
- 3.1.3. начислять и выплачивать проценты на Сумму вклада в порядке, определенном настоящим Договором;
- 3.1.4. выдать Сумму вклада в последний день срока вклада, перечислив соответствующие денежные средства на банковский (расчетный) счет Вкладчика, указанный в разделе 9 настоящего Договора. В случаях наложения ареста на денежные средства на депозитном счете, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк по истечении срока вклада выдает Сумму вклада за вычетом сумм, в отношении которых действует арест, перечислив соответствующие денежные средства на банковский (расчетный) счет Вкладчика в день окончания срока вклада. Начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока вклада (депозита) не производится. В случаях списания денежных

средств с депозитного счета в соответствии с п.3.2.2 настоящего Договора Банк по истечении срока вклада выдает Сумму вклада за вычетом сумм, списанных в соответствии с п.3.2.2 настоящего Договора, перечислив соответствующие денежные средства на банковский (расчетный) счет Вкладчика в день окончания срока вклада;

3.1.5. при выплате процентов и пеней удерживать и перечислять в бюджет РФ сумму налога с дохода Вкладчика, определяемую в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (с учетом действующих международных договоров Российской Федерации об избежании двойного налогообложения);

3.1.6. сообщать Вкладчику о факте удержания налога, указанного в п.3.1.5. настоящего Договора, уведомлением в свободной форме

3.1.7. не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения Вкладчика о востребовании части вклада до истечения срока вклада, в соответствии с п.4.2.2 настоящего Договора перечислить безналичным путем указанную в заявлении сумму по реквизитам, указанным в разделе 9 Договора;

3.1.8. зачислять дополнительные взносы в соответствии с п.4.2.1 настоящего Договора.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. отказаться от исполнения обязательств в одностороннем порядке по настоящему Договору без предварительного уведомления **Вкладчика**, в случае неисполнения им обязательств, указанных в п.4.1.1. настоящего Договора.

В случае, если **Банк** отказывается от исполнения обязательств по настоящему Договору, денежные средства, перечисленные **Вкладчиком** в нарушение условий о сумме и сроке перечисления денежных средств, не принимаются **Банком** и возвращаются **Вкладчику** не позднее следующего банковского дня.

3.2.2. списывать без дополнительного распоряжения Вкладчика с депозитного счета денежные средства:

- причитающиеся Банку по заключенным с Вкладчиком кредитным и иным договорам;
- ошибочно зачисленные Банком;
- причитающиеся взыскателю, в случае предъявления к депозитному счету требований о списании денежных средств (обращении взыскания), предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае списания в соответствии с настоящим пунктом денежных средств с депозитного счета, в том числе в размере, влекущем уменьшение суммы остатка Вклада ниже величины, указанной в п.1.7. Договора, настоящий Договор не расторгается, продолжает действовать до окончания Срока Вклада, Сумма вклада уменьшается на сумму списания. Проценты начисляются по ставке, установленной п.2.1 Договора, на фактическую сумму Вклада.

В случае возврата ранее списанных в соответствии с настоящим пунктом денежных средств Банк зачисляет поступившие денежные средства на депозитный счет Вкладчика, дополнительных распоряжений Вкладчика не требуется.

3.3. **Банк** гарантирует **Вкладчику** тайну вклада. Без согласия **Вкладчика** справки третьим лицам, касающиеся вклада, могут быть представлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА

4.1. В целях реализации предмета настоящего Договора **Вкладчик обязуется**:

4.1.1. перечислить денежные средства, указанные в п. 1.1., на открытый депозитный счет в течение 3 (Трех) банковских дней со дня подписания настоящего Договора;

4.1.2. уведомить **Банк** о своем намерении досрочно расторгнуть Договор за 5 (Пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора;

4.1.3. уведомить **Банк** до момента возврата **Банком** суммы вклада и (или) выплаты процентов по вкладу об изменении банковских реквизитов;

4.1.4. письменно сообщать Банку обо всех изменениях своего правового статуса, перемене адреса (места нахождения), любых изменениях в документах, предоставленных Банку, в течение 5 (Пяти) дней с момента соответствующих изменений. При неисполнении вышеуказанных условий Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, включая, но не ограничиваясь, увеличение сроков рассмотрения требования Вкладчика о выплате возмещения по Вкладу, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать Вкладчика Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Все риски, связанные с отсутствием такого уведомления, несет Вкладчик;

