



Приложение 5  
к Общим условиям комплексного банковского обслуживания клиентов - юридических лиц,  
индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном  
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой,  
в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

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

Редакция 1

ОГЛАВЛЕНИЕ	
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	4
2. ОБМЕН ДОКУМЕНТАМИ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	5
3. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ .....	5
4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ .....	6
5. ВОЗВРАТ СРЕДСТВ.....	7
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН .....	9
7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН .....	11
8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	11
9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ .....	12
10. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ.....	12
11. ПРИЛОЖЕНИЯ .....	13

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Акцепт** - документ, подтверждающий согласие Банка на размещение денежных средств Клиента на условиях, изложенных в Заявлении о размещении, оформленный в соответствии с Правилами размещения депозитов.

**Банк** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (сокращенное наименование - АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»).

**Депозит** – денежные средства Клиента, размещенные в Банке в соответствии с условиями Соглашения о проведении депозитных сделок.

**Депозитная сделка** - сделка по размещению денежных средств Клиента в Банке в соответствии с условиями Соглашения о проведении депозитных сделок, существенные условия которой согласованы Сторонами в Акцепте Банка.

**Дата размещения депозита** – дата, указанная в Акцепте Банка.

**Заявление о присоединении** – заявление о присоединении, заполняемое Клиентом по форме Банка (Приложение 1 к Правилам размещения депозитов) с целью заключения Соглашения о проведении депозитных сделок.

**Заявление о размещении** – заявление, заполняемое Клиентом по форме Банка (Приложения 2.1-2.8 к Правилам размещения депозитов) о размещении денежных средств в депозит соответствующего вида в соответствии с Соглашением о проведении депозитных сделок, содержащее существенные условия депозитной сделки (оферта Клиента).

**Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций) или индивидуальный предприниматель.

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

**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".

**Официальный сайт Банка** - адрес официального сайта Банка в информационно – телекоммуникационной сети Интернет [www.mfk-bank.ru](http://www.mfk-bank.ru).

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

**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.

**Система «Интернет-банк»** – система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк». Для передачи документов посредством системы «Интернет-банк», Стороны заключают договор дистанционного банковского обслуживания на условиях, установленных Правилами дистанционного банковского обслуживания.

**Соглашение о проведении депозитных сделок** – соглашение, заключенное между Банком и Клиентом в рамках Договора банковского обслуживания, на условиях, установленных Правилами размещения депозитов.

**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 Акцепте Банка.

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

**Стороны/Сторона** - Клиент и Банк при совместном упоминании или по отдельности.

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

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

Если из контекста не следует иное, термины, используемые в Правилах размещения депозитов, имеют значение, указанное в Договоре банковского обслуживания.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила размещения депозитов 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.

1.2. Содержание настоящих Правил размещения депозитов раскрывается без ограничения по запросам любых заинтересованных лиц,

1.3. Для участия в депозитных операциях Клиент заключает с Банком Соглашение о проведении депозитных сделок, которое 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 представления в Банк Заявления о присоединении (в двух оригинальных экземплярах). Соглашение о проведении депозитных сделок считается заключенным с даты акцепта Заявления о присоединении Банком. Акцепт будет считаться совершенным после подписания принятого Заявления о присоединении уполномоченным работником Банка и его регистрации. Регистрация Заявления о присоединении проводится Банком путем проставления на нем отметки Банка о приеме Заявления о присоединении. Один экземпляр Заявления о присоединении, являющийся документом, подтверждающим факт заключения Соглашения о проведении депозитных сделок, с подписью работника Банка и заверенный печатью Банка, возвращается Клиенту.

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

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

Неурегулированные Сторонами споры и разногласия, возникающие при исполнении Соглашения о проведении депозитных сделок, разрешаются в судебном порядке по месту нахождения Банка/Филиала. При разрешении любых споров, вытекающих из Соглашения о проведении депозитных сделок, 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 Соглашению о проведении депозитных сделок.

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 востребование Депозита;
- 7) частичное востребование 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 о размещении, по соответствующей форме, выбранной из прилагаемых к настоящим Правилам (Приложения 2.1-2.8) с учетом вида Депозита, а Банк при согласии с условиями депозитной сделки, изложенными в Заявлении о размещении, представляет Клиенту Акцепт Банка (по форме Приложения 3 к Правилам размещения депозитов).

2.2. Заявление о размещении и Акцепт Банка 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 дистанционного банковского обслуживания, составлены в форме электронного документа и подписаны электронной подписью уполномоченных лиц Сторон.

