

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ (ВКЛАДЫ) ДЛЯ КЛИЕНТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

1. Термины, применяемые в настоящих Общих условиях размещения

- 1.1. Банк – Акционерное общество «ОТП Банк» (АО «ОТП Банк»).
- 1.2. Вкладчик - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном РФ законодательством порядке частной практикой, с которым в соответствии с Общими условиями размещения денежных средств в депозиты (вклады) для клиентов малого бизнеса (далее Общие условия размещения) заключен Договор.
- 1.3. Соглашение (в рамках настоящих Общих условий размещения) - договоренность, заключить Договор между Банком и Вкладчиком.
- 1.4. Заявление – документы, являющиеся неотъемлемой частью Общих условий размещения денежных средств в депозиты (вклады) для клиентов малого бизнеса по форме соответствующего Приложения № 1,2,3,4 к настоящим Общим условиям размещения или соответствующее заявление по формату, установленному в системе Интернет-Банк/Клиент-Банк.

2. Общие положения.

- 2.1. Настоящие Общие условия размещения определяют порядок, в соответствии с которым Банк принимает поступившие от Вкладчика денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в депозиты (вклады) (далее совместно именуемые «Депозиты», а по отдельности – «Депозит»), порядок начисления и выплаты процентов на суммы Депозитов, условия возврата Депозитов.
- 2.2. Заключение Соглашения между Банком и Вкладчиком осуществляется путем присоединения Вкладчика к настоящим Общим условиям размещения. Установленная Банком форма Заявления о присоединении к Общим условиям размещения доводится до сведения лиц, намеревающихся заключить с Банком Договор, путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.otpbank.ru. Для заключения Договора Вкладчик предоставляет в Банк на бумажном носителе соответствующее Заявление о присоединении к Общим условиям размещения, подписанное от имени Вкладчика уполномоченными лицами и скрепленное печатью (при наличии) Вкладчика.
- 2.3. Сторонами по заключенному договору являются Банк и Вкладчик (далее совместно именуемые «Стороны»).
- 2.4. Соглашение заключается на неопределенный срок и считается заключенным после акцепта Банком Заявления о присоединении к Общим условиям размещения путем проставления на нем подписи уполномоченного сотрудника Банка или путем подписания отдельного соглашения между Банком и Клиентом. В подтверждение заключения Соглашения Банк выдает Вкладчику оформленное со стороны Банка Заявление о присоединении к Общим условиям размещения. Общие условия размещения и акцептованное Банком Заявление о присоединении к Общим условиям размещения являются неотъемлемыми частями друг друга.
- 2.5. Соглашение заключается при условии предоставления Вкладчиком в Банк надлежащим образом оформленных документов (в том числе необходимых для идентификации Вкладчика), перечень которых определяется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также Общими условиями размещения.
- 2.6. Вкладчик обязуется информировать Банк обо всех изменениях в информации о Клиенте, представленной в Банк с целью идентификации Клиента в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты таких изменений, с предоставлением подтверждающих документов. До получения Банком указанных документов, Банк в любых взаимоотношениях с Вкладчиком, в том числе и не связанных с Соглашением, руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия.
- 2.7. Соглашение может быть расторгнуто любой из Сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне о его расторжении не позднее, чем за 5 (пять) банковских дней до даты предполагаемого расторжения. При этом Соглашение будет действовать в отношении действующих Договоров о размещении банковского Депозита, заключенных на условиях, изложенных в соответствующих

Заявлениях. Соглашение будет действовать в отношении обязательств Сторон по действующим на дату расторжения и подписанным Сторонами Заявлениям до полного исполнения Сторонами своих обязанностей по указанному Договорам.

2.8. Вкладчик обязуется не размещать в Депозит денежные средства, являющиеся доходом от источника на территории в США (ежегодным фиксированным/определяемым доходом или периодическим доходом). К указанным доходам относятся все доходы, включаемые в валовой доход, в том числе проценты (также эмиссионный дисконт), дивиденды, арендные платежи, авторские вознаграждения и компенсации.

3. Порядок размещения депозита

3.1. Для размещения денежных средств в Депозит уполномоченный представитель Вкладчика передает в Банк составленное в двух экземплярах и подписанное Заявление на размещение Депозита по форме Приложения № 1 к настоящим Общим условиям размещения.

