



---

Приложение 11  
к приказу АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»  
от 29 мая 2017 г. № 84

**ПРАВИЛА**  
**размещения депозитов юридическими лицами (за исключением кредитных**  
**организаций) и индивидуальными предпринимателями**  
**в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

Редакция 1

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила размещения депозитов юридическими лицами (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Правила) определяют условия и порядок заключения депозитных сделок между Банком и юридическими лицами (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», права и обязанности Клиента и Банка, а также регулируют отношения, возникшие в связи с этим между Клиентом и Банком (далее совместно именуются Стороны).

Содержание настоящих Правил раскрывается без ограничения по запросам любых заинтересованных лиц.

1.2. Для целей настоящих Правил применяются следующие термины и сокращения:

**Банк** – АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

**Филиал** – обособленное подразделение Банка, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть.

**Соглашение** – заключенное между Банком и Клиентом Соглашение о проведении депозитных сделок (по форме Приложение № 1 к настоящим Правилам), включающее в себя в качестве неотъемлемой части настоящие Правила.

**Депозит** – денежные средства Клиента, размещенные в Банке в соответствии с условиями Соглашения.

**Депозитная сделка** – сделка по размещению денежных средств Клиента в Банке в соответствии с условиями Соглашения, существенные условия которой согласованы Сторонами в Подтверждении.

**Дата размещения депозита** – дата, указанная в Подтверждении.

**Заявление** – заявление Клиента о размещении денежных средств в депозит соответствующего вида в соответствии с Соглашением, содержащее существенные условия депозитной сделки (оферта Клиента), оформленное в соответствии с Правилами.

**Подтверждение** – документ, подтверждающий согласие Банка на размещение денежных средств Клиента на условиях, изложенных в Заявлении (акцепт Банка), оформленное в соответствии с Правилами.

**Система «Интернет-Банкинг»** – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг». Для передачи документов посредством системы «Интернет-Банкинг», Стороны заключают договор на обслуживание клиентов по системе «Интернет-Банкинг».

**Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) или индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся частной практикой.

**Счет по депозиту** – счет по вкладу (депозиту), открываемый Клиенту в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующими актами Банка России, а также банковскими правилами и настоящими Правилами, указанный в Подтверждении.

**Сумма депозита** – сумма денежных средств Клиента, размещаемая во вклад (депозит) Банка, указанная в Подтверждении, которая поступила на счет по депозиту, открытый Клиенту.

**Клиент-нерезидент:**

а) физическое лицо, которое фактически находится в Российской Федерации менее 183 календарных дней в течение 12 (Двенадцати) следующих подряд месяцев;

б) юридическое лицо или организации и предприятия, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

в) находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

г) находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов, указанных в подпункте "б".

**Постоянное представительство иностранной организации в Российской Федерации** – в целях налогообложения понимается – филиал, представительство, отделение, бюро, контора, агентство, любое другое обособленное подразделение или иное место деятельности иностранной организации, через которое организация регулярно осуществляет предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации.

**Клиент - иностранный налогоплательщик** – клиент, отвечающий критериям, установленным во внутренних документах Банка.

**Уполномоченное лицо (лица)** – единоличный исполнительный орган либо лицо, имеющее полномочия на заключение депозитных сделок на основании доверенности.

1.3. Для участия в депозитных операциях Клиент заключает с Банком Соглашение, которое определяет общие условия и порядок участия Клиента в депозитных операциях, проводимых Банком.

1.4. Соглашение заключается в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, опубликованным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.mfk-bank.ru](http://www.mfk-bank.ru) в целом, без каких-либо изъятий, оговорок и условий путем подписания уполномоченными лицами Сторон Соглашения. Соглашение считается заключенным на условиях, изложенных в

Соглашении и настоящих Правилах, с момента подписания Соглашения Сторонами.

1.5. Стороны могут заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения настоящих Правил при условии, что это не приведет к изменению настоящих Правил в целом. В этом случае настоящие Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

1.6. В случае возникновения споров, связанных с реализацией Соглашения, они будут разрешаться путем переговоров между уполномоченными представителями Банка и Клиента.

Неурегулированные Сторонами споры и разногласия, возникающие при исполнении Соглашения, разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Банка/Филиала. При разрешении любых споров, вытекающих из Соглашения, применяется законодательство Российской Федерации.

1.7. Денежные средства, внесенные на счета по депозиту Клиентами – индивидуальными предпринимателями, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

1.8. Клиент-нерезидент имеет фактическое право на получение, использование и (или) распоряжение доходом по Договору.

1.9. Доход, выплачиваемый Клиенту - постоянному представительству в Российской Федерации иностранной организации, непосредственно относится к постоянному представительству.

1.10. В целях заключения Депозитных сделок Стороны согласуют следующие существенные условия каждой Депозитной сделки, к которым относятся:

- 1) сумма и валюта Депозита;
- 2) срок Депозита (в календарных днях/ в месяцах);
- 3) процентная ставка по Депозиту (в процентах годовых);
- 4) периодичность выплаты процентов;
- 5) дата размещения Депозита;
- 6) досрочное полное истребование Депозита;
- 7) частичное истребование Депозита;
- 8) платежные инструкции Сторон.

Вышеназванные условия предварительно могут быть согласованы представителями Сторон по телефону, посредством обмена электронными сообщениями или иным образом.

## **2. ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

2.1. Для заключения каждой Депозитной сделки Клиент представляет в Банк Заявление, по соответствующей форме, выбранной из прилагаемых к настоящим Правилам (Приложения 2.1-2.9) с учетом вида Депозита, а Банк при согласии с условиями депозитной сделки, изложенными в Заявлении, представляет Клиенту Подтверждение (Приложение 3).

2.2. Заявление и Подтверждение могут быть составлены на бумажном носителе и заверены оригинальными подписями уполномоченных лиц и оттисками печати (при наличии печати) Сторон либо, в случае если между Сторонами заключен договор на использование информационной системы, позволяющей организовать обмен электронными документами между Клиентом и Банком (договор об использовании системы «Интернет-Банкинг»), составлены в форме электронного документа и подписаны электронной подписью уполномоченных лиц Сторон.