4.1.5. в случае если Вкладчик является налоговым резидентом иностранного государства, претендующим на применение налоговых ставок, установленных действующим международным соглашением об избежании двойного налогообложения, Вкладчик обязуется предоставить в Банк не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до выплаты дохода по Договору актуальный сертификат, подтверждающий постоянное местонахождение Вкладчика в иностранном государстве, заверенный компетентным органом соответствующего иностранного государства, определенным в международном договоре (соглашении) (далее «Сертификат налогового резидентства») в оригинале или в виде удостоверенной в установленном законом порядке, а при составлении Сертификата налогового резидентства на иностранном языке также его нотариально удостоверенный перевод на русский язык;

4.1.6. в случае изменения своего налогового статуса / постоянного местонахождения Вкладчик, не являющийся налоговым резидентом РФ и не осуществляющий деятельность на территории РФ через постоянное представительство, обязуется не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней от даты очередной выплаты дохода уведомить об этом Банк в письменной форме и предоставить актуальный документ, подтверждающий налоговый статус / постоянное местонахождение Вкладчика;

4.1.7. в случае если доходы Вкладчика, полученные им по Договору от Банка относятся к доходам филиала / представительства Вкладчика, созданного на территории Российской Федерации, или Вкладчик признал себя налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии со статьей 246.2 НК РФ, Вкладчик обязуется уведомить об этом Банк не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до выплаты дохода по Договору, предоставив в Банк нотариально удостоверенную копию свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе в связи с осуществлением на территории Российской Федерации или выписку из государственного реестра налогоплательщиков или признания себя налоговым резидентом РФ;

4.1.8. в случае прохождения Вкладчиком процедуры редомициляции (смены постоянного местонахождения с территории иностранной юрисдикции на территории РФ) уведомить об этом Банк не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до выплаты дохода по Договору, представив в Банк подтверждающие документы (лист записи ЕГРЮЛ/выписку из ЕГРЮЛ/свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе РФ или выписку из единого государственного реестр налогоплательщиков);

4.1.9. возместить Банку все расходы, понесенные им в случае предъявления Банку налоговым органом РФ официальных требований, связанных с удержанием налога из доходов Вкладчика по Договору, который не будет удержан Банком или будет удержан несвоевременно или в меньшем размере в связи с отсутствием у него актуальной информации о налоговом статусе Вкладчика / о постоянном местонахождении Вкладчика;

4.1.10. Не реже одного раза в течение каждого рабочего дня просматривать информационные сообщения (письма) в ДБО «ПСКБ. ОНЛАЙН. БИЗНЕС».

4.2. **Вкладчик вправе:**

4.2.1. пополнять вклад путем безналичных перечислений дополнительных взносов на депозитный счет. При этом сумма каждого дополнительного взноса не может быть менее суммы, указанной в п.2.6 Договора. Сумма вклада увеличивается на сумму дополнительных взносов. В случае, если сумма дополнительного взноса менее суммы дополнительного взноса для вклада, указанной в п.2.6., Банк перечисляет ее на счет, указанный в разделе 9 Договора;

4.2.2. востребовать часть денежных средств со Вклада до истечения срока Вклада путем безналичного перечисления на счет, указанный в разделе 9 Договора. При этом остаток на депозитном счете не должен быть ниже минимального остатка по вкладу, указанного в п.1.7. Договора. Сумма вклада уменьшается на сумму востребованных Вкладчиком денежных средств. В случае востребования Вкладчиком средств с депозитного счета в размере, влекущем уменьшение суммы остатка Вклада ниже величины, указанной в п.1.7. Договора, настоящий Договор считается расторгнутым, проценты по Вкладу выплачиваются на условиях, изложенных в п.2.8. Договора;

4.2.3. Вкладчик подтверждает, что имеет фактическое право на получение дохода от Банка в соответствии с настоящим договором и является непосредственным выгодоприобретателем такого дохода, то есть лицом, которое фактически получает выгоду от этого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу. Вкладчик, в частности, имеет полное право самостоятельного пользования и (или) распоряжения доходом, а также имеет неограниченные полномочия в отношении распоряжения этим доходом с учетом выполняемых Вкладчиком функций и принимаемых рисков, связанных с получением такого дохода. Для целей настоящего договора термин «Фактическое право на получение дохода» используется в смысле, которое придается ему Налоговым кодексом Российской Федерации.

4.2.4. В случае перехода фактического права на получение дохода по настоящему Договору к третьему лицу Вкладчик обязуется уведомить об этом Банк в течение 5 (пяти) календарных дней с даты наступления соответствующего события, одновременно предоставив документы, подтверждающие указанные сведения.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. При задержке возврата суммы вклада **Банк** обязан уплатить **Вкладчику** пени в размере 0,01% (Ноль целых и одна сотая) от просроченной суммы за каждый день просрочки.

5.2. Банк не несет ответственности за:

- убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в части реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в порядке, установленном Банком России;

- действия по выполнению Банком требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлению операций, отказов от совершения операций.

