

**ПРАВИЛА РАЗМЕЩЕНИЯ
ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТЫ
В ОАО «Нордеа Банк»**

(Утверждены Приказом Председателя Правления № 184 от 30.06.2003г. с изм. от 09.08.2011 Пр.№1307, от 24.08.2011 Пр. №1372)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила регламентируют порядок размещения юридическими лицами – резидентами и нерезидентами денежных средств в депозиты, принимаемые ОАО «Нордеа Банк» (далее – «Банк») на хранение на определенный срок (срочные депозиты).

1.2. Минимальная сумма вносимых в депозит денежных средств, размер процентной ставки, начисляемой на сумму депозита, валюта депозита, а также сроки размещения депозитов устанавливаются Условиями размещения денежных средств юридическими лицами в ОАО «Нордеа Банк», действующими на момент размещения депозита (далее – «Условия размещения денежных средств»).

1.3. Денежные средства принимаются от юридических лиц – резидентов и нерезидентов (далее – «Клиенты») в депозиты на следующих условиях:

депозит «Срочный» – внесение дополнительных взносов по депозиту не предусмотрено;

депозит «Срочный (накопительный)» - в течение срока хранения депозита сумма депозита может накапливаться за счет внесения Клиентом дополнительных взносов в депозит.

1.4. Клиент вправе иметь в Банке неограниченное количество депозитов. Внесение одного депозита на имя двух и более Клиентов не допускается.

1.5. Для принятия денежных средств в депозит с Клиентами заключаются соответствующие договоры срочного депозита по утвержденной Банком форме.

Договор срочного депозита считается заключенным только с момента поступления денежных средств в депозит.

На основании заключенных с Клиентами договоров срочного депозита Банком открываются соответствующие банковские (депозитные) счета для учета принимаемых в депозит денежных средств.

1.6. Возврат суммы депозита производится по окончании срока хранения депозита, установленного в соответствующем договоре срочного депозита.

2. ВНЕСЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ

2.1. Клиенты – резиденты вправе размещать денежные средства в валюте РФ и иностранной валюте в депозиты без ограничений и без специальных разрешений Банка России.

2.2. Перечисление Клиентами – нерезидентами иностранной валюты в депозиты осуществляется без ограничений и без специальных разрешений Банка России.

2.3. Для оформления договора срочного депозита и открытия депозитного счета Клиенты предоставляют комплект документов в соответствии с установленным в Банке перечнем документов, необходимых для открытия депозитных счетов.

2.4. В соответствии с настоящими Правилами на депозитный счет Клиента не могут зачисляться денежные средства, поступившие в Банк на имя Клиента от третьих лиц.

2.5. Договор срочного депозита заключается при условии перечисления Клиентом денежных средств в депозит в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней после даты подписания соответствующего договора. Договор срочного депозита считается не заключенным и не влечет юридических последствий в следующих случаях:

- при не поступлении денежных средств в течение 3 (Трех) рабочих дней после даты подписания договора;

- в случае поступления денежных средств в сумме меньшей, чем размер депозита (сумма первоначального взноса), согласованный сторонами в договоре, либо при поступлении денежных средств по истечении установленного в договоре срока внесения денежных средств в депозит. В указанных случаях денежные средства подлежат возврату их отправителю.

3. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ

3.1. Банк выплачивает доход по депозитам в виде процентов, размер которых по соответствующим видам депозитов устанавливается согласно действующим Условиям размещения денежных средств.

Проценты по депозиту начисляются исходя из величины процентной ставки по депозиту, указанной в договоре срочного депозита, и фактического количества календарных дней, на которое размещены денежные средства.

Определенный договором срочного депозита размер процентной ставки является фиксированным и

не изменяется в течение срока, на который принят депозит, за исключением случая досрочного истребования депозита (если в договоре предусмотрено право Клиента на досрочное истребование Депозита).

При внесении Клиентом дополнительных взносов в депозит размер процентной ставки может быть увеличен Банком в случае, если такая возможность предусмотрена Условиями размещения денежных средств.

3.2. Проценты по депозиту начисляются Банком на сумму депозита (включая дополнительные взносы, если таковые предусмотрены договором срочного депозита соответствующего вида), учитываемую на депозитном счете Клиента на начало операционного дня. При этом день фактического привлечения денежных средств в депозит не включается в период начисления процентов, а день возврата депозита (списания денежных средств) - включается.

В случае, когда дата окончания срока депозита падает на нерабочий день и соответственно переносится на первый рабочий день, расчет процентов осуществляется в первый рабочий день.

3.3. Порядок выплаты текущих процентов, начисляемых по депозиту, определяется договором срочного депозита в соответствии с действующими Условиями размещения денежных средств.

Проценты по депозитам выплачиваются Клиентам одновременно с возвратом суммы депозита либо отдельно от суммы депозита по истечении периода начисления и выплаты процентов, указанного в договоре.

4. ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА И ВЫПЛАТА НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Возврат суммы депозита производится по окончании определенного соответствующим договором срока хранения депозита - в последний день срока, на который принят депозит. Исчисление срока возврата депозита, определенного договором срочного депозита, начинается на следующий день после даты фактического зачисления денежных средств в депозит. Если дата окончания срока депозита приходится на нерабочий день, днем окончания срока депозита считается первый, следующий за ним, рабочий день.

4.2. Возврат Клиенту суммы депозита и уплата начисленных на день возврата процентов по депозиту осуществляется путем перевода подлежащей выплате суммы на расчетный (текущий) счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации. В день окончания срока хранения депозита, установленного в договоре, Банк самостоятельно перечисляет сумму депозита и начисленных процентов на расчетный (текущий) счет Клиента.

4.3. Досрочный возврат депозита допускается по взаимному согласию Сторон с оформлением дополнительного соглашения между Банком и Клиентом, при этом возврат суммы депозита производится Банком не позднее 3 (Трех) рабочих дней после даты получения требования Клиента о досрочном возврате депозита. При досрочном истребовании Клиентом депозита (части депозита), проценты за период фактического хранения депозита начисляются и выплачиваются Банком в размере, установленном Сторонами в дополнительном соглашении.

4.4. При перечислении суммы депозита в полном объеме депозитный счет закрывается.

4.5. В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ Клиент не вправе перечислять находящиеся в Депозите денежные средства третьим лицам.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договора срочного депозита, заключаемого с Клиентом.

5.2. Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента внести в настоящие Правила изменения и/или дополнения. Эти изменения доводятся до сведения Клиента путем размещения объявления в здании Банка. Справочную информацию о внесении изменений в настоящие Правила Клиент также может получить по телефону у ответственного сотрудника Банка.