

Условия начисления процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете юридического лица, индивидуального предпринимателя в КМ «Профильный Банк» (АО)

1. Термины, определения и сокращения

1.1. **Банк** – КМ «Профильный Банк» (АО).

1.1. **Банковский счет (Счет)** – Счет Клиента в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открытый в Банке для осуществления операций в порядке и на условиях, предусмотренных договором банковского счета, на основании которого открыт Счет. Под Банковским счетом понимается расчетный счет, открытый для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.2. **Договор банковского счета** – договор, являющийся договором присоединения, заключенный между Банком и Клиентом, в соответствии с которым Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

1.3. **Договор о дистанционном банковском обслуживании по системе «iBank2» (Договор по системе «iBank2»)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, устанавливающий правовые отношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банком доступа к услугам, оказываемым с использованием Системы «iBank2» на основании действующих Условий дистанционного банковского обслуживания клиентов по системе «iBank2» в КМ «Профильный Банк».

1.4. **Клиент** - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имеющее заключенный Договор банковского счета, заключившее или выразившее намерение заключить соглашение о начислении процентов на неснижаемый остаток.

1.5. **Операционный день** - время, в течение которого Банк совершает операции по приему и исполнению распоряжений Клиентов.

1.6. **Представитель клиента (Представитель)** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

1.7. **Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.profitbank.ru.

1.8. **Система «iBank2»** – система дистанционного банковского обслуживания, обмена электронными документами, включающая комплекс программно-аппаратных средств и организационных мероприятий для составления, удостоверения, передачи и обработки электронного документа по телекоммуникационным каналам связи, согласовано используемых Клиентом и Банком.

1.9. **Сторона (-ы)** - Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны».

1.10. **Условия открытия счетов** - Условия открытия счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в КМ «Профильный Банк» (АО).

1.11. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего

информацию.

Термины, не определенные в настоящих Условиях и указанные в них с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Условиях открытия счетов.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия начисления процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете юридического лица, индивидуального предпринимателя в КМ «Профильный Банк» (АО) (далее – Условия) является договором присоединения, определяющим порядок заключения между Банком и Клиентом, сделок по установлению и поддержанию неснижаемого остатка денежных средств (далее – Сделки) на Счете Клиента, открытом в Банке на основании Договора банковского счета, а также общие условия начисления и выплаты Банком процентов на неснижаемый остаток денежных средств на Счете (далее – Неснижаемый остаток), установленный в соответствии с условиями указанных Сделок.

2.2. Заключение соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток (далее – Соглашение) осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи Клиентом/его Представителем Заявления на заключение соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток (далее – Заявление на заключение соглашения) (по форме Приложения №1 к настоящим Условиям) одним из следующих способов:

2.2.1. Клиент для присоединения к Условиям предоставляет в Банк Заявление на заключение соглашения на бумажном носителе, подписанное Клиентом/Представителем Клиента и скрепленное печатью Клиента (при наличии у Клиента печати).

Соглашение считается заключенным, с момента проставления в соответствующем разделе Заявления на заключение соглашения отметки Банка о его принятии с указанием даты и подписи уполномоченного сотрудника Банка.

Дата принятия Заявления на заключение соглашения является датой заключения Соглашения.

2.2.2. Клиент для присоединения к Условиям направляет в Банк Заявление на заключение соглашения в электронном виде по Системе «iBank2» (при наличии Договора по системе «iBank2»), подписанного ЭП Клиента/Представителя Клиента.

Заключение Соглашения подтверждается Банком путем направления Клиенту по Системе «iBank2» сканированной копии Заявления на заключение соглашения, подписанной уполномоченным сотрудником Банка, с отметкой о принятии, либо путем присвоения Заявлению на заключение соглашения в Системе «iBank2» статуса «Исполнен» (далее – Акцепт).

Стороны признают, что Заявление на заключение соглашения Клиента и Акцепт Банка, а также иные электронные документы, переданные с использованием Системы «iBank2» в рамках Соглашения, имеют юридическую силу и равнозначны документу на бумажном носителе, подписанному уполномоченным лицом соответствующей Стороны и заверенному печатью соответствующей Стороны (при необходимости и ее наличии), и влекут аналогичные им права и обязанности Сторон.

Заявление на заключение соглашения Клиента, а также иные документы Клиента, направляемые в рамках Соглашения по Системе «iBank2», должны быть подписаны ЭП Представителя(-ей) Клиента, уполномоченного(-ых) распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы «iBank2», в соответствии с сочетанием ЭП, установленном Договором по системе «iBank2».

Настоящим Клиент подтверждает, что Представитель(-и) Клиента, уполномоченный(-ые) распоряжаться денежными средствами на Счете с использованием Системы «iBank2», имеет(-ют) полномочия заключать Сделки в рамках Соглашения.