2.3. Все Заявления о размещении, на которые Банком выданы Акцепта Банка, и все Акцепта Банка являются неотъемлемой частью Соглашения о проведении депозитных сделок.

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 о размещении, 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 Акцепта от Банка. 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 Акцепта.

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 не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, 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 Акцепте Банка, за исключением случая, предусмотренного во втором абзаце п.3.1 настоящих Правил.

3.4. Возможность пополнения депозита дополнительными взносами определяется Сторонами в Заявлении о размещении и Акцепте Банка. В случае если дополнительные взносы не предусмотрены в Заявлении о размещении и Акцепте Банка, то, за исключением случаев, предусмотренных п.5.6. настоящих Правил размещения депозитов, при поступлении дополнительного взноса такой дополнительный взнос на Счет по депозиту не зачисляется и подлежит возврату по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении о размещении, 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 о размещении и Акцептом Банка 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 размещения депозитов, такой дополнительный взнос на Счет по депозиту не зачисляется и подлежит возврату по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении о размещении депозита 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 о размещении и Акцептом Банка 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 о размещении и Акцептом Банка, такой дополнительный взнос на Счет по депозиту не зачисляется и подлежит возврату по реквизитам Клиента, указанным в Заявлении о размещении 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 о проведении депозитных сделок, 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 Акцепте Банка, либо на основании заявления Клиента на иной счет Клиента. Периодичность выплаты процентов определяется в Заявлении о размещении и Акцепте Банка.

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



согласованной Сторонами.

4.4. В случае досрочного востребования Клиентом Депозита или его части (если такое востребование предусмотрено Заявлением о размещении и Акцептом Банка), или досрочного списания суммы Депозита или его части по иным основаниям (далее – Досрочное востребование депозита), проценты начисляются по ставке, предусмотренной в Заявлении о размещении и Акцепте Банка для Досрочного востребования депозита.

В период действия Депозита Стороны могут изменить величину процентной ставки при Досрочном возврате Депозита, предусмотренную Заявлением о размещении и Акцепте Банка, 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 о проведении депозитных сделок, в сроки, согласованные Сторонами в Заявлении о размещении и Акцепте Банка.

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 о размещении, 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 изъятия денежных средств из депозита определяется Сторонами в Заявлении о размещении и Акцепте Банка. Если в соответствии с Заявлением о размещении и Акцептом Банка частичное изъятие средств из депозита возможно, то Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления от Клиента заявления на частичное изъятие денежных средств, возвращает сумму, указанную в заявлении на частичное изъятие денежных средств, на банковский счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении о размещении, либо в заявлении на частичное изъятие денежных средств, в случае выполнения следующих условий:

5.2.1. фактический остаток на Счете по депозиту после частичного изъятия будет не менее размера минимального остатка на Счете по депозиту, установленного Акцептом Банка;

5.2.2. выполнении иных установленных Заявлением о размещении и Акцептом Банка условий частичного изъятия денежных средств из депозита (минимальная сумма частичного изъятия и/или иные условия) в случае, если они указаны в Заявлении о размещении и Акцепте Банка.

5.3. Возможность досрочного востребования 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 о размещении и Акцепте Банка.

В случае если в соответствии с Заявлением о размещении и Акцептом Банка досрочное востребование возможно, то при поступлении от Клиента заявления о досрочном востребовании 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 о размещении либо в заявлении о досрочном востребовании Депозита. Проценты за весь срок фактического нахождения денежных средств на Счете по депозиту выплачиваются исходя из процентной ставки, указанной в Акцепте Банка для случая досрочного востребования 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 о размещении и Акцепте Банка, 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 востребовании 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 о размещении и Акцепте Банка (размера минимального остатка на Счете по депозиту, если он определен в Акцепте Банка), в связи с обращением взыскания на денежные средства на Счете по депозиту в соответствии с законодательством Российской Федерации, Соглашение о проведении депозитных сделок продолжает действовать без изменения условий Депозита, указанных в Заявлении о размещении и Акцепте Банка, 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 о размещении и Акцепте Банка Суммы депозита (размера минимального остатка на Счете по депозиту, если он определен Заявлением о размещении и Акцептом Банка).

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 о размещении и Акцепте Банка, не изменяются.