При наличии заключенного между Сторонами договора о порядке обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк»/«Клиент-Банк» допускается направление Вкладчиком Заявления в Банк с использованием указанной системы в порядке, установленном соответствующим договором.

3.2. В случае одобрения Банком условий размещения Депозита оба экземпляра Заявления подлежат согласованию путем проставления отметок и подписей уполномоченных лиц Банка в соответствующих полях Заявления, при этом, один экземпляр Заявления передается Вкладчику способами, определенными в разделе 7 настоящих Общих условий размещения, другой остается в Банке.

В случае несогласия Банка с условиями размещения, указанными Вкладчиком в Заявлении, Банк оформляет отказ в согласовании Заявления путем проставления отметок и подписей уполномоченных лиц Банка в соответствующих полях Заявления и направляет Заявление Вкладчику способами, определенными в разделе 7 настоящих Общих условий размещения.

Стороны вправе проводить переговоры по условиям размещения Депозита (Депозитов), по результатам которых Вкладчик имеет право направить в Банк новое Заявление (Заявления), содержащее согласованные Сторонами условия размещения Депозита (Депозитов). Прием Банком нового Заявления (Заявлений) осуществляется в порядке, установленном пунктом 3.3. настоящих Общих условий размещения.

3.3. Заявление Вкладчика считается полученным текущим рабочим днем в случае, если оно поступило в Банк до 16-00 по местному времени. Если Заявление поступило позже обозначенного срока, оно считается полученным в следующий банковский день.

В случае принятия заявления Вкладчика в рабочий день после установленного настоящим пунктом операционного времени, сумма Депозита Вкладчика зачисляется на один из открытых в Банке счета по учету Депозитов Вкладчика (далее – Депозитный счет) на следующий за этим днем банковский день.

Датой размещения денежных средств в Депозит считается дата фактического их зачисления на Депозитный счет. Исчисление срока размещения Депозита начинается со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет.

Для целей настоящих Общих условий размещения под банковским днем понимаются все рабочие дни, в которые банки в Российской Федерации осуществляют расчетные операции.

3.4. Соглашение, заключенное путем присоединения Вкладчика к Общим условиям размещения в соответствии с разделом 2 настоящих Общих условий размещения и подписанные Сторонами Заявления в совокупности являются Договором о размещении Депозита (далее – «Договор»). Такой Договор будет считаться заключенным с момента размещения денежных средств в качестве Депозита на Депозитный счет. Отношения Сторон по такому Договору регулируются положениями настоящих Общих условий размещения и условиями подписанного Сторонами Заявления. Вкладчик в течение всего срока действия заключенного Соглашения вправе размещать в Банке неограниченное количество Депозитов на открываемых отдельно для каждого Депозита Депозитных счетах. Если иное не предусмотрено дополнительно, к Вкладчику по настоящим Общим условиям размещения применяются тарифы, применяемые Банком к операциям, проводимым юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в валюте РФ и иностранной валюте. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в тарифы, применяемые Банком к операциям, проводимым юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в валюте РФ и иностранной валюте.

Банк открывает Депозитный счет и сообщает номер Депозитного счета Вкладчику не позднее банковского дня, следующего за датой поступления Заявления в Банк, определенной в соответствии с п. 3.4. Общих условий размещения.

Банк вправе изменять номер, присвоенный Депозитному счету Вкладчика, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Датой размещения денежных средств в Депозит считается дата фактического их зачисления на Депозитный счет. Исчисление срока размещения Депозита начинается со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет.

3.5. Сумма Депозита в размере, согласованном Сторонами в соответствующем Заявлении (далее – «Сумма Депозита»), вносится на Депозитный счет путем ее перечисления с расчетного счета Вкладчика, открытого в Банке, не позднее банковского дня, следующего за датой поступления Заявления в Банк, определяемой в соответствии с п. 3.4. Общих условий размещения, на основании расчетного документа, составленного Банком от имени Вкладчика, который расценивается Сторонами как поручение Вкладчика на списание денежных средств с расчетного счета в соответствии с условиями подписанного Сторонами Заявления.