2.3. Все Заявления, на которые Банком выданы Подтверждения, и все Подтверждения являются неотъемлемой частью Соглашения.

2.4. Если уполномоченное лицо Клиента действует на основании доверенности, то Клиент представляет в Банк соответствующую доверенность, содержащую образец подписи лица, которому выдана доверенность. Доверенность может не представляться, если она уже имеется в Банке, или не содержать образца подписи лица, которому выдана доверенность, если образец его подписи имеется в Банке (в карточке образцов подписей и оттиска печати).

Подпись уполномоченного лица Клиента, подписавшего Заявление, должна соответствовать образцу подписи указанного лица, а оттиск печати - оттиску печати, приведенным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся (представленной) в Банк, или в соответствующей доверенности.

## **3. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ**

3.1. Клиент обязан перечислить сумму Депозита на депозитный счет единовременно в полном объеме в день получения от Банка Подтверждения. Перечисление Клиентом Суммы депозита частями не допускается. При этом в случае, если срок депозита составляет 14 или менее дней, Клиент обязан перечислить Сумму депозита на Счет по депозиту не позднее 16:00 московского времени дня получения Подтверждения.

В случае не поступления на депозитный счет суммы Депозита в полном объеме в Дату размещения Депозита, а в случае, если срок депозита составляет 14 или менее дней, до 16.00 московского времени Даты размещения Депозита, Депозитная сделка считается незаключенной. При этом денежные средства Клиента, поступившие на Счет по депозиту, Банк незамедлительно возвращает на расчетный счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в Банке или на счет в другом банке, указанный Клиентом в Заявлении.

3.2. Клиент не вправе перечислять средства со Счета по депозиту на счета третьих лиц.

3.3. Каждая Депозитная сделка считается заключенной с момента зачисления средств в сумме Депозита на Счет по депозиту, указанный в Подтверждении, за исключением случая, предусмотренного во втором абзаце п.3.1

настоящих Правил.

3.4. Возможность пополнения депозита дополнительными взносами определяется Сторонами в Заявлении и Подтверждении. В случае если дополнительные взносы не предусмотрены в Заявлении и Подтверждением, то, за исключением случаев, предусмотренных п.5.6. настоящих Правил, при поступлении дополнительного взноса такой дополнительный взнос на Счет по депозиту не зачисляется и подлежит возврату по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении, не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления дополнительного взноса в Банк. При этом начисление процентов на сумму дополнительного взноса не производится.

3.5. В случае если Заявлением и Подтверждением предусмотрена возможность пополнения Депозита и указана минимальная сумма дополнительных взносов, каждый дополнительный взнос принимается в размере не менее указанной минимальной суммы. В случае если дополнительный взнос поступает в меньшем размере, то, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.6. настоящих Правил, такой дополнительный взнос на Счет по депозиту не зачисляется и подлежит возврату по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления дополнительного взноса в Банк. При этом начисление процентов на сумму дополнительного взноса не производится.

3.6. В случае если Заявлением и Подтверждением установлен максимальный остаток на Счете по депозиту и зачисление очередного дополнительного взноса на Счет по депозиту влечет за собой превышение фактического остатка денежных средств на Счете по депозиту над суммой максимального остатка денежных средств на Счете по депозиту, установленной Заявлением и Подтверждением, такой дополнительный взнос на Счет по депозиту не зачисляется и подлежит возврату по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления дополнительного взноса в Банк. При этом начисление процентов на сумму дополнительного взноса не производится.

3.8. В случае отсутствия у Клиента банковских счетов в Банке либо в случае неактуальности имеющихся в Банке документов Клиента, Клиент обязуется до открытия Счета по депозиту предоставить в Банк необходимые для открытия Счета по депозиту документы, в соответствии с перечнями, утвержденными Банком, и необходимые дополнительные документы, затребованные Банком.

3.9. Все платежные документы, связанные с совершением операций по Соглашению, обрабатываются в день совершения операций.

#### **4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ**

4.1. Проценты начисляются на фактический остаток денежных средств на Счете по депозиту, со дня, следующего за днем внесения денежных средств на Счет по депозиту, по день окончания Срока депозита или дату досрочного возврата денежных средств по иным основаниям включительно. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

4.2. Выплата процентов производится путем перечисления на счет Клиента по реквизитам, установленным в Подтверждении, либо на основании заявления Клиента на иной счет Клиента. Периодичность выплаты процентов определяется в Заявлении и Подтверждении.

4.3. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки, согласованной Сторонами.

4.4. В случае досрочного истребования Клиентом Депозита или его части (если такое истребование предусмотрено Заявлением и Подтверждением), или досрочного списания суммы Депозита или его части по иным основаниям (далее – Досрочное истребование депозита), проценты начисляются по ставке, предусмотренной в Заявлении и Подтверждении для Досрочного истребования депозита.

В период действия Депозита Стороны могут изменить величину процентной ставки при Досрочном возврате Депозита, предусмотренную Заявлением и Подтверждением, только путем заключения Сторонами дополнительного соглашения, относящегося к конкретной Депозитной сделке.

4.5. В случаях, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации, Банк, как источник выплаты дохода, удерживает из суммы процентов необходимые налоги. В указанных случаях Банк предоставляет налоговым органам сведения о выплаченных Клиенту доходах в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **5. ВОЗВРАТ СРЕДСТВ**

5.1. Банк обязуется возвратить денежные средства, размещенные в Депозит по Соглашению, в сроки, согласованные Сторонами в Заявлении и Подтверждении.

В день истечения Срока Депозита Банк обязуется закрыть Счет по депозиту и вернуть Клиенту денежные средства в сумме фактического остатка на Счете по депозиту на банковский счет Клиента по реквизитам, установленным в Заявлении, либо на основании заявления Клиента на иной счет Клиента.

Если день окончания Срока депозита приходится на нерабочий день, то днем окончания Срока депозита считается ближайший следующий за ним рабочий день.