5.7. В случае если фактический остаток на Счете по депозиту становится меньше Суммы депозита, указанной в Заявлении о размещении и Акцепте Банка (размера минимального остатка на Счете по депозиту, если он определен Заявлением о размещении и Акцептом Банка), 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 о размещении и Акцепта, 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 о размещении, 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 о размещении и Акцепт Банка предусматривают возможность досрочного востребования депозита, проценты за весь срок фактического нахождения денежных средств на Счете по депозиту выплачиваются исходя из процентной ставки, указанной в Акцепте Банка для случая досрочного востребования Депозита и с учетом фактического срока размещения Депозита.

5.8. В случае если сумма процентов, рассчитанная по ставке, установленной в Акцепте Банка 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 востребования 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 Акцепту Банка, 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 Акцепту Банка, 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 о проведении депозитных сделок;

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 о проведении депозитных сделок;

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 о проведении депозитных сделок 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 фактического права на доход в дату выплаты процентов по Депозиту (дохода), а также при наличии сомнений в обстоятельствах, указанных в Подтверждении, 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 Акцепте Банка и настоящих Правилах;

6.3.3. начислять на сумму Депозита проценты и выплачивать их в соответствии с условиями, установленными в Акцепте Банка 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. Заключения

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 о проведении депозитных сделок 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.6.4.3. настоящих Правил, Банк сообщает Клиенту любым доступным способом (с использованием телефонной / факсимильной связи либо направлением уведомления по электронной почте / системе «Интернет-банк» 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 о проведении депозитных сделок Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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 11 статьи 7 Закона №115-ФЗ.

## **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 создалась невозможность выполнения своих обязательств по Соглашению о проведении депозитных сделок, 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 о проведении депозитных сделок 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 о проведении депозитных сделок и исполнения обязательств по нему получены.

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

9.3. Все споры, связанные с заключением, исполнением или расторжением Соглашения о проведении депозитных сделок, разрешаются в Арбитражном суде города Москвы, а если Соглашение о проведении депозитных сделок 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 о проведении депозитных сделок не влечет недействительности Соглашения о проведении депозитных сделок в целом. В случае если отдельные положения Соглашения о проведении депозитных сделок становятся недействительными или вступают в противоречие с законодательством Российской Федерации, Соглашение о проведении депозитных сделок 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 о проведении депозитных сделок сохраняет конфиденциальность полученной от другой Стороны финансовой, коммерческой и другой информации.

9.6. Если дата уплаты любых сумм по Соглашению о проведении депозитных сделок 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.

## 10. ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ

10.1 Настоящие Правила (включая, но не ограничиваясь, виды депозитов) 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 о проведении депозитных сделок.

10.2. Условия Депозитных сделок, заключенных в рамках Соглашения о проведении депозитных сделок, согласованные в Акцепте Банка, могут быть изменены только по дополнительному соглашению Сторон, которое должно быть оформлено в письменном виде.

## 11. ПРИЛОЖЕНИЯ

Неотъемлемой частью настоящих Правил является:

- 1) Приложение 1. Форма Заявление о присоединении
- 2) Приложение 2.1-2.9 Формы Заявлений о размещении денежных средств в депозит к Соглашению о проведении депозитных сделок
- 3) Приложение 3. Форма Акцепта Банка;
- 4) Приложение 4. Форма Подтверждения для целей НК РФ;
- 5) Приложение 5. Форма Подтверждения фактического права на доход.



ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**к Правилам размещения депозитов юридическими лицами (за исключением кредитных организаций)  
и индивидуальными предпринимателями в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»  
(далее – Правила размещения депозитов)

Клиент: \_\_\_\_\_

(указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами)

ИНН/КИО \_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_,

ОГРН \_\_\_\_\_

 Резидент  Нерезидент

В лице \_\_\_\_\_

(указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/ статус физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность)

действующего на основании \_\_\_\_\_

указывается наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ

(далее – КЛИЕНТ)

настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации заявляет о полном и безоговорочном присоединении к Правилам размещения депозитов юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», размещенным на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу [www.mfk-bank.ru](http://www.mfk-bank.ru)

Подписывая настоящее Заявление Клиент:

- Подтверждает факт ознакомления с Правилами размещения депозитов, понимает их текст и выражает свое согласие с ними;
- Не возражает против права Банка вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в Правила размещения депозитов;
- Подтверждает получение всех необходимых решений и одобрений, разрешений и согласований для подписания настоящего Заявления, в случаях, когда их наличие требуется для этого в соответствии с законодательством Российской Федерации внутренними документами, а также отсутствие каких-либо ограничений на его подписание;
- Понимает, что Банк вправе отказать в Акцепте Банком настоящего Заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации без указания причины;
- Подтверждает, что настоящее Заявление с Акцептом Банка является фактом заключения Соглашения о проведении депозитных сделок.