2.3. Присоединение Клиента к части Условий, а также внесение Клиентом изменений и/или дополнений в текст настоящих Условий не допускается.

2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с текстом настоящих Условий доводит информацию об Условиях путем размещения информации на Сайте Банка.

Банк вправе изменять и/или дополнять в одностороннем порядке настоящие Условия.

Уведомление Клиентов об изменении и/или дополнении Условий осуществляется не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты введения в действие новой редакции Условий путем размещения соответствующих изменений и дополнений или новой редакции Условий на Сайте Банка.

В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений обратиться в Банк с заявлением о расторжении Соглашения. В случае не обращения Клиента с заявлением о расторжении Соглашения при его несогласии с изменениями и/или дополнениями, внесенными в Условия, такие изменения считаются им принятыми.

Клиент обязуется самостоятельно знакомиться, не реже одного раза в неделю, с текущей редакцией Условий, следить за изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Условия. Проведение Клиентом операций по списанию денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента после введения в действие новой редакции Условий свидетельствует о принятии Клиентом новой редакции Условий с учетом всех изменений и дополнений, действующих на дату проведения операции.

3. Порядок заключения и расторжения Сделок

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

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

3.2. Согласованные существенные условия Сделки указываются Клиентом в Заявлении на заключение соглашения (по форме Приложения №1 к настоящим Условиям, в случае заключения Соглашения)/Заявления на неснижаемый остаток (по форме Приложения №2 к настоящим Условиям, в случае заключения второй и последующей Сделки) (далее при совместном упоминании – Заявление), которое предоставляется Клиентом в Банк на бумажном носителе или по Системе «iBank2». Заявление Клиента является офертой на заключение Сторонами Сделки на указанных в ней условиях.

3.3. В случае получения Заявления Банком:

- до 17:00 московского времени (до 16:00 московского времени дня, предшествующего выходному дню или нерабочему праздничному дню), Банк направляет Клиенту Акцепт Заявления текущим Операционным днем,
- после 17:00 московского времени (до 16:00 московского времени дня, предшествующего выходному дню или нерабочему праздничному дню), Банк направляет Акцепт Заявления Клиенту следующим Операционным днем.

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

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

3.6. Одновременно допускается действие нескольких Сделок по одному Счету.

3.7. Клиент имеет право отказаться от принятых на себя обязательств по Сделке до окончания срока Сделки при условии предварительного уведомления Банка не позднее предполагаемой даты расторжения Сделки, предоставив Заявление о расторжении сделки по установлению и поддержанию неснижаемого остатка денежных средств на бумажном носителе по форме Приложения №3 к настоящим Условиям или в электронном виде по Системе «iBank2» по форме Приложения №4 к настоящим Условиям (далее при совместном упоминании – Заявление о расторжении сделки), в порядке, установленном п. 3.3 настоящих Условий. При соблюдении Клиентом порядка, указанного в настоящем пункте, Сделка считается расторгнутой в указанную Клиентом в Заявлении о расторжении дату.

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

3.9. При отсутствии оснований досрочного расторжения Сделки, установленных п. 3.7, 3.8 настоящих Условий, обязательства Сторон по Сделке считаются исполненными, а Сделка прекратившей действие в дату окончания срока Сделки.

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

4.1. Клиент обеспечивает поддержание размещенного на Счете Неснижаемого остатка, а Банк обязуется выплатить проценты на сумму Неснижаемого остатка в соответствии с условиями Сделки, заключенной Сторонами согласно разделу 3 настоящих Условий.

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

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

4.2.2. В случае если по Счету одновременно действует несколько Сделок, то Входящий остаток денежных средств на Счете должен быть не менее общей суммы Неснижаемых остатков по каждой действующей Сделке.

4.3. Стороны договорились, что в течение срока Сделки Банк осуществляет операции по Счету Клиента в соответствии с распоряжениями Клиента в пределах суммы денежных средств, находящихся на Счете, за вычетом суммы Неснижаемого остатка.

4.4. При соблюдении Клиентом условий, указанных в п. 4.2 настоящих Условий, Банк начисляет проценты на сумму Неснижаемого остатка ежедневно с даты, следующей за датой начала срока Сделки, по дату окончания срока Сделки включительно. Для целей начисления процентов и срока Сделки количество дней в году принимается равным календарному числу дней в году (365 или 366 соответственно).

4.5. Банк выплачивает начисленные на сумму Неснижаемого остатка проценты в день окончания срока Сделки на Счет, в отношении которого была заключена данная Сделка. В случае если день окончания срока Сделки приходится на нерабочий день, выплата процентов производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания срока Сделки. При этом начисление процентов производится по установленной Заявлением процентной ставке за фактическое число нахождения денежных средств на Счете, дополнительные документы Сторонами не подписываются.