В случае недостаточности на расчетном счете Вкладчика средств для внесения Суммы Депозита Вкладчик обеспечивает зачисление необходимых средств на свой расчетный счет не позднее банковского дня, следующего за датой поступления Заявления в Банк, определяемой в соответствии с п. 3.4. настоящих Общих условий размещения, включая эту дату. При этом перечисление Суммы Депозита на Депозитный счет осуществляется в день образования на расчетном счете Вкладчика необходимого остатка денежных средств, если такой остаток образовался до 16-00 по местному времени, а в случае образования такого остатка после 16-00 по местному времени – в следующий за этим днем банковский день.

Сумма Депозита может быть внесена на Депозитный счет путем перечисления денежных средств Вкладчика со счета Вкладчика, открытого в другом банке, на Депозитный счет не позднее банковского дня, следующего за датой поступления Заявления в Банк, определяемой в соответствии с п. 3.4. настоящих Общих условий размещения, включая эту дату.

В период срока размещения Депозита Сумма Депозита не может быть увеличена Вкладчиком (не допускается перечисление Вкладчиком дополнительных взносов в Депозит), если допустимость увеличения Вкладчиком Суммы Депозита (перечисления Вкладчиком дополнительных взносов в Депозит) прямо не согласована Сторонами в Заявлении.

3.6. Сумма Депозита, поступившая в Банк не в полном объеме или не в согласованный в соответствии с п. 3.5. настоящих Общих условий размещения срок, в том числе, в качестве дополнительных взносов в Депозит (если допустимость таких дополнительных взносов в Депозит прямо не согласована Сторонами в Заявлении), со счета Вкладчика, открытого в Банке и/или в другом банке, подлежит возврату Вкладчику как ошибочно зачисленные средства не позднее дня, следующего за днем их поступления, при этом проценты на указанные денежные средства Банк не начисляет.

В случае невнесения полной Суммы Депозита на Депозитный счет в течение сроков, определенных в п. 3.5. настоящих Общих условий размещения, Депозитный счет, открытый Банком для зачисления Суммы Депозита по соответствующему Заявлению, подлежит закрытию Банком.

3.7. Выписки по Депозитному счету и приложения к ним оформляются на бумажном носителе по мере совершения операций и выдаются Вкладчику по его первому требованию.

При наличии заключенного между Сторонами договора о порядке обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк»/«Клиент-Банк» допускается по заявлению Вкладчика направление выписок по Депозитному счету и приложений к ним с использованием указанной системы в порядке, установленном соответствующим договором.

4. Порядок возврата депозита

4.1. Банк обязуется:

- вернуть Сумму Депозита Вкладчику по истечении срока размещения Депозита, указанного в Заявлении (далее – Срок размещения Депозита);
- вернуть Сумму Депозита Вкладчику до истечения Срока размещения Депозита в случае получения от Вкладчика Заявления, оформленного по форме Приложения №2 к настоящим Общим условиям размещения (далее – «Заявление о досрочном возврате Депозита»);
- вернуть часть Суммы Депозита Вкладчику (на условиях, предусмотренных в Заявлении и Общих условиях размещения) до истечения Срока размещения Депозита в случае, если такое право Вкладчика предусмотрено в Заявлении и от Вкладчика получено Заявление, оформленное по форме Приложения № 3 к настоящим Общим условиям размещения (далее – «Заявление о возврате части Депозита»).

Заявление о досрочном возврате Депозита должно быть предоставлено в Банк в порядке, установленном п. 3.2. Общих условий размещения, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до указанной в нем даты возврата Депозита, и принято Банком в порядке, установленном в п. 3.4. Общих условий размещения. Банк обязуется вернуть Депозит и начисленные проценты не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Банком Заявления о досрочном возврате Депозита.

Заявление о возврате части Депозита должно быть предоставлено в Банк в порядке, установленном п.3.2. настоящих Общих условий размещения, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до указанной в нем даты возврата части Депозита, и принято Банком в порядке, установленном в п.3.4. настоящих Общих условий размещения. Банк обязуется возвратить указанную часть Депозита не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Банком Заявления о возврате части Депозита.

Если в соответствии с условиями Заявления, согласованного Сторонами, досрочное истребование Вкладчиком части Депозита является недопустимым (в том числе в случае, когда Заявлением определены пределы для досрочного истребования части Депозита), то Вкладчик вправе до истечения Срока размещения Депозита истребовать только всю сумму Депозита, находящуюся на Депозитном счете.