5.2. Возможность частичного снятия денежных средств с депозита определяется Сторонами в Заявлении и Подтверждении. Если в соответствии с Заявлением и Подтверждением частичное снятие с депозита возможно, то Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления от Клиента заявления на частичное снятие денежных средств, возвращает сумму, указанную в заявлении на частичное снятие денежных средств, на

банковский счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении, либо в заявлении на частичное снятие денежных средств, в случае выполнения следующих условий:

5.2.1. фактический остаток на Счете по депозиту после частичного снятия будет не менее размера минимального остатка на Счете по депозиту, установленного Подтверждением;

5.2.2. выполнении иных установленных Заявлением и Подтверждением условий частичного снятия денежных средств с депозита (минимальная сумма частичного снятия и/или иные условия) в случае, если они указаны в Заявлении и Подтверждении.

5.3. Возможность досрочного истребования всей суммы фактического остатка на Счете по депозиту, а также размер процентной ставки, начисляемой за период фактического нахождения денежных средств на Счете по депозиту, определяются Сторонами в Заявлении и Подтверждении.

В случае если в соответствии с Заявлением и Подтверждением досрочное истребование возможно, то при поступлении от Клиента заявления о досрочном истребовании Депозита, Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления такого заявления, закрывает Счет по депозиту и возвращает Клиенту денежные средства в сумме фактического остатка на Счете по депозиту на банковский счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении либо в заявлении о досрочном истребовании Депозита. Проценты за весь срок фактического нахождения денежных средств на Счете по депозиту выплачиваются исходя из процентной ставки, указанной в Подтверждении для случая досрочного истребования Депозита и с учетом фактического срока Депозита.

При этом Банк имеет право уменьшить сумму возвращаемых денежных средств на сумму излишне выплаченных процентов.

5.4. В случае если в Заявлении и Подтверждении, относящемся к конкретной Депозитной сделке, не согласованы условия Досрочного возврата Депозита, то Банк имеет право не осуществлять досрочный возврат депозита.

5.5. Письменное уведомление о досрочном истребовании Депозита, заверенное оригинальными подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при ее наличии), должно быть получено Банком за 5 (пять) рабочих дней до даты досрочного возврата Депозита.

5.6. В случае если фактический остаток на Счете по депозиту становится меньше Суммы депозита, указанной в Заявлении и Подтверждении (размера минимального остатка на Счете по депозиту, если он определен Подтверждением), в связи с обращением взыскания на денежные средства на Счете по депозиту в соответствии с законодательством Российской Федерации, Соглашение продолжает действовать без изменения условий Депозита, указанных в Заявлении и Подтверждении, при условии, что Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня обращения взыскания (включительно) перечислит на Счет по депозиту сумму денежных средств, необходимую для восстановления фактического остатка на Счете по депозиту до размера указанной в Заявлении и Подтверждении Суммы депозита (размера минимального остатка на Счете по депозиту, если он определен Заявлением и Подтверждением).

В случае если на момент обращения взыскания на денежные средства на Счете по депозиту в соответствии с законодательством РФ до окончания Срока депозита останется менее 5 (пяти) рабочих дней (включая день обращения взыскания), условия депозитной сделки, указанные в Заявлении и Подтверждении, не изменяются.

5.7. В случае если фактический остаток на Счете по депозиту становится меньше Суммы депозита, указанной в Заявлении и Подтверждении (размера минимального остатка на Счете по депозиту, если он определен Заявлением и Подтверждением), в связи с обращением взыскания на денежные средства на Счете по депозиту в соответствии с законодательством Российской Федерации, и при невыполнении Клиентом условий, указанных в п. 5.6. настоящих Правил, депозитная сделка, заключенная на основании Заявления и Подтверждения, считается расторгнутой, Счет по депозиту закрывается по истечении 5 (пяти) рабочих дней со дня обращения взыскания (включительно), остаток денежных средств на Счете по депозиту возвращается Клиенту путем перечисления на банковский счет Клиента по реквизитам, установленным в Заявлении, либо на основании заявления Клиента на иной счет Клиента. Проценты за весь срок фактического нахождения денежных средств на Счете по депозиту выплачиваются исходя из процентной ставки 0 (ноль) процентов годовых в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

В случае если Заявление и Подтверждение предусматривает возможность досрочного истребования депозита, проценты за весь срок фактического нахождения денежных средств на Счете по депозиту выплачиваются исходя из процентной ставки, указанной в Подтверждении для случая досрочного истребования Депозита и с учетом фактического срока размещения Депозита.

5.8. В случае если сумма процентов, рассчитанная по ставке, установленной в Подтверждении и ранее выплаченная Клиенту, превышает сумму процентов, рассчитанную в соответствии с п.5.6, п.5.7 настоящих Правил, то Клиент обязуется вернуть Банку денежные средства в размере, составляющем разницу между указанными суммами, в день досрочного истребования Депозита или его части или списания указанных сумм со Счета по депозиту по иным основаниям (именуемая в дальнейшем «процентная разница»). Банк вправе зачесть указанное в настоящем абзаце требование Банка со встречным требованием Клиента о выдаче средств по Депозиту.

5.9. Банк гарантирует возврат Клиенту суммы Депозита всем своим имуществом.

5.10. В случае, если согласно Подтверждению, возврат Депозита осуществляется путем зачисления денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке, Сумма Депозита считается возвращенной Клиенту в момент зачисления денежных средств на счет Клиента, открытый в Банке.

В случае если согласно Подтверждению, возврат Депозита осуществляется путем перечисления денежных



средств на счет Клиента в другом банке, Сумма Депозита считается возвращенной Клиенту в момент списания денежных средств с корреспондентского счета Банка.

## 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Клиент обязуется:

6.1.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации, регулирующее отношения Сторон по Соглашению;

6.1.2. Своевременно информировать Банк об изменении места нахождения, банковских реквизитов, лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также о намерении досрочно отозвать средства, размещенные в Депозит, или расторгнуть Соглашение до окончания срока его действия;

6.1.3. Своевременно представлять Банку нотариально заверенные копии изменений в учредительных документах Клиента, не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты их государственной регистрации;

6.1.4. Документы, подтверждающие полномочия представителей Клиента на заключение Депозитных сделок (включая, но не ограничиваясь оригиналы доверенностей представителей Клиента имеющих полномочия на заключение Депозитных сделок, при этом доверенность должна содержать образец подписи уполномоченного лица).

