

АО «Первый Инвестиционный Банк»	Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 5
		Лист 1 / 6

УТВЕРЖДЕНЫ:

Правлением

АО «Первый Инвестиционный Банк»

Протокол № 49

от «05» октября 2023г.

Действуют с «05» октября 2023г.

**Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей во вклады (депозиты)
в АО «Первый Инвестиционный Банк»**

Редакция № 5

Москва, 2023

АО «Первый Инвестиционный Банк»	Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 5
		Лист 2 / 6

Оглавление

1.	Назначение	3
2.	Общие положения.....	3
3.	Порядок и условия размещения денежных средств во вклады	3
4.	Процентная политика.....	5
5.	Особые положения.....	6
6.	Ответственность.....	6
7.	Список отмененных (измененных) ВНД.....	6

АО «Первый Инвестиционный Банк»	Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 5
		Лист 3 / 6

1. Назначение

1.1. Настоящие Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) (далее - вклады) в АО "Первый Инвестиционный Банк" (далее - Правила) разработаны в целях регулирования основных условий приема АО "Первый Инвестиционный Банк" (далее - Банк) вкладов от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее - Вкладчики) в валюте Российской Федерации (рублях) и иностранной валюте на основе заключаемых с такими лицами Договоров комплексного банковского обслуживания (оферта) и/или Договоров банковского вклада (далее – Договор) и в соответствии с действующими в Банке Условиями вкладов (далее – Договор).

1.2. Правила призваны решить следующие задачи:

- установление единого порядка приема денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады в Банке;
- описание основных этапов приема денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады в Банке;
- обеспечение соответствия внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации.

1.3. В бизнес-процессе (привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады) задействованы следующие структурные подразделения:

- Операционный департамент,
- Управление внутреннего учета.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка и Уставом Банка.

2.2. Изменения и/или дополнения, вносимые в действующую редакцию настоящих Правил, утверждаются Правлением Банка.

2.3. Применяемые законодательные акты и нормативные документы используются с учетом последующих изменений и дополнений.

2.4. В случае внесения изменений/дополнений в нормативные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России, настоящие Правила применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

3. Порядок и условия размещения денежных средств во вклады

3.1. Банк в соответствии с Уставом Банка и Универсальной лицензией на осуществление банковских операций от 13.07.2018 № 604, выданной Центральным банком Российской Федерации, осуществляет привлечение оптимального объема денежных ресурсов, необходимого и достаточного для работы на финансовых рынках, при условии обеспечения минимального уровня издержек.

3.2. Банк участвует в системе страхования вкладов в банках и включён в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17.02.2005 под номером 653.

3.3. Банк привлекает денежные средства на условиях возвратности, срочности, платности (в случае, если это предусмотрено договором) и публичности (в отношении условий привлечения денежных средств).

АО «Первый Инвестиционный Банк»	Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 5
		Лист 4 / 6

3.4. При привлечении денежных средств Банком учитываются следующие факторы:

3.4.1. Изменения в законодательстве Российской Федерации, касающиеся вопросов, связанных с деятельностью кредитных организаций;

3.4.2. Текущее состояние и тенденции финансового рынка, как в части привлечения, так и размещения ресурсов;

3.4.3. Изменения, связанные с расчетами банковских нормативов;

3.4.4. Изменения ключевой ставки, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации;

3.4.5. Лимиты, контрольные цифры, устанавливаемые самим Банком на проводимые банковские операции.

3.5. Вкладчиком может быть юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами или нерезидентами Российской Федерации.

3.6. Банк принимает от Вкладчика денежные средства (вклад), которые обязуется возвратить и выплатить на них проценты по истечении определенного срока, на условиях и в порядке, установленном Договором и Условиями вклада, которые утверждаются Правлением Банка.

3.7. Вклады принимаются в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

3.8. Максимальная сумма вклада, минимальная сумма вклада, неснижаемый остаток денежных средств, сроки привлечения вкладов и размеры процентных ставок по вкладам устанавливаются Условиями вкладов и утверждаются Правлением Банка.

3.9. Для учета денежных средств, привлекаемых во вклад, Вкладчику открывается депозитный счет на основании Договора.

3.10. Вклад считается принятым со дня поступления денежных средств Вкладчика на депозитный счет.

3.11. Сумма вклада вносится (перечисляется) на депозитный счет в безналичной форме в день заключения Договора.

3.12. Пополнение вклада путем внесения дополнительных взносов на депозитный счет, если это предусмотрено Договором и Условиями вкладов, осуществляется Вкладчиком в безналичной форме с расчетного счета Вкладчика.

