

Вводится в действие с «11» декабря 2023г.

Соглашение о фиксированном остатке

« » _____ 20__ г.

г. Москва

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит» (ООО КБ «Столичный Кредит»), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____ именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице (должность, ФИО) _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение (далее по тексту - «Соглашение»), являющееся неотъемлемой частью Договора банковского счета № _____ от «___» _____ 20__ г. (далее - Договор) о нижеследующем.

1. Основные понятия и термины

- 1.1 Местное время - время, определяемое по месту нахождения Банка, обслуживающего Клиента. Если иное не будет установлено дополнительным соглашением Сторон, по тексту Соглашения указано Местное время. Определяющим временем является текущее Местное время по системным часам аппаратных средств Банка.
- 1.2 Подтверждение - письменный или электронный документ по форме Приложения №1 к Соглашению, заверенный в порядке, установленном Соглашением, содержащий все согласованные Сторонами существенные условия Сделки;
- 1.3 Сделка - соглашение Сторон об условиях размещения Клиентом Фиксированного остатка на Счете, заключаемое в порядке, установленном настоящим Соглашением.
- 1.4 Система электронного документооборота - **ibank2** (далее - Система) – программно - технический комплекс, предназначенный для дистанционного оказания Банком Клиенту информационных услуг и совершения Клиентом операций по своим счетам, открытым в Банке, включающий в себя программные средства для обеспечения защищенного электронного документооборота между Банком и Клиентом.
- 1.5 Фиксированный остаток - согласуемый Сторонами в рамках Сделки остаток денежных средств, находящийся на Счете, сумма и срок нахождения которого на Счете согласованы Сторонами в рамках Сделки, на который Банк начисляет проценты в порядке и на условиях, предусмотренных Сделкой.
- 1.6 В рамках настоящего Соглашения возможно одновременное размещение на Счете на основании самостоятельных Сделок нескольких Фиксированных остатков.
- 1.7 Уполномоченное лицо - любое лицо, которое должным образом уполномочено уставом (учредительными документами) или доверенностью вести переговоры, заключать Сделки, подписывать Подтверждения от имени Стороны в соответствии с Соглашением. Перечень лиц, которым Клиентом представлены полномочия на заключение Сделок, а также на совершение иных юридически значимых действий, связанных с заключением Сделок, представлен в Приложении №3 к настоящему Соглашению.
- 1.8 Договор банковского счета – договор на осуществление расчетно-кассового обслуживания счета Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 1.9 Банковский счет – расчетный банковский счет в рублях Российской Федерации, открытый на основании Договора.
- 1.10 Основной канал связи для обмена Подтверждениями (Приложение №1) - система электронного документооборота - **ibank2** (далее - Система).
- 1.11 Резервный канал связи для обмена Подтверждениями (Приложение №1) – электронная почта двух Сторон, указанная в Приложении №2 к настоящему Соглашению.

2. Предмет Соглашения

- 2.2. Предметом настоящего Соглашения являются **правоотношения Сторон по размещению и поддержанию Фиксированного остатка (Фиксированных остатков) на банковском счете Клиента**, открытом на основании Договора и указанном в Подтверждении в рамках заключенной Сделки (далее - Счет).

3. Порядок согласования условий поддержания фиксированного остатка

- 3.1. Существенными условиями Сделки по размещению Фиксированного остатка на Счете являются:
 - Сумма Фиксированного остатка в валюте Счета;
 - Дата начала течения периода размещения Фиксированного остатка на Счете (далее - Дата начала срока);
 - Дата окончания периода размещения Фиксированного остатка (далее - Дата окончания срока);
 - Процентная ставка для начисления процентов на Фиксированный остаток;
 - Иные согласованные в ходе переговоров условия, не противоречащие Соглашению.
- 3.2. Существенные условия Сделки должны быть согласованы не позднее 15.00 Местного времени Даты начала срока путем проведения переговоров по телефону и или по электронной почте. По договоренности Сторон, Существенные условия Сделки могут быть согласованы после 15.00 Местного времени, но не позднее 16.00 Местного времени Даты начала срока. **При этом сумма Фиксированного остатка должна быть зачислена на Банковский счет не позднее 16.30 Местного времени.**
- 3.3. После согласования Существенных условий Сделки Стороны обмениваются Подтверждениями **не позднее 16.00**

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

Местного времени Даты начала срока, одним из следующих способов:

