

УТВЕРЖДЕНА  
Правлением АО "Алма Банк"  
протокол от 03.11.2016 г. № 40  
действует с 07.11.2016 г.

**Типовая форма Соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток**  
Редакция № 2

г. Москва, 2016

## СОГЛАШЕНИЕ

### о начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете юридического лица – клиента АО «Алма Банк»

#### 1. Общие условия

1.1. Соглашение о начислении процентов на неснижаемый остаток (далее – «Соглашение») определяет для Клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - общие условия установления и поддержания неснижаемого остатка денежных средств на расчетном счете Клиента (далее – «Счет») открытом в Банке на основании договора банковского счета и начисления Банком процентов на неснижаемый остаток денежных средств на Счете.

1.2. Договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации с даты приема Банком надлежаще оформленного и подписанного Клиентом Заявления о присоединении к действующей редакции Соглашения (далее – «Заявление», Приложение 1) в двух экземплярах на бумажном носителе.

1.3. Соглашение, Заявление и заявка о размещении денежных средств на расчетном счете в виде неснижаемого остатка (далее – «Заявка», Приложение 2), акцептованная Банком, в совокупности являются заключенной между Банком и Клиентом сделкой по размещению денежных средств на Счете в виде неснижаемого остатка (далее – Сделка).

1.4. Клиент обеспечивает поддержание размещенного на Счете неснижаемого остатка денежных средств (далее – «Неснижаемый остаток»), а Банк обязуется выплатить проценты на сумму Неснижаемого остатка на условиях акцептованной Банком Заявки.

1.5. Стороны заверяют, что:

- исполнение Сделки не будет нарушать какой-либо действующий правовой акт;
- исполнение Сторонами обязательств по Сделке не является и не приведет к нарушению любого другого договора, участниками которого являются Стороны;
- в рамках Соглашения Стороны намерены совершать только такие Сделки, для совершения которых Уставы Сторон не устанавливают каких-либо ограничений на совершение Сделок.

1.6. Все инструкции, извещения, подтверждения или запросы, направляемые Клиентом или Банком, должны оформляться Сторонами в письменной форме.

1.7. Стороны признают, что условия Сделки являются неотъемлемой частью договора банковского счета, заключенного Сторонами и указанного в Заявлении.

1.8. Согласно условиям заключенной Сделки Банк осуществляет операции по счету Клиента в соответствии с распоряжениями Клиента в пределах суммы денежных средств, находящихся на счете Клиента за вычетом Неснижаемого остатка.

1.9. Клиент имеет право отказаться от принятых на себя обязательств по Сделке при условии предварительного уведомления Банка, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до предполагаемой даты расторжения Сделки, направив в Банк Заявление о расторжении Сделки. Обязательства Банка по Сделке прекращаются после получения Клиентом от Банка акцепта на расторжение заключенной ранее Сделки.

Клиенту передается один экземпляр акцептованного Банком Заявления о расторжении Сделки на бумажном носителе:

1.10. Банк вправе в одностороннем порядке изменять текст настоящего Соглашения без предварительного уведомления Клиента, если такие изменения вызваны изменениями в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях в течение 15 дней с момента внесения изменений путем размещения текста Соглашения на официальном сайте Банка.

1.11. При изменении текста настоящего Соглашения по причинам не указанным в п. 1.10 Соглашения, Банк уведомляет Клиента о таких изменениях не позднее дня, с которого указанные изменения начинают действовать, путем размещения текста Соглашения на официальном сайте Банка.

1.12. Клиент, заключая Сделку с Банком, присоединяется к тексту Соглашения в действующей редакции, размещенной на официальном сайте Банка.

## **2. Порядок и условия заключения Сделок**

2.1. В целях заключения Сделки Стороны согласовывают и определяют в Заявке существенные условия Сделки:

- номер Счета;
- сумму Неснижаемого остатка;
- срок Сделки;
- даты начала и окончания срока Сделки (поддержания Неснижаемого остатка);
- процентную ставку, начисляемую на сумму Неснижаемого остатка.

2.2. Заявка предоставляется в Банк в двух экземплярах на бумажном носителе. Не позднее начала срока Сделки, Клиенту передается один экземпляр акцептованной Банком Заявки на бумажном носителе:

2.3. Сделка считается заключенной с даты, указанной в Заявке Клиентом, в случае акцепта Банком.

2.4. В случае отсутствия на Счете Клиента суммы Неснижаемого остатка на дату начала срока Сделки, т.е. неисполнение Клиентом существенных условий Сделки, указанных в Заявке и акцептованных Банком, Сделка считается незаключенной.

2.5. Существенные условия Сделки должны быть согласованы Сторонами не позднее 15 часов 00 минут с понедельника по четверг, и не позднее 14 часов 00 минут в пятницу даты начала срока Сделки.

2.6. При наличии на дату начала срока Сделки ограничений на право Клиента распоряжаться денежными средствами на Счете (арест, приостановление операций по Счету), Сделка считается не заключенной.