5.3. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем Договоре, применяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. ИЗМЕНЕНИЕ (ДОПОЛНЕНИЕ) И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

6.1. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен на основании соглашения сторон.

6.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению сторон в случаях, не предусмотренных настоящим Договором.

6.3. Соглашение об изменении (дополнении) Договора должно быть совершено в письменной форме и подписано надлежаще уполномоченными на то представителями сторон и скреплено печатями сторон, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

6.4. Договор считается измененным (дополненным) с момента подписания Соглашения об изменении (дополнении) Договора или с момента введения новых условий, указанных в настоящем Договоре.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

7.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено положениями настоящего Договора, стороны будут руководствоваться нормами действующего законодательства Российской Федерации.

8.2. Настоящий Договор вступает в силу после подписания его сторонами с момента поступления вклада в **Банк** и действует до полного выполнения обязательств по нему сторонами.

8.3. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах. Все экземпляры идентичны, имеют одинаковую юридическую силу. У каждой из сторон находится по одному экземпляру настоящего Договора.

8.4. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Банк до осуществления списания денежных средств с депозитного счета Клиента приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и уведомляет Клиента любым из перечисленных ниже доступных способов:

- направление sms-сообщения по номеру телефона, указанному в анкете Клиента или уведомлении, направленном Клиентом Банку в соответствии с пунктом 4.1.4. Договора;
- направление push-уведомления по номеру телефона, указанному в анкете Клиента или уведомлении, направленном Клиентом Банку в соответствии с пунктом 4.1.4. Договора;
- звонок по номеру телефона, указанному в анкете Клиента или уведомлении, направленном Клиентом Банку в соответствии с пунктом 4.1.4. Договора;
- направление сообщения на электронную почту, указанную в анкете Клиента, или уведомлении, направленном Клиентом Банку в соответствии с пунктом 4.14. Договора

о приостановлении Банком приема к исполнению распоряжения Клиента, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения одним из следующих способов: по телефону 8-800-200-35-65 или обратившись непосредственно в офис Банка

Одновременно с направлением Банком уведомления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, Банк также вправе запросить у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств, совершаемым без добровольного согласия Клиента и/или направить Клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию по системе дистанционного банковского обслуживания или предоставить платежный документ на бумажном носителе непосредственно в офис Банка. Конкретный способ совершения операции Банк указывает в уведомлении о необходимости совершить повторную операцию.

8.5. Все уведомления, направляемые сторонами друг другу, должны быть оформлены в письменном виде и подписаны стороной, посылающей уведомление, или её уполномоченным представителем.

Уведомления могут направляться сторонами друг другу следующими способами:

- телеграф - путем направления телеграммы с уведомлением о вручении;
- почтовая связь - путем направления заказного письма с уведомлением о вручении;
- курьерская связь;
- система "ПСКБ.ОНЛАЙН.БИЗНЕС" (в случае, если Вкладчик подключен к данной системе).

При возникновении споров, связанных с осуществлением электронного документооборота с использованием системы "ПСКБ.ОНЛАЙН.БИЗНЕС", стороны руководствуются "Правилами дистанционного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в системе "ПСКБ.ОНЛАЙН.БИЗНЕС" Акционерного общества "Петербургский социальный коммерческий банк".

Уведомление, направленное Банком по системе "ПСКБ.ОНЛАЙН.БИЗНЕС", считается полученным Вкладчиком в день получения Банком соответствующего уведомления о прочтении. При неполучении соответствующего уведомления о прочтении уведомления, направленное Банком по системе "ПСКБ.ОНЛАЙН.БИЗНЕС", считается полученным Вкладчиком на следующий рабочий день после его направления.

Уведомление, направленное с использованием иных способов связи (телеграф, почтовая связь, курьерская связь), считается полученным адресатом с момента, указанного в уведомлении о вручении.

Уведомление также считается полученным по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня его доставки на почту получателя, указанного на почтовом штемпеле, или в распечатке о движении соответствующей корреспонденции с Интернет-сайта Почты России по адресу получателя, если адресат по последнему известному адресу не находится, отказался от получения или в разумный срок, составляющий не более 5 (пяти) календарных дней, не явился за получением соответствующей корреспонденции.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

Банк

Вкладчик

АО БАНК "ПСКБ"
191123, г. Санкт-Петербург, ул Шпалерная, д. 42, литера А
ИНН 7831000965
ОГРН 1027800000227, ОКВЭД 64.19

к/с 30101810000000000852
в ОКИ №1 Северо-Западного ГУ Банка России
БИК 044030852
Тел. (812) 2759975

_____ ()

_____ ()