

**УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В ВИДЕ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА НА СЧЕТАХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В АО БАНК «ТКПБ»**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО Банк «ТКПБ» (далее Условия НСО) являются разделом договора КБО и определяют условия Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, заключаемого в рамках КБО.

1.2. Настоящие Условия НСО и Заявление о присоединении (Приложение № 6.1 к Условиям НСО) надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом в совокупности являются Договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Стороны признают, что Условия НСО являются неотъемлемыми условиями ранее заключенного между Клиентом и Банком Договора банковского счета (на расчетное и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), указанного в Заявлении.

1.3. Клиент присоединяется к Условиям НСО целиком, подписание Клиентом Заявления о присоединении будет означать полное принятие Клиентом Условий НСО и всех его приложений.

В рамках настоящих Условий НСО Банк вправе при необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия НСО. Уведомление Клиента об указанных изменениях осуществляется путем размещения информации о внесении изменения в настоящие Условия на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка или иным способом.

1.4. Подача Клиентом Заявления о присоединении является заключением Договора присоединения. Датой заключения Договора присоединения считается дата принятия Банком Заявления о присоединении.

Заявление о присоединении подается в Банк на бумажном носителе, подписанное единоличным исполнительным органом Клиента или лицом им уполномоченным, и заверенное оттиском печати (при наличии).

Заявку (Приложение № 6.2 к Условиям НСО) Клиента на заключение Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, содержащую все существенные условия, необходимые к согласованию между Сторонами может быть представлена в Банк как на бумажном носителе, так и по системе «Интернет-Банк». Для подключения Системы «Интернет-Банк» Клиенту необходимо присоединиться к Правилам ДБО, размещенным на Сайте Банка.

Стороны признают, что документы, полученные в виде электронного документа по системе «Интернет-Банк», подписанные электронной подписью, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченными лицами документами на бумажном носителе.

1.5. Соглашение о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента считается заключенным в дату подтверждения Банком Заявки Клиента. Подтверждением Банка Заявки Клиента является направление (передача) Клиенту соответствующего Подтверждения размещения денежных средств в неснижаемый остаток (Приложение № 6.3 к Условиям НСО).

1.6. Клиент вправе в любое время получить в офисе Банка письменное уведомление Банка о заключении Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, содержащее все существенные условия.

1.7. Заявки Клиента, поступившие в Банк до 15-00 текущего дня по местному времени, рассматриваются Банком в текущем дне. Заявки Клиента, направленные позднее,

рассматриваются только на следующей рабочий день. По усмотрению Банка Заявки Клиента направленные позднее 15-00 текущего дня по местному времени могут быть рассмотрены в текущем дне.

1.8. При заключении Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента Стороны согласовывают условия, в том числе, размер Неснижаемого остатка, Дату начала срока, Дату окончания срока (или срок с указанием количества дней с Даты начала срока) для чего Стороны проводят предварительно переговоры по телефону с целью достижения договоренностей. Только после согласования между Сторонами всех условий Клиент оформляет соответствующую Заявку Клиента.

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Неснижаемый остаток (НСО) – согласованная сторонами сумма денежных средств, которую Клиент обязуется непрерывно поддерживать на Счете в период с Даты начала срока поддержания НСО до Даты окончания срока поддержания НСО включительно. На эту сумму денежных средств Банк начисляет и выплачивает проценты в соответствии с условиями Сделки при условии поддержания Клиентом Неснижаемого остатка в течение Срока размещения.

Дата начала срока – согласованная Сторонами при заключении Сделки дата, с которой Клиент обязуется поддерживать НСО на Счете. Проверка соблюдения данного условия проводится Банком на конец операционного дня, соответствующего Дате начала срока.

Дата нарушения Неснижаемого остатка – дата, в которую остаток денежных средств на Счете стал меньше суммы НСО, установленного на Счете, и с которой НСО, будет считаться нарушенным, а соответствующая Сделка расторгнутой.

Дата окончания срока – согласованная Сторонами при заключении Сделки дата, по которую включительно Клиент обязуется поддерживать НСО на Счете. Проверка соблюдения данного условия проводится Банком на начало каждого операционного дня периода размещения НСО, включая Дату окончания срока.

Договор банковского счета - договор, заключенный между Клиентом и Банком, на основании которого Клиенту открыт Счет в Банке.

Процентная ставка – ставка, по которой Банк начисляет Клиенту проценты на НСО на Счете, устанавливаемая в процентах годовых.

Сделка НСО – соглашение Сторон, фиксирующее условия привлечения Банком денежных средств, находящихся на Счете Клиента, в НСО, согласно заявке Клиента, подтвержденной Банком.

Система «Интернет-Банк» - автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде) между Банком и Клиентом, предоставляющая возможность удаленного управления счетами.

Для подключения к Системе «Интернет-Банк» Клиент заключает договор о подключении Системы «Интернет-Банк» путем присоединения к Правилам ДБО.

Срок размещения – период (в календарных днях), начинающийся со дня, следующего за Датой начала срока поддержания НСО, и заканчивающийся в Дату окончания срока поддержания НСО (включительно).

Счет - согласованный Сторонами при заключении Сделки банковский счет Клиента, открытый в Банке, на котором Клиент обязуется поддерживать Неснижаемый остаток.

