*Приложение №4 к Единому договору*

*банковского обслуживания*

**УСЛОВИЯ**

**размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.**

1. **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Банк** – Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (сокращенное наименование – ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»), его филиалы и структурные подразделения.

**Вклад (депозит) –** сумма денежных средств, принятая БанкомотКлиента, которую Банк обязуется возвратитьКлиенту и выплатитьпроценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

**Депозитный счет (счет по вкладу)** – счет для учета денежных средств, размещаемых Клиентом в Банке с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств во Вклад.

**День** - по тексту настоящих Условий размещения подразумевает календарный день, если иное не указано специально.

**Заявление -** Заявление о присоединении к условиям размещения срочных банковских вкладов (депозитов) и Условиям депозитов,предоставленное Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк на бумажном носителе по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям размещения, либо в виде электронного документа подписанного электронной подписью Клиента (уполномоченного представителя Клиента) по Системе ДБО (только для Подсистемы «Интернет-Клиент»), по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям размещения.

**Клиент** - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также юридическое лицо - нерезидент, имеющее банковский счет в Банке, либо обратившееся в Банк с предложением о размещении денежных средств.

**Процентная ставка** - процентная ставка по Вкладу, установленная Банком в зависимости от Срока Вклада и суммы Вклада.

**Рабочий день** – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

**Расчетный счет** – счет в валюте РФ/иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительствам кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

**Резидент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Сторона** (**Стороны)** – Банк и/или Клиент.

**Сумма Вклада (депозита)** - денежные средства, размещаемые Клиентом в Банке во Вклад с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

**Структурное подразделение Банка** – подразделение Банка, обслуживающее юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой.

**Система дистанционного банковского обслуживания** (далее по тексту Система ДБО)— комплекс программно-технических средств, осуществляющий функции:

* подготовки и передачи Клиентом в Банк документов в электронном виде, содержащих ЭП, позволяющую удостоверять подлинность документа, включая все его обязательные реквизиты;
* передачи электронных документов для дальнейшей обработки в автоматизированную банковскую систему;
* контроля, обработки Банком электронных документов;
* формирования Банком и предоставления Клиенту по каналам связи выписки о движении средств, справки о состоянии счета, данных об изменении реквизитов банков и прочих сообщений.
* официального информирования Банком Клиента путем передачи текстовых сообщений.

**Подсистема «Интернет-Клиент»** - часть программного обеспечения Системы ДБО, позволяющая осуществлять функции обмена электронными документами и иной информацией с использованием стандартных средств работы с Интернет - страницами.

**Условия банковских вкладов (депозитов)** (далее **Условия депозитов**)– условия размещения депозитов для вида вклада (депозита), утвержденные уполномоченным коллегиальным органом и введенные в действие распорядительным документом Банка, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com).

**Условия размещения срочных банковских вкладов (депозитов)** юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (далееУсловия размещения) - обязательства Банка и Вкладчика, связанные с размещением денежных средств Вкладчика на депозитном счете в Банке, утвержденные распорядительным документом Банка, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com).

**Электронная подпись** (**ЭП**) — информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**Электронный документ (**далее по тексту **ЭД)** – электронный образ распоряжения Клиента (платежного или иного), представленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа.

1. **ПРЕДМЕТ УСЛОВИЙ РАЗМЕЩЕНИЯ**
   1. Предметом настоящих Условий размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством РФ, в рублях и иностранной валюте в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее Условия размещения) являются - обязательства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее Банк) и Клиента (далее Вкладчик), в связи с размещением денежных средств Вкладчика на депозитном счете в Банке, на согласованных Условиях размещения и Условиях банковских вкладов (депозитов) (далее Условия депозитов) для вида вклада (депозита), срока и суммы, указанных Вкладчиком в Заявлении.
2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
   1. Настоящие Условия размещения, Заявление и Условия депозитов, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.baltinvestbank.com](http://www.baltinvestbank.com) на дату приема Банком Заявления, в совокупности являются заключенным между Вкладчиком и Банком Договором банковского вклада (депозита) (далее – Договор) при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, и в срок, указанный в п.4.1.3. настоящих Условий размещения, на депозитный счет Вкладчика.
   2. Вкладчик присоединяется к Условиям размещения и Условиям банковских вкладов (депозитов) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем предоставления Вкладчиком (уполномоченным представителем Вкладчика) в Банк надлежащим образом заполненного и подписанного Вкладчиком Заявления.
   3. Вклад размещается на условиях, указанных в Заявлении, при условии его соответствия