6.1.5. В дату заключения Соглашения Клиент обязан заполнить Подтверждение для целей признания сделки контролируемой в смысле статьи 105.14 НК РФ (по форме, приведенной в Приложении 4 к настоящим Правилам) (далее – Подтверждение для целей НК РФ). В случае изменения обстоятельств, указанных в Подтверждении для целей НК РФ, Клиент обязан в 30-дневный срок с даты наступления новых событий предоставить заполненную форму Подтверждения для целей НК РФ с учетом изменений.

6.2. Если Клиент-нерезидент вправе рассчитывать на применение положений международного соглашения об избежании двойного налогообложения, подписанного между Российской Федерацией и юрисдикцией клиента, понижающих ставку/освобождающих от налогообложения доход, выплачиваемый в рамках заключенного договора, Клиент вправе к дате выплаты дохода предоставить в Банк оригинал Подтверждения фактического права на доход (форма приведена в Приложении 5 к настоящим Правилам) (далее – Подтверждение права на доход). При этом данное Подтверждение права на доход оформляется на бумажном носителе на каждую депозитную сделку, заключаемую в рамках Соглашения. Клиент вправе дополнительно предоставить копии иных документов, подтверждающих фактическое право на доход.

При отсутствии указанного Подтверждения права на доход в дату выплаты процентов по Депозиту (дохода) Банком удерживается налог в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства Российской Федерации.

6.3. Банк обязуется:

6.3.1. открывать Клиенту депозитные счета для последующего зачисления на них и учета сумм Депозитов;

6.3.2. вернуть всю сумму Депозита Клиенту на условиях и в срок, установленный Сторонами в Подтверждении и настоящих Правилах;

6.3.3. начислять на сумму Депозита проценты и выплачивать их в соответствии с условиями, установленными в Подтверждении и настоящих Правилах.

6.4. Банк вправе:

6.4.1. требовать от Клиента предоставления необходимых документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и обычаями делового оборота, для открытия и проведения операций по депозитному счету Клиента.

6.4.2. списывать без распоряжения Клиента денежные средства со Счета по депозиту при обращении на них взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6.4.3. самостоятельно изменить номер Счета по депозиту, если такое изменение требуется для обеспечения корректного бухгалтерского учета размещенных денежных средств. Заключение дополнительного соглашения при этом не требуется;

6.4.4. в пределах Срока депозита распоряжаться денежными средствами Клиента от своего имени и по своему усмотрению;

6.4.5. отказать в заключении Соглашения/Депозитной сделки, если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для Идентификации Клиента, установленные законодательством Российской Федерации, либо представлены недостоверные документы, а также в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6.4.6. отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (далее – Закон №115-ФЗ), а также если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6.4.7. в целях соблюдения Закона №115-ФЗ в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение с Клиентом в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету на основании подозрений, возникших у Банка, что операция совершается в

целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6.4.8. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, бенефициарного владельца, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

6.4.9. осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом, на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Клиент является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее – согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган);

6.4.10. принять решение об отказе в заключении депозитных сделок, в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент относится к категории иностранного налогоплательщика и не предоставления Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса о предоставлении:

- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что Клиент относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- информации, необходимой для идентификации Клиента в качестве иностранного налогоплательщика;
- согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

6.4.11. обрабатывать персональные данные Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, сведения, указанные в Форме W-9, в анкетах Клиента и иной информации, идентифицирующей Клиента – иностранного налогоплательщика, а также данных о номере Счета/Счетов Клиента, остатках по Счету/Счетам и информации об операциях по Счету/Счетам с целью трансграничной передачи иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству РФ. Банк осуществляет следующие действия с персональными данными: передача (в том числе трансграничная), сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Указанные действия Банк как оператор персональных данных вправе осуществлять как с использованием средств автоматизации (в том числе исключительно), так и без использования таких средств. Срок, в течение которого действует согласие на обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных, составляет 6 лет с момента прекращения последних договорных отношений Клиента с Банком. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления по почте в адрес Банка письменного уведомления;

6.5. О наступлении событий, указанных в п.б.4.3. настоящих Правил, Банк сообщает Клиенту любым доступным способом (с использованием телефонной / факсимильной связи либо направлением уведомления по электронной почте / системе «Интернет-Банкинг» и т.п.) не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления такого события.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственности за неполные или неточные реквизиты, указанные Клиентом в Соглашении или в Заявлениях, которые повлекут за собой неисполнение или ненадлежащее исполнение Банком обязательств по Соглашению.

7.3. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету по депозиту его уставной деятельности, а также за достоверность и своевременность представляемых в Банк документов.

7.4. Банк не несет ответственности за задержку исполнения расчетного документа, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов.

7.5. Банк не несет ответственности за нарушение условий Депозита, если операции приостановлены в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Закона №115-ФЗ и в выполнении операций отказано в соответствии с пунктом

## 8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Соглашению, если такое неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших после заключения Соглашения помимо воли и вне контроля Сторон, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажорные обстоятельства).

8.2. При наступлении вышеуказанных обстоятельств Сторона, для которой создавалась невозможность выполнения своих обязательств по Соглашению, должна в пятидневный срок письменно известить другую Сторону о наступлении вышеуказанных обстоятельств. Извещение должно содержать данные о характере форс-мажорных обстоятельств и оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств.

8.3. Если любое из таких обстоятельств непосредственно влияет на исполнение обязательств в срок, обусловленный Соглашением, то этот срок по письменному соглашению Сторон соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства.

8.4. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден заключением соответствующих государственных органов.

## 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Клиент настоящим заверяет и гарантирует, что он:

9.1.1. обладает правами для совершения сделок с размещаемыми в Депозит денежными средствами, и его действия не противоречат законодательству Российской Федерации;

9.1.2. при заключении Соглашения со стороны Клиента отсутствует заинтересованность каких-либо лиц в совершении сделки, определенная законодательством Российской Федерации;

9.1.3. все необходимые в соответствии с действующим законодательством и учредительными документами Клиента корпоративные одобрения для заключения Соглашения и исполнения обязательств по нему получены.

9.2. Стороны не вправе уступить свои права по Соглашению третьим лицам без письменного согласия друг друга.