- 3.3.1. с использованием основного канала связи – Системы, в соответствии с заключенным с Банком договором об ее использовании и Соглашением, путем направления Банком Клиенту электронного документа (Подтверждения) и последующего получения от Клиента этого Подтверждения, подписанного электронной подписью Уполномоченного лица Клиента;
- 3.3.2. с использованием резервного канала связи Подтверждениями с использованием электронной почты, путем направления Подтверждения на адрес электронной почты Стороны, указанный в Приложении №2 к настоящему Соглашению.
- 3.4. Сделка считается заключенной с момента получения Банком Подтверждения Клиента, содержащего Существенные условия Сделки, соответствующие условиям, указанным в Подтверждении Банка, в срок, установленный п. 3.3 настоящего Соглашения.
Течение срока размещения Фиксированного остатка начинается на следующий день после календарной даты заключения Сделки.
В случае если Подтверждение Клиента, полученное Банком, содержит Существенные условия Сделки, отличающиеся от условий, указанных в Подтверждении, направленном Банком, а также при неполучении Банком Подтверждения от Клиента в установленный в п. 3.3 настоящего Соглашения срок, Сделка считается незаключенной.
В случае, если согласованная Сторонами в рамках Сделки сумма Фиксированного остатка не будет размещена Клиентом в Дату начала срока, Сделка считается расторгнутой.
- 3.5. Стороны признают, что Подтверждения в электронном виде, обмен которыми осуществляется Сторонами посредством Системы, а также Подтверждения, обмен которыми Стороны осуществили посредством электронной почты в соответствии с настоящим Соглашением, равны по юридической силе документам на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями уполномоченных представителей Сторон и скрепленных печатью Сторон, и являются доказательством согласования Существенных условий Сделки.
- 3.6. Стороны подтверждают, что Подтверждение, оформленное и подписанное уполномоченными представителями Стороны-отправителя в соответствии с Соглашением, направленное посредством электронной почты с адреса электронной почты Стороны-отправителя, указанного в Приложении №2 к Соглашению, и полученное Стороной-получателем на адрес электронной почты Стороны-получателя, указанный в Приложении №2 к настоящему Соглашению, достоверно подтверждает Стороне-получателю, что Подтверждение исходит от Стороны-отправителя по Соглашению.
Риск убитых и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи информации о счетах и операциях Клиента, содержащихся в Подтверждениях, обмен которыми Стороны осуществляют посредством электронной почты, несет Клиент.
В случае изменения адресов электронной почты, установленных для обмена Подтверждениями, каждая из Сторон обязуется не позднее 3-х рабочих дней с даты изменения, но не позднее даты заключения очередной Сделки, направить другой Стороне новый список адресов электронной почты по форме Приложения №2 к настоящему Соглашению.

4. Проценты

- 4.1. Клиент размещает Фиксированный остаток на Счете, указанном в Подтверждении в рамках заключенной Сделки, в Дату начала срока. Клиент обязуется поддерживать остаток денежных средств на Счете в размере размещенного(-ых) Фиксированного остатка (Фиксированных остатков) в любой момент времени в течение срока размещения соответствующего Фиксированного остатка (Фиксированных остатков). За пользование Фиксированным остатком, находящимся на Счете, в течение согласованного периода размещения Банк уплачивает Клиенту проценты, начисленные по согласованной в рамках Сделки процентной ставке.
- 4.2. Проценты, подлежащие уплате Клиенту Банком, начисляются со дня, следующего за Датой начала срока, до Даты окончания срока (включительно). При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 4.3. Перечисление Банком суммы начисленных процентов производится на Счет в Дату окончания срока.
- 4.4. Если Дата окончания срока приходится на нерабочий или праздничный день, то выплата процентов осуществляется в первый, следующий за ним рабочий день. При этом соответствующим образом продлевается период размещения, за который Банк выплачивает проценты за пользование Фиксированным остатком.
- 4.5. Сделка прекращает свое действие, а начисленные Банком проценты на Фиксированный остаток, размещенный в рамках Сделки, не выплачиваются Клиенту:
 - в случае если сумма остатка денежных средств на Счете в любой в момент времени в течение срока размещения Фиксированного остатка, согласованного в рамках Сделки, будет меньше суммы Фиксированного остатка, предусмотренного условиями Сделки.
 - при поступлении от Клиента письменного уведомления о намерении расторгнуть настоящее Соглашение с указанием даты предполагаемого расторжения, если такая дата наступает в период размещения Фиксированного остатка на основании Сделки.
- 4.6. В случаях, указанных в п. 4.5 настоящего Соглашения, Сделка прекращает свое действие в операционный день, в котором наступило соответствующее событие, предусмотренное п. 4.5 настоящего Соглашения.
- 4.7. В целях исполнения предъявленного в Банк исполнительного листа, требования (постановления) уполномоченного государственного органа или иного аналогичного документа в соответствии с требованиями законодательства РФ, Банк вправе в соответствии с законодательством РФ обратиться с иском на сумму Фиксированного остатка. Сделка считается расторгнутой с даты осуществления списания Банком денежных средств со Счета, а начисленные Банком проценты на Фиксированный остаток, размещенный в рамках Сделки, не выплачиваются Клиенту, если иное не определено существенными условиями Сделки в соответствующем Подтверждении.