Условиям депозитов на дату приема Банком от Вкладчикадля срока и суммы вклада, указанных в Заявлении.

* 1. Стороны признают, что Заявление, полученное Стороной в виде электронного документа, подписанного электронной подписью другой Стороны, с помощью Подсистемы «Интернет-Клиент», имеет равную юридическую силу с надлежащим образом, оформленным и подписанным собственноручно уполномоченным лицом ВкладчикаЗаявлением на бумажном носителе.
  2. Заявления, передаваемые Вкладчиком в Банк с помощью Подсистемы «Интернет-Клиент» в рамках настоящего Договора, обрабатываются Банком в течение операционного дня.
  3. Течение срока вклада (депозита) начинается на следующий день после поступления на депозитный счет (счет по вкладу) Вкладчика суммы вклада (депозита), указанной в Заявлении. При пролонгации вклада (депозита) течение пролонгированного срока вклада (депозита) начинается со дня, следующего за днем окончания первоначального срока вклада (депозита).

**4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

* 1. **Обязанности Вкладчика**
     1. Самостоятельно заполнить Заявление по форме Приложения №1 к настоящим Условиям размещения, опубликованное на официальном интернет-сайте Банка, с указанием полного перечня, предусмотренных формой реквизитов, обязательных к заполнению и условий.
     2. Предоставить в Банк одновременно с Заявлением документы, необходимые для открытия депозитного счета (счета по вкладу), согласно перечню, определяемому Банком.
     3. Перечислить денежные средства в сумме, указанной в Заявлении, на депозитный счет (счет по вкладу) открытый Банком Вкладчику, не позднее рабочего дня, следующего за датой приема Заявления Банком.

При перечислении денежных средств во вклад (депозит), в поле "назначение платежа" платежного поручения необходимо указывать: содержание операции, номер и дату Договора.

* + 1. Своевременно информировать Банк обо всех изменениях статуса своей организации, функций, адреса, телефонов, организационно-правовой формы, месторасположения органов управления, реорганизации и других существенных изменениях, которые могут повлиять на исполнение настоящих Условий.
    2. Своевременно обеспечить предоставление в банк необходимого предварительного согласия третьего лица, органа Вкладчика, государственного органа либо органа местного самоуправления на совершение сделки (сделок), в случаях, когда наличие такого согласия обязательно согласно действующему законодательству Российской Федерации.
    3. Исключить проведение операций, действительными целями которых является легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма, уклонение от налогообложения и другие противозаконные цели.
    4. По требованию Банка представлять пояснения и документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в целях обновления сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.
  1. **Права Вкладчика**

1. Получить реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств, в соответствии с условиями Договора.
2. В день подачи Заявления в Банк, получить копию Заявления, содержащего номер и дату Договора, которая является подтверждением факта заключения Договора при условии поступления суммы вклада, указанной в Заявлении на депозитный счет (счет по вкладу).
3. Пополнять, частично расходовать сумму вклада (депозита) только в порядке и на условиях, определенных для соответствующего вида депозита Условиями депозитов.

Пополнение суммы депозита (вклада) производится на основании платежного поручения сформированного и предоставленного в Банк Вкладчиком с указанием в назначении платежа содержания операции, номера и даты Договора.

Частичное расходование суммы вклада (депозита), если это определено условиями депозита, осуществляется на основании Заявления о досрочном расторжении договора/ изъятии части суммы срочного банковского вклада по форме приложения №2 к настоящим Условиям размещения, предоставленного в Банк не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты изъятия части суммы вклада (депозита).