9.3. Все споры, связанные с заключением, исполнением или расторжением Соглашения, разрешаются в Арбитражном суде города Москвы, а если Соглашение заключено в филиале/операционном офисе Банка в арбитражном суде по месту нахождения соответствующего филиала /операционного офиса Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. Недействительность отдельных положений Соглашения не влечет недействительности Соглашения в целом. В случае если отдельные положения Соглашения становятся недействительными или вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации, Соглашение сохраняет силу и действует в оставшейся части, за исключением положений, признанных недействительными или вступившими в противоречие с законодательством Российской Федерации.

9.5. Каждая из Сторон по Соглашению сохраняет конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и другой информации.

9.6. Если дата уплаты любых сумм по Соглашению придется на день, не являющийся рабочим днем в Российской Федерации и/или в стране происхождения валюты Депозита, то уплата этих сумм будет осуществлена непосредственно в следующий рабочий день. Такой перенос платежа будет учитываться (включаться) при расчете сумм процентов.

9.7. Все изменения к Соглашению оформляются в письменном виде путем подписания дополнительных соглашений, за исключением изменений, указанных в п.6.4.3 настоящих Правил.

## 10. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ

10.1 Настоящие Правила могут изменяться Банком в одностороннем порядке путем размещения соответствующей информации в офисах Банка и (или) на официальном сайте Банка в сети Интернет ([www.mfk-bank.ru](http://www.mfk-bank.ru)) за 5 (пять) рабочих дней до вступления изменений в силу.

Изменения Правил считаются принятыми Клиентом, если Клиент в письменном виде не изъявил желание о расторжении Соглашения.

## 11. ПРИЛОЖЕНИЯ

Неотъемлемой частью настоящих Правил является:

- 1) Приложение 1. Форма Соглашение об основных условиях депозитов;
- 2) Приложение 2.1-2.9 Формы Заявлений к Соглашению об основных условиях депозитов;
- 3) Приложение 3. Форма Подтверждения;
- 4) Приложение 4. Форма Подтверждения для целей НК РФ;
- 5) Приложение 5. Форма Подтверждения права на доход.



ФОРМА

**СОГЛАШЕНИЕ**  
**о проведении депозитных сделок**

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», генеральная лицензия Банка России № 2618, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании, с одной стороны, и, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение (далее именуемое – Соглашение) о нижеследующем:

**1. Предмет Соглашения**

1.1. Предметом настоящего Соглашения является определение общих условий и порядка совершения сделок, по которым Клиент размещает денежные средства, а Банк принимает их в депозит и обязуется возратить депозит и выплатить проценты по депозиту на условиях и в порядке, предусмотренных Соглашением и Правилами размещения депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Правила), являющимися неотъемлемой частью настоящего Соглашения (далее – Депозит или Депозитная сделка).

1.2. Правила, а также изменения к ним утверждаются Банком и размещаются Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.mfk-bank.ru](http://www.mfk-bank.ru) и(или) на информационных стендах в подразделении Банка.

1.3. С даты вступления настоящего Соглашения в силу Клиент считается присоединившимся к Правилам, с учетом вступивших в силу изменений в Правила по состоянию на указанную дату. Клиент подтверждает, что до подписания настоящего Соглашения ознакомлен со всеми положениями Правил, ему разъяснены и понятны права и обязанности, регламентированные Правилами. Клиент соглашается со всеми положениями Правил путем присоединения к Правилам в целом и обязуется соблюдать Правила и выполнять обязанности, предусмотренные Правилами.

1.4. Если из контекста не следует иное, термины, используемые в настоящем Соглашении, имеют значение, указанное в Правилах.

**2. Порядок проведения Депозитных сделок**

2.1. В целях заключения Депозитных сделок, указанных в п. 1.1 Соглашения, Стороны согласуют существенные условия каждой Депозитной сделки, в порядке, предусмотренном Правилами.

2.2. Для заключения каждой Депозитной сделки Стороны в порядке, предусмотренном Правилами, обмениваются документами, содержащими существенные условия Депозитной сделки (далее документ, исходящий от Клиента именуется - Заявление, а документ, исходящий от Банка - Подтверждение), по форме, предусмотренной Правилами. Заявление и Подтверждение могут быть составлены на бумажном носителе и заверены оригинальными подписями уполномоченных лиц и оттисками печати (при наличии печати) Сторон либо, в случае если между Сторонами заключен договор на использование информационной системы, позволяющей организовать обмен электронными документами между Клиентом и Банком (договор об использовании системы «Интернет-Банкинг»), составлены в форме электронного документа, с использованием электронной цифровой подписи уполномоченных лиц Сторон, переданного через средства системы «Интернет-Банкинг».

2.3. Каждая Депозитная сделка считается заключенной с момента зачисления средств в сумме Депозита на депозитный счет Клиента, указанный в Подтверждении.

**3. Прочие условия**

3.1. Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года / до расторжения Сторонами действующего Соглашения. *(Выбрать нужное, не нужное удалить)*

3.2.Соглашение составлено в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны, причем оба экземпляра имеют равную силу.

3.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

#### 4. Реквизиты и подписи Сторон:

**Банк:**

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»  
ОГРН \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_

Место нахождения:

От имени Банка:

\_\_\_\_\_(должность)  
\_\_\_\_\_  
М.П.

**Клиент:**

\_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_ИНН \_\_\_\_\_

Место нахождения:

От имени Клиента:

\_\_\_\_\_(должность)  
\_\_\_\_\_  
М.П.

ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о размещении денежных средств в депозит «До 2-Х НЕДЕЛЬ»  
в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента) в лице \_\_\_\_\_, действующего/й на основании \_\_\_\_\_, просит АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) разместить в денежные средства в депозит на следующих существенных условиях:

- 1) Сумма депозита, валюта \_\_\_\_\_ (прописью).
- 2) Срок депозита, в календарных днях \_\_\_\_\_ .
- 3) Процентная ставка \_\_\_\_\_ % годовых.
- 4) Периодичность выплаты процентов: в день окончания депозита.
- 5) Досрочное полное истребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 1) Частичное истребование: не допускается.
- 7) Счет для возврата денежных средств и перечисления процентов: счет в Банке № \_\_\_\_\_  
/ счет в \_\_\_\_\_ (реквизиты счета в другом банке).