Существенные условия Сделки – условия, определенные в настоящем Соглашении как существенные и необходимые для признания Сделки НСО заключенной, в т.ч.:

– номер Счета;

- сумма Неснижаемого остатка;
- дата начала срока поддержания Неснижаемого остатка;
- дата окончания срока поддержания Неснижаемого остатка;
- процентная ставка;
- порядок выплаты процентов;
- иные условия, согласованные Сторонами.

2. УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

2.1. Клиент направляет в соответствии с п.1.7. в Банк Заявку на размещение НСО на бумажном носителе или по системе Интернет-Банк. Банк рассматривает Заявку и в случае согласия с изложенными в нем условиями, подтверждает согласие заключить Сделку на изложенных в Заявлении условиях, путем предоставления Клиенту подписанного Подтверждения размещения денежных средств в неснижаемый остаток на бумажном носителе или направляет Подтверждение по системе «Интернет-Банк» подписанное электронной подписью.

2.2. На основании заключенного Соглашения о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на Счетах Клиента, Клиент обязуется обеспечить наличие неснижаемого остатка денежных средств на своем счете (далее – Счет), в размере, предусмотренном Заявкой, не позднее 16:00 даты начала размещения, предусмотренной заявкой, и ежедневно обеспечивать наличие фактического остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня не менее суммы НСО в период с даты, следующей за датой начала размещения, до даты окончания размещения, предусмотренной Заявкой, включительно.

Банк вправе в одностороннем порядке увеличить временной интервал, определенный в настоящем пункте для заключения Сделки.

2.3. Сделка Неснижаемого остатка считается заключенной при одновременном соблюдении Клиентом условий, закрепленных в п. 1.8.,2.1. и 2.2 настоящих Условий, а также подтверждения Банком Заявки Клиента.

В случае если сумма входящего остатка денежных средств на Счете на дату, следующую за Датой начала срока поддержания НСО, составит сумму меньшую, чем сумма НСО, определенная условиями Сделки, Сделка считается не заключенной.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. При условии поддержания Клиентом НСО на Счете непрерывно с Даты начала срока поддержания НСО до Даты окончания срока поддержания НСО, указанных в настоящем соглашении, Банк обязуется начислить и уплатить Клиенту проценты на НСО по ставке, указанной в Заявке, в порядке, установленном Соглашением.

Проценты на сумму денежных средств на Счете, превышающую НСО, Банком не начисляются, если не установлено иное.

Одновременно не может быть заключено несколько соглашений о поддержании НСО к одному счету.

3.2. Проценты на НСО начисляются со дня, следующего за датой начала размещения, до даты окончания размещения включительно.

При начислении процентов на НСО за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно). Если дата окончания размещения приходится на нерабочий день, то датой окончания размещения считается следующий за ним рабочий день.

3.3. Выплата процентов, начисленных на НСО, осуществляется Банком на Счет, указанный в настоящем Соглашении, в Дату окончания срока поддержания НСО путем зачисления причитающейся клиенту суммы процентов на счет клиента. Начисленные проценты на сумму НСО на счета других лиц Банком не выплачиваются.

Если Дата окончания срока поддержания НСО приходится на нерабочий для Банка день, то уплата процентов осуществляется в первый, следующий за ним рабочий день, при этом период поддержания НСО не изменяется и начисление процентов на НСО производится по Дату окончания срока поддержания НСО (включительно).

3.4. Надлежащим исполнением Банком обязательств по заключенной Сделке считается

своевременное и полное перечисление суммы начисленных процентов на Счет Клиента, указанный в настоящем соглашении.

3.5. Начисление процентов, при невыполнении Клиентом обязательств по поддержанию НСО согласно условиям Сделки (в том числе однократно и/или по причине списания денежных средств со Счета по требованию третьих лиц), а так же в случае расторжения Сделки не производится.

3.6. В случае если в период действия Сделки остаток денежных средств на Счете окажется ниже суммы НСО, определенной условиями Сделки, Сделка считается расторгнутой со дня, в котором произошло такое снижение.

Так же Сделка считается расторгнутой в день поступления в Банк приостановления операций по банковскому счёту и/ или ареста денежных средств на банковском счёте Клиента, по которому заключена Сделка.

Реализация Банком данного права на расторжение не является основанием для предъявления Клиентом требований к Банку о возмещении убытков, в том числе в форме неполученной выгоды.

3.7. Проценты, начисленные по расторгнутым Сделкам не выплачиваются.

Проценты за фактический срок размещения Неснижаемого остатка не начисляются и не выплачиваются.

4. РАСТОРЖЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ

4.1. Соглашение может быть расторгнуто по инициативе Клиента путем направления в Банк письменного уведомления о расторжении не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до планируемой даты расторжения, указанной в таком уведомлении.

4.2. В случае расторжения Клиентом Соглашения начисление и выплата процентов осуществляются в соответствии с п. 3 Соглашения.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Соглашение вступает в силу с момента его заключения, является неотъемлемой частью Договора и прекращает свое действие с момента выполнения Сторонами обязательств, принятых по Соглашению.

5.2. Во всем остальном, что не предусмотрено Соглашением, действуют положения Договора.

5.3. Соглашение составлено в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (Одному) для каждой из Сторон.