## **3. Порядок начисления и выплаты процентов по Сделке**

3.1. Клиент обеспечивает поддержание размещенного на Счете Неснижаемого остатка в течение срока действия Сделки, а Банк обязуется выплатить проценты на сумму Неснижаемого остатка за срок действия Сделки в соответствии с существенными условиями Сделки, указанными в Заявке.

3.2. Проценты начисляются ежедневно с даты следующей за датой начала срока Сделки по дату окончания срока Сделки включительно. При исчислении процентов и срока Сделки количество дней в году принимается равным календарному числу дней в году (365 или 366).

3.3. Начисляемые проценты не увеличивают сумму Неснижаемого остатка.

3.4. Проценты выплачиваются в день окончания срока Сделки. Если дата выплаты процентов приходится на нерабочий день, проценты начисляются и выплачиваются в ближайший следующий за ним рабочий день. При этом начисление процентов за период со дня, следующего за днем окончания срока Сделки, являющегося нерабочим днем, по следующий за ним рабочий день включительно, производится по ставке, указанной в Заявке.

3.5. В день окончания срока Сделки Банк перечисляет сумму начисленных процентов на Счет Клиента, на котором поддерживался Неснижаемый остаток.

3.6. В случае уменьшения остатка на Счете Клиента ниже Неснижаемого остатка, указанного в Заявке в течение срока действия Сделки, в том числе по причинам:

- наличия ограничений на право распоряжения денежными средствами на Счете;
- наличия ареста денежных средств на Счете;
- списания денежных средств со Счета на основании предъявленных к счету требований, инкассовых поручений, взысканий по исполнительным документам и т.п., действие Сделки досрочно прекращается и выплата процентов по Сделке производится по ставке 0.1 (ноль целых одна десятая) % годовых на входящий остаток по счету с даты следующей за датой начала срока Сделки до дня в котором произошло уменьшение суммы Неснижаемого остатка включительно, о чем Банк, не позднее следующего рабочего дня, уведомляет Клиента по телефонам, указанным в Карточке образцов подписей и оттиска печати.

3.7. В случае уменьшения суммы Неснижаемого остатка, менее размера определенного в Заявке, Клиент обязан восстановить на текущем счете Неснижаемый остаток до 24.00 часов дня, в котором произошло уменьшение суммы Неснижаемого остатка.

3.8. В случае если Неснижаемый остаток не будет восстановлен в течение срока, указанного в п. 3.7. настоящего Соглашения, выплата процентов по Сделке производится по ставке 0.1 (ноль целых одна десятая) % годовых на входящий остаток по счету с даты следующей за датой начала

срока Сделки до дня в котором произошло уменьшение суммы Неснижаемого остатка включительно.

3.9. В случае поступления от Клиента в Банк Заявления о расторжении Сделки, Сделка считается досрочно расторгнутой с даты акцепта Заявления о расторжении Банком и выплата процентов по Сделке производится по ставке 0.1 (ноль целых одна десятая) % годовых на входящий остаток по счету с даты следующей за датой начала срока Сделки до дня в котором произошло уменьшение суммы Неснижаемого остатка включительно.

#### **4. Ответственность Сторон**

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Любые споры и разногласия, которые могут возникнуть в связи с заключением Сделки (Сделок), ее исполнением или толкованием отдельных положений Соглашения, решаются путем переговоров. В случае если соглашение между Сторонами в ходе переговоров не достигнуто, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

#### **5. Обстоятельства непреодолимой силы**

5.1. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Сделке, если исполнение стало невозможным вследствие воздействия непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и неотвратимых в данных условиях обстоятельств, которыми являются: природные явления и стихийные бедствия, пожар, война и военные действия, решения, акты и другие действия центральных и местных органов власти, а также Банка России и т.п., а также иные обстоятельства, находящиеся вне воли Сторон и препятствующие выполнению Сторонами принятых на себя обязательств по Сделке. Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства по Сделке, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

5.2. Неуведомление об обстоятельствах, указанных в п.5.1 Соглашения, лишает соответствующую сторону прав на освобождение от ответственности за невыполнение обязательств.

5.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Соглашением, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

#### **6. Заключительные положения**

6.1. Все изменения и дополнения к Соглашению действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

6.2. Все приложения к Соглашению, а также документы, полученные Сторонами друг от друга и касающиеся предмета Соглашения, являются его неотъемлемой частью.

6.3. Если отдельные положения Соглашения становятся недействительными или вступают в противоречие с действующим законодательством Российской Федерации, остальные положения Соглашения сохраняют силу. В этом случае Стороны совместно должны устранить недействительные положения Соглашения и внести в них соответствующие изменения.

6.4. Каждая из Сторон сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и другой информации в рамках Соглашения. Обязательство сохранения конфиденциальности не распространяется на общедоступную информацию, а также на предоставление информации уполномоченным государственным органам в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.5. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Банк исполняет для Клиента функции налогового агента.

#### **Реквизиты Банка:**

АО «Алма Банк», адрес: г. Москва, Бескудниковский бульвар, дом 36, корп. 1, БИК 044525408, ОГРН 1027739222246, ИНН 7713073043, КПП 774401001, к/с 30101810900000000408.