*В случае составления Заявления в форме электронного документа, Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента.*

*В случае составления Заявления на бумажном носителе, Заявление должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и оттисками печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_  
*наименование должности*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*фамилия, инициалы*

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о размещении денежных средств в депозит «КЛАССИЧЕСКИЙ»**  
**в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента) в лице \_\_\_\_\_, действующего/й на основании \_\_\_\_\_, просит АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) разместить в денежные средства в депозит на следующих существенных условиях:

- 1) Сумма депозита, валюта \_\_\_\_\_ (прописью).
- 2) Срок депозита, в календарных днях \_\_\_\_\_ .
- 3) Процентная ставка \_\_\_\_\_ % годовых.
- 4) Периодичность выплаты процентов: ежемесячно на расчетный счет/ ежемесячно с капитализацией процентов на депозитном счете/ в день окончания депозита (выбрать необходимый вариант).
- 5) Досрочное полное истребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 2) Частичное истребование: не допускается.
- 7) Счет для возврата денежных средств и перечисления процентов: счет в Банке № \_\_\_\_\_ / счет в \_\_\_\_\_ (реквизиты счета в другом банке).

*В случае составления Заявления в форме электронного документа, Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента.*

*В случае составления Заявления на бумажном носителе, Заявление должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и оттисками печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_

*наименование должности*

\_\_\_\_\_

*подпись*

\_\_\_\_\_

*фамилия, инициалы*

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о размещении денежных средств в депозит «ОТЗЫВНОЙ»**  
**в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента) в лице \_\_\_\_\_, действующего/й на основании \_\_\_\_\_, просит АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) разместить в денежные средства в депозит на следующих существенных условиях:

- 1) Сумма депозита, валюта \_\_\_\_\_ (прописью).
- 2) Срок депозита, в календарных днях \_\_\_\_\_ .
- 3) Процентная ставка \_\_\_\_\_ % годовых.
- 4) Периодичность выплаты процентов: ежемесячно на расчетный счет/ ежемесячно с капитализацией процентов на депозитном счете/ в день окончания депозита (выбрать необходимый вариант).
- 5) Досрочное полное истребование: допускается, по ставке 0,01% годовых.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 7) Частичное истребование: не допускается.
- 8) Счет для возврата денежных средств и перечисления процентов: счет в Банке № \_\_\_\_\_ / счет в \_\_\_\_\_ (реквизиты счета в другом банке).

*В случае составления Заявления в форме электронного документа, Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента.*

*В случае составления Заявления на бумажном носителе, Заявление должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и оттисками печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_  
*наименование должности*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*фамилия, инициалы*

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о размещении денежных средств в депозит «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ»**  
**в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента) в лице \_\_\_\_\_, действующего/й на основании \_\_\_\_\_, просит АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) разместить в денежные средства в депозит на следующих существенных условиях:

- 1) Сумма депозита, валюта \_\_\_\_\_ (прописью).
- 2) Срок депозита, в календарных днях \_\_\_\_\_.
- 3) Процентная ставка \_\_\_\_\_ % годовых.
- 4) Периодичность выплаты процентов: ежемесячно на расчетный счет/ ежемесячно с капитализацией процентов на депозитном счете/ в день окончания депозита (выбрать необходимый вариант).
- 5) Досрочное полное истребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: допускаются, не позднее, чем за 3 рабочих дня до даты окончания срока депозита.
- 7) Минимальная сумма пополнения: 100 тысяч рублей.
- 8) Максимальная сумма пополнения: не более 500% от первоначальной суммы депозита.
- 9) Частичное истребование: не допускается.
- 10) Счет для возврата денежных средств и перечисления процентов: счет в Банке № \_\_\_\_\_  
/ счет в \_\_\_\_\_ (реквизиты счета в другом банке).

*В случае составления Заявления в форме электронного документа, Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента.*

*В случае составления Заявления на бумажном носителе, Заявление должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и оттисками печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_  
*наименование должности*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*фамилия, инициалы*

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о размещении денежных средств в депозит «НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЛЮС»**  
**в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента) в лице \_\_\_\_\_, действующего/й на основании \_\_\_\_\_, просит АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) разместить в денежные средства в депозит на следующих существенных условиях:

- 1) Сумма депозита, валюта \_\_\_\_\_ (прописью).
- 2) Срок депозита, в календарных днях \_\_\_\_\_.
- 3) Процентная ставка \_\_\_\_\_ % годовых.
- 4) Периодичность выплаты процентов: ежемесячно на расчетный счет/ ежемесячно с капитализацией процентов на депозитном счете/ в день окончания депозита (выбрать необходимый вариант).
- 5) Досрочное полное истребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: допускаются, не позднее, чем за 3 рабочих дня до даты окончания срока депозита.
- 7) Минимальная сумма пополнения: 100 тысяч рублей.
- 8) Максимальная сумма пополнения: не ограничена.
- 9) Частичное истребование: не допускается.
- 10) Счет для возврата денежных средств и перечисления процентов: счет в Банке № \_\_\_\_\_ / счет в \_\_\_\_\_ (реквизиты счета в другом банке).

*В случае составления Заявления в форме электронного документа, Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента.*

*В случае составления Заявления на бумажном носителе, Заявление должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и оттисками печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_  
*наименование должности*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*фамилия, инициалы*

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

### ЗАЯВЛЕНИЕ

о размещении денежных средств в депозит «РАСХОДНЫЙ»  
в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента) в лице \_\_\_\_\_, действующего/й на основании \_\_\_\_\_, просит АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) разместить в денежные средства в депозит на следующих существенных условиях:

- 1) Сумма депозита, валюта \_\_\_\_\_ (прописью).
- 2) Срок депозита, в календарных днях \_\_\_\_\_.
- 3) Процентная ставка \_\_\_\_\_ % годовых.
- 4) Периодичность выплаты процентов: ежемесячно на расчетный счет/ ежемесячно с капитализацией процентов на депозитном счете/ в день окончания депозита (выбрать необходимый вариант).
- 5) Досрочное полное истребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 7) Частичное истребование: допускается, не более 80% от первоначальной суммы депозита.
- 8) Счет для возврата денежных средств и перечисления процентов: счет в Банке № \_\_\_\_\_ / счет в \_\_\_\_\_ (реквизиты счета в другом банке).