1. Пролонгировать Договор, если для данного вида вклада предусмотрена возможность пролонгации Условиями депозитов. Для пролонгации договора предоставить в Банк Заявление, указанное в п. 4.1.1 настоящих Условий размещения с отметкой о пролонгации не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты окончания первоначального срока Договора.
2. При пролонгации Договора изменять сумму вклада, срок, процентную ставку, на условиях, определенных для соответствующего вида депозита Условиями депозитов, согласовав данные условия (действующие в Банке на день окончании срока депозита) с Банком и указав в соответствующих графах Заявления, указанного в п. 4.1.1 настоящих условий размещения необходимые данные.
3. Досрочно расторгнуть Договор на условиях, определенных для соответствующего вида вклада (депозита) Условиями депозитов. Для досрочного расторжения Договора предоставить в Банк заполненное и подписанное Вкладчиком (уполномоченным представителем Вкладчика) Заявление о досрочном расторжении договора/изъятии части суммы срочного банковского вклада по форме приложения №2 к настоящим Условиям размещения не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения Договора, указанной в Заявлении о досрочном расторжении договора/изъятии части суммы срочного банковского вклада.
4. Запрашивать и получать выписки о движении денежных средств по депозитному счету.
5. Вкладчик не вправе перечислять находящиеся во Вкладе денежные средства на счета других лиц.
   1. **Обязанности Банка**
6. В день получения Заявления, передать Вкладчику копию Заявления, содержащую номер и дату Договора, а также отметку Банка о приеме, которая является подтверждением заключения Договора при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на депозитный счет Вкладчика.
7. На основании Заявления, открыть депозитный счет Вкладчику для перечисления денежных средств, в соответствии с условиями Договора. Передать Вкладчику реквизиты для перечисления денежных средств.
8. Принять денежные средства во вклад (депозит) в сумме, указанной в Заявлении, при условии выполнения Вкладчиком п. 4.1.2-4.1.3. настоящих Условий размещения.
9. В случае если Вкладчик не перечислил сумму, указанную в Заявлении на депозитный счет, открытый Банком Вкладчику в течение срока, указанного в п. 4.1.3. настоящих Условий размещения, Договор считается не заключенным, а Заявление Вкладчика - утратившим силу. В этом случае на третий рабочий день с даты приема Банком Заявления, Банк обязуется закрыть депозитный счет Вкладчика.
10. Производить зачисление денежных средств на депозитный счет Вкладчика только в порядке и на условиях, определенных для соответствующего вида депозита Условиями депозитов не позднее рабочего дня, следующего за датой приема Банком платежного поручения.
11. Возвратить денежные средства Вкладчику (списав их со своего корреспондентского счета) не позднее дня, следующего за днем их поступления в Банк в случае несоблюдения Вкладчиком порядка увеличения суммы вклада (депозита) Условиям депозитов, а также, если для данного вида депозита не предусмотрена возможность увеличения суммы. При этом Банк не начисляет какие-либо проценты за период нахождения денежных средств у Банка.
12. Не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока вклада (депозита), перечислить сумму вклада (депозита) и причитающиеся Вкладчику проценты, на счет Вкладчика по реквизитам, указанным Вкладчиком в Заявлении или по другим реквизитам на счет Вкладчика, при условии предоставления в Банк письменного уведомления об изменении реквизитов для перечисления суммы вклада и процентов не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до дня возврата суммы вклада (депозита), за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
13. В случае досрочного расторжения Договора по инициативе Вкладчика перечислить сумму вклада (депозита) и начисленные проценты по вкладу (депозиту) по реквизитам, указанным Вкладчиком, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после получения от Вкладчика Заявления о досрочном расторжении Договора.
14. Пролонгировать Договор на условиях, определенных для соответствующего вида депозита, на основании полученного от Вкладчика Заявления.
15. По запросу Вкладчика предоставлять выписки по депозитному счету. Выдача документов по счету осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться средствами на счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.
16. Соблюдать тайну банковского вклада (депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**4.4. Права Банка**