3.13. Частичные изъятия по вкладу допускаются при условии сохранения неснижаемого остатка в случаях, когда это предусмотрено Договором и Условиями вклада. Совершение Вкладчиком операции по частичному изъятию вклада с депозитного счета, в результате чего размер вклада будет ниже неснижаемого остатка, установленного Договором и Условиями вклада, является основанием для одностороннего досрочного расторжения Договора со стороны Банка и закрытия депозитного счета. При досрочном расторжении Договора (частичном изъятии вклада) проценты выплачиваются исходя из Условий вклада, утвержденных Правлением Банка.

3.14. Проценты по Вкладу исчисляются по формуле простых процентов за период фактического нахождения денежных средств Вкладчика во вкладе, исходя из количества календарных дней в году. При подсчете дней фактического нахождения денежных средств Вкладчика во вкладе в указанный период включаются все календарные дни с учетом выходных и праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе выходные дни, перенесенные в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации.

3.15. Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления во вклад суммы вклада (дополнительных взносов по вкладу), до дня фактического возврата денежных средств Вкладчику либо списания их по иным основаниям включительно. Проценты по вкладу начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств,

АО «Первый Инвестиционный Банк»	Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 5
		Лист 5 / 6

определяемого с учетом суммы вклада, а также принятых дополнительных взносов и сумм, выданных (перечисленных) средств в соответствии с Условиями вклада.

3.16. Начисление процентов на дополнительные взносы производится со дня, следующего за днем внесения денежных средств на депозитный счет, по процентной ставке, установленной Договором и Условиями вклада.

3.17. Начисление процентов на сумму вклада, оставшуюся после частичного изъятия денежных средств с депозитного счета, производится со дня, следующего за днем изъятия денежных средств с депозитного счета, по процентной ставке, установленной настоящим Договором и Условиями вклада.

3.18. Проценты по вкладу выплачиваются Вкладчику не позднее последнего рабочего дня каждого месяца нахождения средств во вкладе, а также по окончании срока вклада путем перечисления суммы начисленных процентов на расчетный счет Вкладчика. Если дата выплаты процентов приходится на нерабочий день, то выплата процентов по Вкладу производится не позднее следующего за ним рабочего дня.

3.19. Порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) юридическим лицам устанавливается внутренними нормативными документами.

3.20. Расходные операции совершаются в пределах остатка денежных средств, имеющихся на депозитном счете в момент выплаты.

3.21. При заключении Договора, документами, удостоверяющими заключение Договора, будут являться документы, указанные в Договоре.

3.22. В случаях, когда дата окончания срока Договора приходится на нерабочий день, возврат вклада осуществляется на следующий за ним рабочий день.

3.23. Возврат вклада и процентов по вкладу осуществляется путем перечисления суммы вклада и процентов по вкладу на расчетный счет Вкладчика. При возврате суммы вклада по истечении срока вклада, а также в случае досрочного возврата суммы вклада Вкладчику, депозитный счет закрывается.

3.24. Перевод денежных средств с депозитного счета Вкладчика в пользу третьих лиц не допускается.

3.25. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему Вкладчиками. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

3.26. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах. Справки по операциям и счетам Вкладчиков выдаются Банком в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4. Процентная политика

4.1. Процентная политика Банка определяется внутренними документами Банка.

4.2. Размер процентных ставок по привлекаемым во вклады денежным средствам, предоставляемым юридическим лицам, устанавливаются Правлением Банка.

4.3. Информация о видах вкладов, условиях их приема и комиссионном вознаграждении Банка за банковские услуги и операции, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, размещается на информационных стендах в офисах Банка, а также в информационно-телекоммуникационной сети интернет на официальном сайте Банка.

4.4. Банк выплачивает по вкладам доход в виде процентов, размер которых

АО «Первый Инвестиционный Банк»	Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) в АО «Первый Инвестиционный Банк»	Редакция 5
		Лист 6 / 6

определяется Договором и Условиями вкладов.

4.5. Одностороннее изменение процентной ставки по Договору возможно в случае, если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

5. Особые положения

5.1. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

6. Ответственность

6.1. Ответственность за соблюдение требований настоящих Правил несут руководители и работники структурных подразделений Банка, указанные в п.1.3 настоящих Правил.

6.2. Ответственность к нарушителям настоящих Правил применяется по основаниям и в порядке, предусмотренным трудовым законодательством Российской Федерации, трудовыми договорами и внутренними нормативными документами Банка.

7. Список отмененных (измененных) ВНД

7.1. Со дня вступления в силу настоящих Правил привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей во вклады (депозиты) в АО «Первый Инвестиционный Банк», признаются утратившими силу Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты (вклады) в АО «Первый Инвестиционный Банк», Редакция № 4, утвержденная Правлением Банка, Протокол № 25 от 27.05.2021