*В случае составления Заявления в форме электронного документа, Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента.*

*В случае составления Заявления на бумажном носителе, Заявление должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и отпечатками печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_  
наименование должности

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
фамилия, инициалы

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о размещении денежных средств в депозит «РАСХОДНЫЙ ПЛЮС»**  
**в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента) в лице \_\_\_\_\_, действующего/й на основании \_\_\_\_\_, просит АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) разместить в денежные средства в депозит на следующих существенных условиях:

- 1) Сумма депозита, валюта \_\_\_\_\_ (прописью).
- 2) Срок депозита, в календарных днях \_\_\_\_\_.
- 3) Процентная ставка \_\_\_\_\_ % годовых.
- 4) Периодичность выплаты процентов: ежемесячно на расчетный счет/ ежемесячно с капитализацией процентов на депозитном счете/ в день окончания депозита (выбрать необходимый вариант).
- 5) Досрочное полное истребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 7) Частичное истребование: допускается.
- 8) Счет для возврата денежных средств и перечисления процентов: счет в Банке № \_\_\_\_\_ / счет в \_\_\_\_\_ (реквизиты счета в другом банке).

*В случае составления Заявления в форме электронного документа, Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента.*

*В случае составления Заявления на бумажном носителе, Заявление должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и отпечатками печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_  
*наименование должности*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*фамилия, инициалы*

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о размещении денежных средств в депозит «ГИБКИЙ»**  
в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента) в лице \_\_\_\_\_, действующего/й на основании \_\_\_\_\_, просит АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) разместить в денежные средства в депозит на следующих существенных условиях:

- 1) Сумма депозита, валюта \_\_\_\_\_ (прописью).
- 2) Срок депозита, в календарных днях \_\_\_\_\_.
- 3) Процентная ставка \_\_\_\_\_ % годовых.
- 4) Периодичность выплаты процентов: ежемесячно на расчетный счет/ ежемесячно с капитализацией процентов на депозитном счете/ в день окончания депозита (выбрать необходимый вариант).
- 5) Досрочное полное истребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: допускаются, не позднее, чем за 3 рабочих дня до даты окончания срока депозита.
- 7) Максимальная сумма пополнения: ограничена, не более 600% от первоначальной суммы депозита.
- 8) Частичное истребование: допускается, до неснижаемого остатка.
- 9) Неснижаемый остаток: допускается, до неснижаемого остатка.
- 10) Счет для возврата денежных средств и перечисления процентов: счет в Банке № \_\_\_\_\_ / счет в \_\_\_\_\_ (реквизиты счета в другом банке).

*В случае составления Заявления в форме электронного документа, Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента.*

*В случае составления Заявления на бумажном носителе, Заявление должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и оттисками печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_  
*наименование должности*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*фамилия, инициалы*

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о размещении денежных средств в депозит «ОТЗЫВНОЙ ПО ШКАЛЕ»**  
**в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента) в лице \_\_\_\_\_, действующего/й на основании \_\_\_\_\_, просит АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк) разместить в денежные средства в депозит на следующих существенных условиях:

- 1) Сумма депозита, валюта \_\_\_\_\_ (прописью).
- 2) Срок депозита, в календарных днях \_\_\_\_\_.
- 3) Процентная ставка \_\_\_\_\_ % годовых.
- 4) Процентная ставка при частичном истребовании:
  - до 1 месяца: \_\_\_\_\_ % годовых;
  - от 1 до 2 месяцев: \_\_\_\_\_ % годовых;
  - ...
- 5) Периодичность выплаты процентов: в день окончания депозита/ в день частичного истребования суммы депозита (выбрать необходимый вариант).
- 6) Досрочное полное истребование: не допускается.
- 7) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 8) Частичное истребование: допускается, до неснижаемого остатка.
- 9) Неснижаемый остаток: 20% от первоначальной суммы депозита.
- 10) Счет для возврата денежных средств и перечисления процентов: счет в Банке № \_\_\_\_\_ / счет в \_\_\_\_\_ (реквизиты счета в другом банке).

*В случае составления Заявления в форме электронного документа, Заявление должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента.*

*В случае составления Заявления на бумажном носителе, Заявление должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и отпечатками печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_  
наименование должности

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
фамилия, инициалы

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ**

Настоящим АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк), лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, уведомляет \_\_\_\_\_ (наименование Клиента) (далее – Клиент) о согласии на размещение денежных средств в депозит \_\_\_\_\_ в соответствии с Соглашением об основных условиях депозитов № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ на следующих существенных условиях:

- 1) ....
- 2) ....
- 3) ....

(указываются существенные условия депозитной сделки соответствующие указанным в Заявлении)

Клиенту открыт счет по депозиту № \_\_\_\_\_ (далее – Счет по депозиту).

Клиент обязан перечислить сумму Депозита на Счет по депозиту в соответствии с Правилами размещения депозитов юридическими лицами (за исключением кредитных организаций) и индивидуальными предпринимателями в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

*В случае составления Подтверждения в форме электронного документа, Подтверждение должно быть подписано электронной подписью уполномоченного лица Банка.*

*В случае составления Подтверждения на бумажном носителе, Подтверждение должно быть подписано оригинальной подписью уполномоченного лица и оттисками печати.*

\_\_\_\_\_  
*наименование должности*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*фамилия, инициалы*

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.



**Подтверждение для целей признания сделки контролируемой  
в смысле статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации**

\_\_\_\_\_  
(наименование Компании)

\_\_\_\_\_  
(наименование операции, сделки, номер договора)

1. не является посредником (участником)\*.
2. является посредником (участником)\*:

\_\_\_\_\_  
(указать наименование организации/ФИО физического лица, для которой Компания является посредником)

- 2.1. выполняет дополнительные функции, кроме организации реализации (перепродажи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) одним лицом другому лицу; принимает на себя риски и использует активы для организации реализации (перепродажи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) одним лицом другому лицу;
- 2.2. не выполняет дополнительные функции, кроме организации реализации (перепродажи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) одним лицом другому лицу; не принимает на себя риски и не использует активы для организации реализации (перепродажи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) одним лицом другому лицу.