4.6. В случае если в течение срока Сделки Входящий остаток денежных средств на Счете Клиента примет значение ниже суммы Неснижаемого остатка, установленной в соответствии с п. 4.2.1. настоящих Условий, в том числе по причине списания денежных средств со Счета на основании

предъявленных к счету распоряжений взыскателей, получателей денежных средств и т.п., Сделка считается досрочно расторгнутой и проценты на Неснижаемый остаток не начисляются.

4.7. В случае заключения нескольких Сделок по одному Счету и снижению Входящего остатка денежных средств на Счете ниже общей суммы Неснижаемых остатков по каждой действующей Сделке, осуществляется прекращение действия Сделок в обратном порядке их заключения, начиная с последней, до достижения превышения суммы Входящего остатка денежных средств на Счете над общей суммой Неснижаемых остатков по каждой действующей Сделке. При наличии Сделок, заключенных в один день, из которых только одна подлежит расторжению по основанию, указанному в настоящем пункте Соглашения, выбор Сделки для досрочного расторжения осуществляется Банком.

4.8. В случаях досрочного расторжения Сделки по какому-либо основанию из установленных п. 3.7, 3.8, 4.6, 4.7, 5.6, 5.7, 5.8 настоящих Условий начисление и выплата процентов на Неснижаемый остаток по данной Сделке Банком не осуществляется.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Условий открытия счетов.

5.2. Соглашение вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 2.2 настоящих Условий.

5.3. Заключение Соглашения отменяет действие всех ранее заключенных между Сторонами договоров (соглашений) и/или установленных Тарифами Банка, определяющих порядок и условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете.

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

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

5.6. Действие Соглашения прекращается досрочно, без дополнительного соглашения Сторон, при закрытии Клиентом всех Счетов и/или при расторжении всех Договоров банковского счета, на основании которых открыты Счета Клиента.

5.7. Соглашение может быть расторгнуто Клиентом в одностороннем порядке при условии предварительного уведомления Банка не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты расторжения. Уведомление направляется Банку по Системе «iBank2» в порядке, установленном п. 3.3 настоящих Условий, или на бумажном носителе.

5.8. Соглашение может быть расторгнуто Банком в одностороннем порядке при условии предварительного уведомления Клиента не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения. Уведомление направляется Клиенту по Системе «iBank2» или на адрес электронной почты Клиента (при отсутствии адреса электронной почты/подключенной Системы «iBank2» – по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц (для юридических лиц)/по адресу места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента (для индивидуальных предпринимателей) на дату отправки уведомления).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК

№ _____ от _____

Клиент _____

ИНН _____ КПП _____

Банку _____

Просит разместить денежные средства на следующих условиях:

Вид размещения _____
средств _____

Сумма _____ Валюта _____

Дата размещения _____ Дата возврата _____ Срок, дней _____

Ставка, % годовых _____ Выплата процентов _____

Счет неснижаемого _____
остатка _____Счет выплаты _____
процентов _____Счет возврата _____
депозита _____

Подписывая настоящее Заявление:

✓ Подтверждает, что в документы и сведения, ранее представленные для открытия счета в КМ «Профильный Банк» (АО), изменения не вносились.

✓ Подтверждает отсутствие каких-либо ограничений на исполнение «Условий начисления процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете юридического лица, индивидуального предпринимателя в КМ «Профильном Банке» (АО), а также установленных учредительными документами и законодательством Российской Федерации, и изменений в документах, ранее предоставленных в Банк.

<пункт применим в случае подачи заявления на бумажном носителе в офис Банка>

(Должность)

(Подпись)

(ФИО)

М.П. (при наличии)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято. Дата принятия заявления: «___» _____ 20__ г.

(Должность)

(Подпись)

(ФИО)

<пункт применим в случае подачи заявления посредством Системы «iBank2»>

Подписано: реквизиты электронной подписи

Заявление о расторжении сделки по установлению и поддержанию неснижаемого остатка денежных средств

г. _____

ИНН(наименование юридического лица/ обособленного подразделения юридического лица (если применимо)/ ФИО индивидуального предпринимателя)

Просит Банк расторгнуть с « ____ » _____ 20__ г. Сделку, заключенную ранее на основании заявления № ____ от « ____ » _____ 20__ г. на следующих условиях:

Счет № _____

Дата начала срока Сделки	
Срок поддержания Клиентом неснижаемого остатка, дней	
Сумма неснижаемого остатка, валюта	
Процентная ставка, процентов годовых	

(Должность)(Подпись)(ФИО)

М.П. (при наличии)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято. Дата принятия заявления: « ____ » _____ 20__ г.

(Должность)(Подпись)(ФИО)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА

№ _____ от _____

Банку: _____

Клиент: _____

ИНН: _____

Договор №: _____

Счет неснижаемого остатка: _____

Дата закрытия: _____

Примечание: _____

Подписано: реквизиты электронной подписи