5. Срок действия Соглашения и порядок его расторжения

- 5.1. Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение срока действия Договора.
- 5.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не позднее, чем за 15 календарных дней до предполагаемой даты расторжения.
- 5.3. Прекращение настоящего Соглашения не освобождает Стороны от ответственности за нарушение своих обязательств по настоящему Соглашению.

6. Прочие условия

- 6.1. Начисление процентов на остаток на Счете, осуществляемое на основании иных соглашений Сторон (в случае их наличия) прекращается с Даты начала срока размещения Фиксированного остатка. Выплата начисленных процентов в данном случае осуществляется в порядке, установленном соответствующим соглашением Сторон, на основании которого осуществлялось начисление процентов на остаток на Счете.
- 6.2. Во всем остальном, условия Договора сохраняются без изменений.
- 6.3. Настоящее Соглашение составлено и подписано в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Банк:

Наименование:
Фактический адрес:
Юридический адрес:
ИНН:
КПП:
ОГРН:
к/с:
в:
БИК:

Клиент:

Наименование:
Фактический адрес:
Юридический адрес:
ИНН:
КПП:
ОГРН:
р/с №:
в:
БИК:

Банк:

(должность)

/ _____ /
(ФИО) (подпись)

Клиент:

(должность)

/ _____ /
(ФИО) (подпись)

**Подтверждение №
по поддержанию Фиксированного остатка**

« » _____ 20__ г.

В соответствии с условиями Соглашения о проведении сделок по размещению фиксированных остатков на счете Клиента № _____ от «_» _____ 20__ г. заключенного между _____ (далее - Банк) и _____ (далее Клиент), настоящее Подтверждение сформировано и направлено *Банком / Клиентом* в целях совершения Сделки по размещению Фиксированного остатка на расчетном счете Клиента № _____ на следующих условиях:

№ п/п	Существенные условия Сделки	Значения Существенных условий Сделки
1	Сумма Фиксированного остатка	
2	Дата начала срока	
3	Дата окончания срока	
4	Процентная ставка, начисляемая на Фиксированный остаток (процентов годовых)	
5	Валюта Фиксированного остатка	
6	Иные условия Сделки, согласованные Сторонами	

Настоящее Подтверждение подписал от лица Банка:

_____ (_____)
(Уполномоченное лицо Банка, принимающее Подтверждение)

М.П.

Список адресов электронной почты

«__» _____ 20__ г.

Список адресов электронной почты, утвержденных для заключения Сделок посредством электронной почты в соответствии с Соглашением о проведении сделок по размещению фиксированных остатков на счете Клиента № _____ от «__» _____ 20__ г., заключенным между _____ и _____:

Адреса электронной почты

Адрес электронной почты для получения Подтверждения от Банка ООО КБ «Столичный Кредит»	
Адрес электронной почты, с которого обязуется отправлять Подтверждения в Банк ООО КБ «Столичный Кредит»	
Адрес электронной почты ООО КБ «Столичный Кредит» для получения Подтверждений от Клиента	
Адрес электронной почты, с которого ООО КБ «Столичный Кредит» обязуется отправлять Подтверждения Клиенту	

«__» _____ 20__ г.

Перечень уполномоченных лиц

Настоящим Клиент уполномочивает представленных в настоящем Перечне физических лиц совершать в рамках и в течение срока действия Соглашения о проведении сделок по размещению фиксированных остатков на счете Клиента № _____ от «__» _____ 20__ г. от имени Клиента действия по заключению Сделок, а также иные юридически значимые действия, связанные с заключением Сделок, в том числе осуществлять подписание Подтверждений:

1) _____

(ФИО)

Документ, удостоверяющий личность:

паспорт гражданина РФ № _____ выдан _____ г.,
_____, к/п _____

зарегистрированный по адресу: _____

Подпись уполномоченного лица Клиента _____ / _____ /