Проставить знак «V» в каждом пункте при соответствии условиям операции, сделки, договора. При проставлении знака «V» в пункте 2 заполняется только один из пунктов: либо 2.1, либо 2.2.

Я подтверждаю, что указанная выше информация является правдивой, правильной и полной.

Не возражаю, что данное подтверждение будет предоставлено налоговому органу, который осуществляют контроль, поступление налогов.

\_\_\_\_\_  
Подпись уполномоченного лица,  
Документ, подтверждающий полномочия

\_\_\_\_\_  
расшифровка подписи

*\* сделка по реализации (перепродаже) товаров (выполнению работ, оказанию услуг) совершается с участием (при посредничестве) Компании.*

*Статья 105.14. Контролируемые сделки*

*1. В целях Налогового Кодекса контролируемые сделками признаются сделки между взаимозависимыми лицами. К сделкам между взаимозависимыми лицами в целях настоящего Кодекса приравниваются следующие сделки:*

*1) совокупность сделок по реализации (перепродаже) товаров (выполнению работ, оказанию услуг), совершаемых с участием (при посредничестве) лиц, не являющихся взаимозависимыми (с учетом особенностей, предусмотренных настоящим подпунктом). Указанная в настоящем подпункте совокупность сделок приравнивается к сделке между взаимозависимыми лицами, не принимая во внимание наличие третьих лиц, с участием (при посредничестве) которых совершается такая совокупность сделок, при условии, что такие третьи лица, не признаваемые взаимозависимыми и принимающие участие в указанной совокупности сделок:*

*не выполняют в этой совокупности сделок никаких дополнительных функций, за исключением организации реализации (перепродажи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) одним лицом другому лицу, признаваемому взаимозависимым с этим лицом;*

*не принимают на себя никаких рисков и не используют никаких активов для организации реализации (перепродажи) товаров (выполнения работ, оказания услуг) одним лицом другому лицу, признаваемому взаимозависимым с этим лицом.*

<b>Подтверждение фактического права на получение дохода в отношении</b>	<b>Confirmation of beneficial ownership of the income in relation to</b>
_____ (наименование компании)	_____ (company name)
Я,	I,
(ФИО, должность, подтверждение полномочий)	(full name, office, confirmation of powers)
подтверждаю, что	do hereby confirm that
_____ (наименование компании)	_____ (company name)
является лицом, имеющим фактическое право на доходы, в целях Налогового Кодекса РФ и применения положений международного договора, подписанного с Российской Федерацией по вопросам налогообложения, и признается лицом, которое имеет право самостоятельно пользоваться и (или) распоряжаться этим доходом.	is a person having beneficial ownership of the income for the purpose of the RF Tax Code and application of provisions of an international tax treaty with the Russian Federation, and shall be considered as a person entitled to independently use and/or to dispose of this income.
Подтверждаю, что	I do hereby confirm that
_____ (наименование компании)	_____ (company name)
-обладает неограниченными полномочиями в отношении распоряжения получаемыми доходами, -не осуществляет в отношении указанных доходов посреднические функции в интересах иного лица, -принимает на себя предпринимательские риски при получении дохода, - подтверждает отсутствие договорных или иных юридических обязательств перед третьими лицами, ограничивающих права компании – получателя дохода при использовании полученных доходов в целях извлечения выгоды от альтернативного использования, -подтверждает отсутствие каких-либо обязательств перед третьими лицами перечислять полученные доходы. - заключая сделку, не преследует цель наличие экономии на налоге у источника в РФ, -а также прямо или косвенно не выплачивает получаемые доходы (полностью или частично) иному лицу, которое при прямом получении таких доходов от источников в Российской Федерации не имело бы права на применение положений международного договора, подписанного с Российской Федерацией по вопросам налогообложения.	- possesses unrestricted powers concerning the disposal of the received income, - does not perform mediatorial functions concerning the specified income for the benefit of another person, - incurs entrepreneurial risks at income acquisition, - confirms that there have been no contractual or other legal obligations to the third parties, limiting the rights of the company receiving income when using the received income in order to take benefit from alternative use; - confirms that there have been no obligations of any kind to the third parties to transfer the proceeds; - when entering into a deal is not aimed to save from withholding tax of the Russian Federation and - does not pay directly or indirectly the received income (fully or partially) to another person who, had it directly received such income from sources in the Russian Federation, would not have the right to application of provisions of the international tax treaty with the Russian Federation.
Подтверждаю, что	I do hereby confirm that
_____ (наименование компании)	_____ (company name)
является непосредственным выгодоприобретателем получаемого дохода, то есть лицом, которое	is a direct beneficiary of the received income, that is, a person actually deriving a benefit from the paid income

фактически получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу.

and determining its further economic destiny.

Я подтверждаю, что

I do hereby confirm that

\_\_\_\_\_ (наименование компании)

\_\_\_\_\_ (company name)

является фактическим получателем дохода и претендует на применение положений международного договора, подписанного с Российской Федерацией по вопросам налогообложения в отношении (указать вид дохода):

is a factual beneficial owner of the income and claims for application of provisions of the international tax treaty concluded with the Russian Federation in relation to (please specify the income type):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Основание признания фактическим получателем дохода (ссылка на договор или иной документ, устанавливающий право дохода):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

The ground for recognition as a direct beneficiary of the income (reference to the agreement or other document establishing the right to the income):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Я заявляю, что я проверил указанную выше информацию, и она является правдивой, правильной и полной.

I declare that I have checked the above information, and found it to be true, correct and complete.

Не возражаю, что данное подтверждение будет предоставлено налоговому органу, который осуществляет контроль за поступлением налогов.

I do not object to presenting this confirmation to the tax authority exercising control over the tax returns.

Я обязуюсь представить новое подтверждение в течение 30 дней, если какая-либо информация, указанная в данном подтверждении, стала неактуальной, \_\_\_\_\_ неверной.

Should any information contained herein become irrelevant or incorrect, I undertake to present a new confirmation within 30 days.

\_\_\_\_\_

Подпись уполномоченного лица

\_\_\_\_\_

Authorized signature