4.2. Для целей настоящих Общих условий размещения под датой возврата Депозита/части Депозита (далее - «Дата Возврата») понимается:

- дата списания Суммы Депозита/части Суммы Депозита с корреспондентского счета Банка, если возврат Суммы Депозита/части Суммы Депозита осуществляется на счет Вкладчика в другом банке;
- дата зачисления Суммы Депозита/части Суммы Депозита на счет Вкладчика, если возврат Суммы Депозита/части Суммы Депозита осуществляется на открытый в Банке расчетный счет Вкладчика (далее – «Счет Вкладчика»), на который Банк переводит Сумму Депозита/часть Суммы Депозита и/или начисленные проценты.

4.3. Если дата осуществления платежа приходится на нерабочий день, то указанный платеж должен быть осуществлен в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом проценты на Сумму Депозита начисляются исходя из фактического срока нахождения денежных средств Вкладчика на Депозитном счете.

4.4. Банк имеет право составить от имени Вкладчика расчетный документ для возврата Депозита и выплаты процентов.

4.5. Вкладчик не вправе перечислять находящиеся на Депозитном счете денежные средства на счета третьих лиц. Выдача наличными Суммы Депозита или какой-либо ее части и процентов по нему не допускается.

4.6. Вкладчик дает Банку согласие на списание денежных средств с Депозитного счета в случае, если сумма ошибочно зачислена на Депозитный счет Вкладчика, для чего Вкладчик предоставляет право Банку списывать (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства с Депозитного счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Депозитный счет Вкладчика, в т.ч. денежные средства могут быть списаны до истечения срока размещения Депозита.

5. Порядок начисления и выплаты процентов

5.1. Банк начисляет проценты на сумму Депозита по ставке, указанной в соответствующем подписанном Сторонами Заявлении, начиная со дня, следующего за днем зачисления Суммы Депозита на Депозитный счет и заканчивая Датой возврата Депозита (включительно).

Проценты на Сумму Депозита начисляются в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году принимается в соответствии с их фактическим количеством (365 или 366), а количество дней в месяце принимается в соответствии с фактическим количеством дней в соответствующем месяце.

В случае возврата части Депозита, если допустимость досрочного истребования части Депозита предусмотрена соответствующим Заявлением, проценты начисляются (по ставке, указанной в соответствующем подписанном Сторонами Заявлении) исходя из фактического остатка денежных средств на Депозитном счете на начало каждого операционного дня в течение Срока размещения Депозита.

5.2. Начисленные проценты перечисляются Банком на тот же счет Вкладчика, на который осуществляется возврат Суммы Депозита, и в той же валюте, в которой был внесен Депозит.

5.3. Если иное не предусмотрено условиями заключенного Соглашения, при досрочном востребовании суммы Депозита Банк начисляет и уплачивает Вкладчику проценты по ставке 0,01% (Ноль целых и одна сотая) процентов годовых за весь фактический срок нахождения суммы Депозита на Депозитном счете. При этом сумма Депозита возвращается Вкладчику с учетом удержания ранее выплаченных Вкладчику процентов, начисленных по ставке, указанной в подписанном Сторонами Заявлении.

Если действующим законодательством Российской Федерации определены случаи, когда при досрочном востребовании суммы Депозита предусмотрена уплата процентов по ставке, отличной от указанной в настоящем пункте, то проценты начисляются в соответствии с требованиями соответствующего нормативного акта.

5.4. Банк осуществляет удержание налогов с доходов, полученных Вкладчиком в виде процентов по Депозиту, если такое удержание требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Письменные сообщения банка

6.1. Сообщения и уведомления, направляемые Вкладчику в соответствии с настоящими Общими условиями размещения, оформляются на бумажном носителе и передаются Вкладчику одним из следующих способов:

- выдаются уполномоченному представителю Вкладчика с распиской в получении;
- направляются заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по вышеуказанному адресу Вкладчика.

6.2. Сообщение считается полученным:

- в момент выдачи уполномоченному представителю Вкладчика;
- в момент получения заказного почтового отправления.

6.3. При наличии заключенного между Сторонами договора о порядке обмена документами в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк»/«Клиент-Банк» допускается направление Вкладчику сообщений с использованием указанной системы в порядке, установленном соответствующим договором.