1. Отказаться от заключения Договора в случае, если Заявление, предоставленное Вкладчиком, содержит ошибочные либо некорректные Условия депозита/реквизиты либо содержит не полный перечень, предусмотренных его формой реквизитов, обязательных к заполнению и Условий депозита.
2. В случае предъявления к депозитному счету Вкладчика требований о бесспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк имеет право расторгнуть Договор до окончания срока, указанного в Заявлении, и вернуть Вкладчику сумму вклада (депозита) за вычетом сумм бесспорного списания и проценты, начисленные по ставке досрочного расторжения Договора в соответствии с Условиями депозитов, за вычетом сумм применяемых налогов, подлежащих удержанию в соответствии с законодательством РФ.

Информировать Вкладчика о произведенном списании денежных средств с депозитного счета  (счета по вкладу) по требованию о бесспорном списании денежных средств.

1. Изменять и дополнять Перечень документов, необходимых для открытия депозитного счета по усмотрению Банка, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.
2. **ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ,**

**ВЫПЛАТЫ СУММЫ ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)**

1. Начисление процентов производится на сумму вклада (депозита) со дня, следующего за днем ее поступления на депозитный счет Вкладчика в Банке, до дня полного возврата суммы вклада (депозита) Вкладчику включительно. В случае пролонгации срока вклада (депозита) проценты на сумму вклада (депозита) начисляются со дня, следующего за днем окончания первоначального срока вклада (депозита). В случае начисления процентов с капитализацией, начисленные проценты ежемесячно причисляются к сумме вклада (капитализируются) в последний календарный день месяца. Если дата капитализации приходится на нерабочий день, то проценты причисляются к сумме вклада в первый рабочий день, следующий за нерабочим, причем расчет процентов производится исходя из фактического срока нахождения средств во вкладе.
2. Выплата начисленных по вкладу (депозиту) процентов производится в соответствии с действующими на дату приема Банком Заявления Условиями депозитов:

* в день окончания срока вклада (депозита);
* ежемесячно - в последний календарный день месяца;
* в дату досрочного расторжения вклада (депозита) (по вкладам (депозитам), предусматривающих возможность досрочного изъятия вклада (депозита) в соответствии с Условиями депозитов). При этом из суммы вклада может быть удержана разница между выплаченной исходя из указанной в Заявлении процентной ставки суммы процентов, и суммой процентов, рассчитанной по условиям досрочного расторжения Договора.

1. В случае если дата выплаты основной суммы вклада и/или процентов по вкладу приходится на нерабочий день, выплата основной суммы вклада и/или процентов по вкладу производится на следующий рабочий день, причем расчет процентов производится исходя из фактического срока нахождения средств во вкладе.
2. При начислении процентов на сумму депозита в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
3. Выплата процентов на привлеченные средства Вкладчиков нерезидентов осуществляется **Банком** в соответствии с требованиями действующего законодательства. При отсутствии на территории РФ зарегистрированных представительств, Банк при выплате доходов Вкладчику-нерезиденту, являясь налоговым агентом, осуществляет удержание налогов в соответствии с требованиями НК РФ (ст.309 НК РФ). При этом Банк учитывает наличие соответствующих соглашений между правительствами соответствующих государств, во избежание двойного налогообложения (ст. 310 НК РФ).
4. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями размещения.
6. За несвоевременный возврат денежных средств с вклада (депозита) Банк уплачивает Вкладчику проценты. Размер уплачиваемых процентов исчисляется по правилам ст. 395 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Вкладчиком лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
8. В случае внесения изменений в действующее законодательство Российской Федерации Банк вправе приостановить или ограничить операции по счету Вкладчика, а также изменить режим счета, если вносимые изменения этого требуют.
9. **РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ, ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**
   1. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по данному Договору, если невозможность исполнения произошла вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, в том числе в случаях пожара, стихийных бедствий; военных действий, массовых беспорядков, прочих обстоятельств, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации.
   2. Сторона, столкнувшаяся с указанными обстоятельствами, обязана не позднее трех банковских дней уведомить другую Сторону о возникновении указанных обстоятельств в письменной форме. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения стороной обязательств по договору и срок исполнения обязательств.
   3. Разногласия, возникающие по Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 45 дней с даты получения Стороной претензии.
   4. В случае невозможности разрешения разногласий, споры решаются в Арбитражном суде по месту нахождения вклада (депозита) в соответствии с действующим законодательством.

