

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

Редакция № 2

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.

1. Назначение

1.1. Настоящие Правила привлечения денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты (вклады) (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 банковского вклада.

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 РФ.

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

- операционный департамент.

2. Общие положения

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

2.2. Настоящие Правила вступают в действие с момента их утверждения Правлением Банка, и действует до их отмены Правлением Банка.

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

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

2.5. 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 года № 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 привлекает денежные средства на условиях возвратности, срочности, платности (в случае, если это предусмотрено договором) и публичности (в отношении условий привлечения денежных средств).

3.3. При привлечении денежных средств Банком учитываются следующие факторы:

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

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

3.3.3. Изменения, связанные с расчетами банковских нормативов;

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

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

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

3.5. Обязательным условием принятия денежных средств во Вклад является наличие у Вкладчика расчетного счета в Банке.

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, установленных договором банковского вклада (далее - Договор), форма которого утверждается Правлением Банка.

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

3.8. Максимальная сумма вклада, минимальная сумма вклада, сроки привлечения вкладов и размеры процентных ставок по вкладам устанавливаются условиями отдельных продуктов 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 на депозитный счет в безналичной форме с расчетного счета Вкладчика, открытый в Банке в день заключения Договора.

3.12. Пополнение Вклада путем внесения дополнительных взносов на депозитный счет, если это предусмотрено условиями и Договором, может осуществляться Вкладчиком в безналичной форме с расчетного счета Вкладчика, открытого в Банке.

3.13. Частичные изъятия по Вкладу допускаются при условии сохранения неснижаемого остатка в случаях, когда это предусмотрено условиями Вклада и Договором. Совершение Вкладчиком операции по частичному изъятию Вклада с депозитного счета, в результате чего размер Вклада будет ниже неснижаемого остатка, установленного Договором, 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, 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.

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.

3.18. Проценты по Вкладу выплачиваются Вкладчику не позднее последнего календарного дня каждого месяца, 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 внутрибанковскими Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов.

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

3.21. Договор, а также выписка по депозитному счету Вкладчика являются документами, удостоверяющими заключение Договора и внесение Вклада. В случае заключения Договора путем присоединения Вкладчика к соответствующим Депозитным программам, документами, удостоверяющими заключение Договора, будут являться документы, указанные в соответствующих Депозитных программах.

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 и комиссионное вознаграждение Банка за банковские услуги и операции, предоставляемые юридическим лицам, устанавливаются Правлением Банка.

4.3. Информация о видах вкладов, условиям их приема и комиссионном вознаграждении Банка за банковские услуги и операции, предоставляемые юридическим лицам, размещается в местах обслуживания Вкладчиков, а также на корпоративном сайте Банка.

4.4. Банк выплачивает по Вкладам доход в виде процентов, размер которых определяется Договором.

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

5. Особые положения

5.1. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются

нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

6. Ответственность

6.1. Ответственность за соблюдение требований настоящих Правил несут руководители и сотрудники 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 документами Банка.