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**Наименование должности \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

дата

подпись

Фамилия. Инициалы

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Банк подтверждает факт заключения: Соглашения о проведении депозитных сделок

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . 20\_\_ г.

(Должность)	(Подпись)	(Фамилия, инициалы)

АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10, тел.: 8(495) 287-0260; факс: 8(495) 287-0262, e-mail: tp@mfk-bank.ru.

ИНН Банка: 7744000038; КПП: 770301001; К/с: 30101810445250000632 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК: 044525632.

Генеральная лицензия №2618 ЦБ РФ

**БАНК****КЛИЕНТ**

АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"

Место нахождения (почтовый  
адрес):

Корсчет

в

БИК

ИНН/КПП

Тел./факс

Адрес  
электронной  
почты:

---

Наименование

Место нахождения (почтовый адрес):

Счет/Корсчет

в

БИК

ИНН/КПП

Тел./факс

Адрес электронной почты:

---

ФОРМА

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о размещении денежных средств в депозит «До 2-Х НЕДЕЛЬ»**  
**в соответствии с Соглашением о проведении депозитных сделок**  
**№ \_\_\_\_\_ 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 востребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 1) Частичное востребование: 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 оттиском 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 о проведении депозитных сделок № \_\_\_\_\_ 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 востребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 2) Частичное востребование: 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 отпечатком 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 о проведении депозитных сделок № \_\_\_\_\_ 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 востребование: допускается, по ставке 0,01% годовых.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 7) Частичное востребование: 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 оттиском 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 о проведении депозитных сделок № \_\_\_\_\_ 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 востребование: 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 востребование: 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 оттиском 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 о проведении депозитных сделок № \_\_\_\_\_ 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 востребование: 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 востребование: 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 отпечатком 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 о проведении депозитных сделок № \_\_\_\_\_ 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 востребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 7) Частичное востребование: 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 оттиском 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 о проведении депозитных сделок № \_\_\_\_\_ 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 востребование: не допускается.
- 6) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 7) Частичное востребование: 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 оттиском 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 о проведении депозитных сделок № \_\_\_\_\_ 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 востребование: 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 востребование: 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 оттиском 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 о проведении депозитных сделок № \_\_\_\_\_ 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 востребовании:
  - до 1 месяца: \_\_\_\_\_ % годовых;
  - от 1 до 2 месяцев: \_\_\_\_\_ % годовых;
  - ...
- 5) Периодичность выплаты процентов: в день окончания депозита/ в день частичного востребования суммы депозита (выбрать необходимый вариант).
- 6) Досрочное полное востребование: не допускается.
- 7) Дополнительные взносы: не допускаются.
- 8) Частичное востребование: 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 оттиском печати (при наличии печати):*

\_\_\_\_\_  
наименование должности

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
фамилия, инициалы

*М.П. (при наличии)*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОРМА

**АКЦЕПТ БАНКА**

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 о проведении депозитных сделок № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ на следующих существенных условиях:

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

*(указываются существенные условия депозитной сделки соответствующие указанным в Заявлении на размещении)*

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 Акцепта Банка в форме электронного документа, Акцепт Банка должен быть подписан электронной подписью уполномоченного лица Банка.*

*В случае составления Акцепта Банка на бумажном носителе, Акцепт Банка должен быть подписан оригинальной подписью уполномоченного лица и заверен оттиском 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>
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <p style="text-align: center;">(наименование компании)</p>	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <p style="text-align: center;">(company name)</p>
Я,	I,
(ФИО, должность, подтверждение полномочий)	(full name, office, confirmation of powers)
подтверждаю, что	do hereby confirm that
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <p style="text-align: center;">(наименование компании)</p>	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <p style="text-align: center;">(company name)</p>
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
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <p style="text-align: center;">(наименование компании)</p>	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <p style="text-align: center;">(company name)</p>
-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
<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <p style="text-align: center;">(наименование компании)</p>	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> <p style="text-align: center;">(company name)</p>
является непосредственным выгодоприобретателем получаемого дохода, то	is a direct beneficiary of the received income, that is, a person actually deriving a benefit from the paid

есть лицом, которое фактически получает выгоду от выплачиваемого дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу.

income 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