**8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

8.1. Договор вступает в силу со дня поступления на депозитный счет (счет вклада) Вкладчика в полном объеме суммы вклада (депозита) и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.

**Приложение № 1**

к Условиям размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**  **К УСЛОВИЯМ РАЗМЕЩЕНИЯ СРОЧНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ)**  **И УСЛОВИЯМ ДЕПОЗИТОВ №\_\_\_\_\_\_\_** *(заполняется Банком)*  ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  **Дата заявления «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.**   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Новый договор** | **Пролонгация договора №** |  | **от** |  | | |
| *Реквизиты, обязательные для заполнения* | |
| Наименование Клиента (далее – Вкладчик):   |  | | --- | |  |   *(полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального*   |  | | --- | |  |   *предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*   |  | | --- | | Местонахождение Вкладчика: |   *(адрес местонахождения организации; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального*   |  | | --- | |  |   *предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*   |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Контактный телефон | |  | Адрес электронной |  |  |  | | Вкладчика: |  | | почты Вкладчика (e-mail): |  | **@** |  |   Вкладчик является по законодательству Российской Федерации  резидентом  нерезидентом | |
| *заполняется резидентами* | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ИНН: |  | КПП: |  | ОКПО: |  | ОГРН: |  | | |
| *заполняется нерезидентами* | |
| |  |  | | --- | --- | | ИНН/КИО Клиента: |  | | |
| Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Вкладчик присоединяется к действующей редакции Условий размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и Условий банковских вкладов (депозитов), известных Вкладчику и имеющих обязательную для Вкладчика силу, и просит открыть на свое имя в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» банковский вклад (депозит) на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».  **Вид вклада (депозита):**   |  |  |  | | --- | --- | --- | | ***«Классический» (безотзывный)*** | ***«Классический» (отзывный)***  ***Выплата процентов ежемесячно***  ***Выплата процентов в конце срока*** | ***«Мобильный»*** | | ***Выплата процентов ежемесячно*** | ***Выплата процентов в конце срока*** | | ***Выплата процентов в конце срока*** |  |     Сумма Вклада (депозита)   |  |  | | --- | --- | |  |  |   *(цифрами) (прописью)*  ***Вид валюты***  ***Рубли***  ***Доллары США***  ***Евро***  Срок Вклада (дней)   |  |  | | --- | --- | |  |  |   *(цифрами) (прописью)*  Процентная ставка   |  |  | | --- | --- | |  | ***% годовых*** |   *(цифрами) (прописью)*  Подпись Вкладчика *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | |
| *реквизиты для возврата суммы вклада (депозита) и процентов* | |
| Расчетный счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   в | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | БИК |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Корреспондентский счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   в | | |
|  | |
| Настоящим Вкладчик подтверждает, что:  - ознакомился с Условиями размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, во вклад (депозит) и Условиями банковских вкладов (депозитов), понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;  - настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского вклада (депозита) при условии поступления в Банк денежных средств в сумме, указанной в настоящем Заявлении, на депозитный счет Вкладчика.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Подпись Вкладчика (уполномоченного представителя Вкладчика): | |  |  | | |  | | *(подпись)* |  | | |  | | | | , | | *(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Вкладчика)* | | | | | | действующего (ей) на основании |  | | | |   *(наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ)*  **М.П.** Вкладчика   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  | Дата: | **«** |  | **»** |  | **20** |  | **г.** | |  | | |  |  |  |  |  | | |  | |  | |  | | | |
| ОТМЕТКИ БАНКА | |
| Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для открытия счета по вкладу (депозиту), проверил | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| В приеме Заявления отказал по причине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| Полномочия Вкладчика (уполномоченного представителя Вкладчика) подтверждаю | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| Открыть депозитный счет в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (валюта счета)  РАЗРЕШАЮ  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| (Заполняет Департамент банковских операций (Руководитель направления по операционному сервису и качеству)  Клиенту открыт депозитный счет   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **№** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  Сотрудник\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. | |