7. Порядок разрешения споров. Прочие положения

7.1. Все возникающие споры и разногласия Стороны обязуются разрешать путем переговоров. В случае недостижения согласия споры подлежат рассмотрению в арбитражном суде по месту нахождения Банка или филиала Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Соглашению при наступлении и в период влияния последствий обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, народные волнения, принятие органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств по Соглашению, других чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

7.3. В случае представления Вкладчиком в Банк любых документов Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Вкладчика на представленных документах подписям и оттиску печати в находящейся в Банке карточке с образцами подписей и оттиска печати Вкладчика. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что:

- документ подписан неуполномоченными лицами (лицом);
- оттиск печати на документе не соответствует оттиску печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати или на документах, ранее переданных Вкладчиком в Банк.

Банк вправе отказать в приеме или выдаче документов представителю Вкладчика, в случае, если его полномочия подтверждены доверенностью, которая содержит один или несколько следующих признаков:

- не содержит паспортных данных представителя Вкладчика;
- подписана уполномоченным выдавать доверенности лицом, образец подписи которого не содержится в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, не в присутствии сотрудника Банка или не удостоверена нотариально.

Банк вправе отказать Вкладчику в приеме любого документа, если документ подписан не в присутствии сотрудника Банка или подлинность подписи подписавшего документ лица не засвидетельствована нотариусом.

Вкладчик обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк любом документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения Вкладчиком вышеуказанного требования Банк вправе отказать в приеме документа.

7.4. Правоотношения Сторон по настоящему Соглашению и прилагаемым к нему Заявлениям регулируются правом Российской Федерации.

7.5. Общие условия размещения и прилагаемые к нему Заявления действуют до полного исполнения Сторонами своих обязательств по ним.

7.6. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность информации об операциях и счетах Вкладчика. Любая информация о Депозите и отношениях Сторон по настоящему Соглашению может быть раскрыта третьим лицам только в порядке и объемах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.7. При поступлении в Банк исполнительных документов непосредственно от взыскателей, перечисление денежных средств в пользу взыскателя производится с расчетного счета Клиента (при наличии заключенного договора банковского счета с Клиентом), а при недостаточности денежных средств на расчетном счете, денежные средства списываются с Депозитного счета.

7.8. Настоящие Общие условия размещения могут быть изменены и дополнены по взаимному соглашению Сторон, совершенному в письменной форме и подписанному Сторонами.

7.9. Вкладчик не вправе уступать свои права по заключенному Соглашению без письменного согласия Банка.

7.10. Настоящие Общие условия не являются офертой в смысле ст. 435 ГК РФ и подлежат применению только при выполнении условий, указанных в п.2.2.Общих условий размещения.

7.11. Банк вправе изменить настоящие Общие условия размещения в одностороннем порядке, уведомив Клиента за 10 (десять) рабочих дней до даты вступления в силу изменений путем размещения указанных изменений на информационных стендах в местах обслуживания Клиента и/или на сайте Банка в сети Интернет и/или путем направления сообщения по системе «Интернет-Банк»/«Клиент-Банк».

Заявление о размещении денежных средств в депозит (вклад) на условиях Депозита «Классический»

«__» _____ 20__

В соответствии с заключенным Соглашением об Общих условиях размещения денежных средств в депозиты (вклады) для клиентов малого бизнеса от «__» _____ 20__ Вкладчик _____ просит открыть Депозитный счет и принять

денежные средства в депозит (вклад) на следующих условиях:

1. Параметры Депозита

Сумма Депозита: в формате "1 234-10"	Валюта депозита: по-русски
Сумма Депозита прописью: указать в формате "Одна тысяча двести тридцать четыре рубля 10 копеек"	
Срок размещения Депозита: указать количество календарных дней либо месяцев цифрами (в зависимости от условий соответствующего продукта) дн./мес. (указывается одно значение, либо дни, либо месяцы)	Ставка размещения: указать процентную ставку, согласованную Сторонами % годовых

1. Перечисление денежных средств на Депозитный счет

- Сумма Депозита перечисляется с расчетного счета Вкладчика № **указать № счета Вкладчика**, открытого в Банке, на Депозитный счет на основании расчетного документа, составленного Банком от имени Вкладчика.
- Сумма Депозита перечисляется Вкладчиком на Депозитный счет со счета Вкладчика, открытого в другом банке.