**Приложение № 2**

к Условиям размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

|  |  |
| --- | --- |
| **ЗАЯВЛЕНИЕ О ДОСРОЧНОМ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА / ИЗЪЯТИИ ЧАСТИ СУММЫ**  **СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА №\_\_\_\_\_** *(заполняется Банком)*  ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  **Дата заявления «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.** | |
| *Реквизиты, обязательные для заполнения* | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Наименование Клиента: | | |  | | | | | | | (далее Вкладчик) | | | *(полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального* | | | | | | |  | | | | | | | | | | *предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)* | | | | | | | | | | Местонахождение Вкладчика: |  | | | | | | | | |  | *(адрес местонахождения организации; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального* | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | *предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)* | | | | | | | | | | Контактный телефон | |  | | Адрес электронной |  |  |  | | Вкладчика: |  | | | почты Вкладчика (e-mail): |  | **@** |  |   Вкладчик является по законодательству Российской Федерации  резидентом  нерезидентом | |
|  | |
| *заполняется резидентами* | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ИНН: |  | КПП: |  | ОКПО: |  | ОГРН: |  | | |
| *заполняется нерезидентами* | |
| |  |  | | --- | --- | | ИНН/КИО Клиента: |  | | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Настоящим просим ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»** | | | | | | **Досрочно расторгнуть Договор банковского Вклада (депозита) №** |  | **от** |  | **г.** |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **Изъять часть суммы банковского Вклада (депозита) Договор №** |  | **от** |  | **г.** |   **на нижеследующих условиях:**  **Вид вклада (депозита):**   |  |  | | --- | --- | | ***«Классический» (отзывный)*** | ***«Мобильный»*** |      |  |  |  | | --- | --- | --- | | Сумма Вклада (депозита) |  |  | |  | *(цифрами)* | *(прописью)* | | Сумма частичного изъятия Вклада (депозита) |  |  | |  | *(цифрами)* | *(прописью)* |   ***Вид валюты***  ***Рубли***  ***Доллары США***  ***Евро***  Дата досрочного расторжения Договора/ «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.  изъятия части суммы Вклада (депозита)  Подпись Вкладчика *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | |
| *На дату досрочного расторжения договора/изъятия части суммы Вклада (депозита),* ***сумма Вклада*** *(депозита)/часть* ***суммы Вклада (депозита)*** *подлежит зачислению на:* | |
| Расчетный счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   в | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | БИК |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Корреспондентский счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   в | | |
| *На дату досрочного расторжения договора* ***сумма процентов*** *подлежит зачислению на:* | |
| Расчетный счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   в | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | БИК |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Корреспондентский счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   в | | |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Подпись Вкладчика (уполномоченного представителя Вкладчика): | |  |  | | |  | | *(подпись)* |  | | |  | | | | , | | *(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Вкладчика)* | | | | | | действующего (ей) на основании |  | | | |   *(наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ)*  **М.П.** Вкладчика   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  | Дата: | **«** |  | **»** |  | **20** |  | **г.** | |  | | |  |  |  |  |  | | |  | |  | |  | | | |
| ОТМЕТКИ БАНКА | |
| Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| В приеме Заявления отказал по причине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| Расторгнуть договор/  перечислить часть суммы депозита  на следующих условиях:   |  |  | | --- | --- | | **Дата досрочного возврата суммы депозита и процентов/**  **изъятия части суммы депозита** |  | | **Процентная ставка**  **годовых** |  |   «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |

**Приложение № 3 («Заявление на депозит» ДБО)**

к Условиям размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**  **К УСЛОВИЯМ РАЗМЕЩЕНИЯ СРОЧНЫХ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ)**  **И УСЛОВИЯМ ДЕПОЗИТОВ №\_\_\_\_\_**  ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  **Дата заявления «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.**   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | **№** |  | **от** |  | | | новый договор/  пролонгация договора |  |  |  |  | | |
| *Реквизиты, обязательные для заполнения* | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Наименование Клиента: | | |  | | | | | | | (далее Вкладчик) | | | *(полное официальное наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального* | | | | | | |  | | | | | | | | | | *предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)* | | | | | | | | | | Местонахождение Вкладчика: |  | | | | | | | | |  | *(адрес местонахождения организации; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального* | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | *предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)* | | | | | | | | | | Контактный телефон | |  | | Адрес электронной |  |  |  | | Вкладчика: |  | | | почты Вкладчика (e-mail): |  | **@** |  |  |  |  | | --- | --- | | Вкладчик является по законодательству Российской Федерации |  |   *(Резидентом/Нерезидентом)* | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | ИНН/КИО: |  | КПП: |  | ОКПО: |  | ОГРН: |  | | |
|  | |
| Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Вкладчик присоединяется к действующей редакции Условий размещения срочных банковских вкладов (депозитов) юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и Условий банковских вкладов (депозитов), известных Вкладчику и имеющих обязательную для Вкладчика силу, и просит открыть на свое имя в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» банковский вклад (депозит) на основании действующего законодательства Российской Федерации и требований ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК».  **Вид вклада (депозита):**   |  | | --- | |  | | *Классический (безотзывный) / Классический (отзывный) / Мобильный* |  |  |  | | --- | --- | | **Выплата процентов:** |  | |  | *(ежемесячно/в конце срока)* |      |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Сумма Вклада (депозита) |  |  | | |  | *(цифрами)* | *(прописью)* | | | **Вид валюты** |  |  | |  | *Рубли/ Доллары США / Евро* | |      |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Срок вклада (дней) |  |  | | |  | *(цифрами)* |  | | | Процентная ставка |  |  | ***%годовых*** | |  | *(цифрами)* |  | |   **Подпись Вкладчика** *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(подпись)* | |
| *реквизиты для возврата суммы вклада (депозита) и процентов* | |
| Расчетный счет №   |  | | --- | |  |   в | |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | |  |  | | --- | --- | | БИК |  |   Корреспондентский счет №   |  | | --- | |  | | | |
|  | |
| Настоящим Вкладчик подтверждает, что:  - ознакомился с Условиями размещения срочных банковских вкладов (депозитов) и Условиями банковских вкладов (депозитов), понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;  - настоящее Заявление является документом, подтверждающим факт заключения Договора банковского вклада (депозита) при условии поступления в Банк денежных средств в сумме, указанной в настоящем Заявлении, на депозитный счет Вкладчика.   |  |  |  | | --- | --- | --- | | Подпись Вкладчика (уполномоченного представителя Вкладчика): |  |  | |  | *(подпись)* |  | |  | | |   **М.П.** Вкладчика   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  | Дата: | **«** |  | **»** |  | **20** |  | **г.** | |  | | |  |  |  |  |  | | |  | |  | |  | | | |
| ОТМЕТКИ БАНКА | |
| Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для открытия счета по вкладу (депозиту), проверил | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| В приеме Заявления отказал по причине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| Полномочия Вкладчика (уполномоченного представителя Вкладчика) подтверждаю | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| Открыть депозитный счет в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (валюта счета)  РАЗРЕШАЮ  «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | |  | | | | | *(должность уполномоченного работника)* | | | | |  | / |  |  | | *подпись* | *Фамилия, И. О.* |  | |
| (Заполняет Департамент банковских операций (Руководитель направления по операционному сервису и качеству))  Клиенту открыт депозитный счет   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **№** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   в ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  Сотрудник\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г. | |