3. Условие о недопустимости увеличения Вкладчиком Суммы Депозита (перечисления Вкладчиком дополнительных взносов в Депозит)

В период Срока размещения Депозита дополнительные взносы в Депозит **не допускаются**.

4. Условие о недопустимости досрочного истребования части Депозита.

Вкладчик **не имеет право требовать досрочного возврата части Депозита**.

5. Возврат Суммы Депозита и выплата процентов

- Сумма Депозита и процентов перечисляется на расчетный счет Вкладчика, указанный в п. 2 настоящего Заявления, по истечении срока размещения Депозита на основании расчетного документа, составленного Банком. После перечисления Суммы Депозита и процентов на указанный расчетный счет прошу закрыть Депозитный счет
- Сумма Депозита и процентов перечисляется на расчетный счет Вкладчика по следующим реквизитам: **указать наименование Вкладчика, ИНН указать ИНН Вкладчика, р/с № указать № счета Вкладчика в указать наименование банка (БИК указать БИК банка, корр.счет № указать корр.счет банка)** по истечении срока размещения Депозита на основании расчетного документа, составленного Банком. После перечисления Суммы Депозита и процентов на указанный расчетный счет прошу закрыть Депозитный счет

указать должность руководителя Вкладчика

/указать фамилию И.О./

М.П.

Отметки Банка:

- Условия Депозита согласованы.

- Заявление отклонено.

Номер Депозитного счета:

Входящий номер и дата поступления

Заявления:

(причина отказа)

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

М.П.

в АО «ОТП Банк»

Заявление о размещении денежных средств в депозит (вклад) на условиях Депозита «Рациональный»

«__» _____ 20__ г.

В соответствии с заключенным Соглашением об Общих условиях размещения денежных средств в депозиты (вклады) для клиентов малого бизнеса от «__» _____ 20__ Вкладчик _____ просит открыть Депозитный счет и принять денежные средства в депозит (вклад) на следующих условиях:

1. Параметры Депозита

Сумма Депозита: в формате "1 234-10"	Валюта депозита: по-русски
Сумма Депозита прописью: указать в формате "Одна тысяча двести тридцать четыре рубля 10 копеек"	
Срок размещения Депозита: указать количество календарных дней либо месяцев цифрами (в зависимости от условий соответствующего продукта) дн./мес. (указывается одно значение, либо дни, либо месяцы)	Ставка размещения: указать процентную ставку, согласованную Сторонами % годовых
Сумма неснижаемого остатка: в формате "1 234-10"	Сумма неснижаемого остатка прописью: указать в формате "Одна тысяча двести тридцать четыре рубля 10 копеек"
На сумму, превышающую 2-х кратный размер суммы неснижаемого остатка, проценты начисляются по ставке 0,01 % годовых	

2. Перечисление денежных средств на Депозитный счет

- Сумма Депозита перечисляется с расчетного счета Вкладчика № указать № счета Вкладчика, открытого в Банке, на Депозитный счет на основании расчетного документа, составленного Банком от имени Вкладчика.
- Сумма Депозита перечисляется Вкладчиком на Депозитный счет со счета Вкладчика, открытого в другом банке.

3. Условие о допустимости увеличения Вкладчиком Суммы Депозита (перечисления Вкладчиком дополнительных взносов в Депозит)

В период Срока размещения Депозита допускаются дополнительные взносы в Депозит, за исключением последних 30 (тридцати) календарных дней Срока размещения Депозита, указанного в п.1 настоящего Заявления (включая день возврата Суммы Депозита).
Дополнительные взносы оформляются Вкладчиком платежным поручением со счета Вкладчика.

Минимальная сумма дополнительного взноса – 50 000 руб./1000 долларов США/1000 евро

Условие о допустимости досрочного истребования части Депозита

Вкладчик имеет право досрочно истребовать часть Депозита при условии, что уменьшение суммы неснижаемого остатка, указанной в п. 1 настоящего Заявления, при досрочном возврате части Депозита не допускается.

Минимальная сумма частичного досрочного возврата – 50 000 руб./1000 долларов США/1000 евро

5. Возврат Суммы Депозита и выплата процентов

- Сумма Депозита и процентов перечисляется на расчетный счет Вкладчика указанный в п. 2 настоящего Заявления, по истечении срока размещения Депозита на основании расчетного документа, составленного Банком. После перечисления Суммы Депозита и процентов на указанный расчетный счет прошу закрыть Депозитный счет.
- Сумма Депозита и процентов перечисляется на расчетный счет Вкладчика по следующим реквизитам:
указать наименование Вкладчика, ИНН указать ИНН Вкладчика, р/с № указать № счета Вкладчика в указать наименование банка (БИК указать БИК банка, корр.счет № указать корр.счет банка) по истечении срока размещения Депозита на основании расчетного документа, составленного Банком. После перечисления Суммы Депозита и процентов на указанный расчетный счет прошу закрыть Депозитный счет.
- Проценты причисляются к сумме Депозита ежемесячно в дату размещения Депозита. Сумма Депозита с учетом причисленных процентов перечисляется на расчетный счет Вкладчика указанный в п. 2 настоящего Заявления, по истечении срока размещения Депозита на основании расчетного документа, составленного Банком. После перечисления Суммы Депозита и процентов на указанный расчетный счет прошу закрыть Депозитный счет.
- Сумма Депозита и процентов перечисляется на расчетный счет Вкладчика указанный в п.2 настоящего Заявления, ежемесячно в дату размещения Депозита. Сумма Депозита процентов перечисляется на расчетный счет Вкладчика указанный в п. 2 настоящего Заявления, по истечении срока размещения Депозита на основании расчетного документа, составленного Банком. После перечисления Суммы Депозита и процентов на указанный расчетный счет прошу закрыть Депозитный счет.

указать должность руководителя Вкладчика

/указать фамилию И.О./

М.П.

Отметки Банка:

Условия Депозита согласованы.

Заявление отклонено.

Номер Депозитного счета:

Входящий номер и дата поступления Заявления:

(причина отказа)

(должность)

(подпись)

(Фамилия И.О.)

/М.П.

Заявление о досрочном возврате депозита

«___» _____ 20__

В соответствии с Заявлением о присоединении к Общим условиям размещения денежных средств в депозиты (вклады) для клиентов малого бизнеса № _____ от «___» _____ 20__ Вкладчик _____ просит произвести досрочный возврат суммы Депозита, перечисленной на Депозитный счет № указать № Депозитного счета Вкладчика на основании Заявления о размещении денежных средств в депозит (вклад) от указать в формате "ДД/ММ/ГГГГ", и закрыть Депозитный счет.

Сумму Депозита и начисленных процентов просим

перечислить указать в формате "ДД/ММ/ГГГГ" на наш расчетный счет № указать № счета Вкладчика, открытый в АО «ОТП Банк».

перечислить указать в формате "ДД/ММ/ГГГГ" на наш расчетный счет № указать № счета Вкладчика в указать наименование банка (БИК указать БИК банка, корр.счет № указать корр.счет банка).

указать должность руководителя Вкладчика

/указать фамилию И.О./

М.П.

Отметки Банка:

Входящий номер и дата поступления Заявления:

Заявление о возврате части депозита

«__» _____ 20__ г.

В соответствии с Заявлением о присоединении к Общим условиям размещения денежных средств в депозиты (вклады) для клиентов малого бизнеса № _____ от «__» _____ 20__ Вкладчик _____ просит произвести досрочный возврат части Суммы Депозита, перечисленной на Депозитный счет № **указать № Депозитного счета Вкладчика** на основании Заявления о размещении денежных средств в депозит (вклад) № **указать номер Заявления от указать в формате "ДД/ММ/ГГГГ"**.

Сумма возврата: ()

Возвращаемую сумму просим

перечислить **указать в формате "ДД/ММ/ГГГГ"** на наш расчетный счет № **указать № счета Вкладчика**, открытый в АО «ОТП Банк».

перечислить **указать в формате "ДД/ММ/ГГГГ"** на наш расчетный счет № **указать № счета Вкладчика** в **указать наименование банка (БИК указать БИК банка, корр.счет № указать корр.счет банка)**.

указать должность руководителя Вкладчика

/указать фамилию И.О./

М.П.

Отметки Банка:

Входящий номер и дата поступления Заявления:
