



Основные условия депозитного сертификата

Настоящие условия регулируют права и обязанности Владельца депозитного сертификата и Банка при пользовании депозитным сертификатом.

1. Общие положения

- a. Депозитный сертификат [в дальнейшем «Сертификат»] - представляет собой приравненные к срочному депозиту привлеченные банком средства, который удостоверяет обязательства банка по отношению к владельцу сертификата, согласно которым банк обязуется возвратить /выплатить владельцу сертификата денежные средства в порядке и сроки, предусмотренные заключенным между Сторонами Договором о пользовании депозитным сертификатом [в дальнейшем «Договор»] и настоящими условиями, или/и выполнять другие периодические финансовые обязательства.
- b. Владение сертификатом удостоверяется выданной Банком выпиской из реестра сертификатов. Во избежание каких-либо сомнений, Владельцу известно, что выписка не является ценной бумагой и удостоверяет только лишь существующие правовые отношения между Сторонами.
- c. Владельцу сертификата известно, что сертификат является нестандартным и на него не распространяются требования Положения стандартного депозитного сертификата коммерческих банков.
- d. Сертификат может быть двух видов: процентный или дисконтный.
- e. В случае с процентным депозитным сертификатом Банк берет на себя обязательства в предусмотренный Договором срок/порядке: [1] возвратить Владельцу сумму, соответствующую номинальной стоимости; [2] с оговоренной периодичностью выплачивать Владельцу проценты.
- f. В случае с дисконтным депозитным сертификатом Банк берет на себя обязательства в предусмотренный Договором срок/порядке выплатить владельцу сумму, соответствующую номинальной стоимости дисконтного депозитного сертификата.
- g. Предусмотренный в Договоре «срок депозитного сертификата» указывает на дату, когда на Банк возлагаются обязательства возвратить Владельцу сумму, соответствующую номинальной стоимости.
- h. Внесение денежных сумм на счет, открытый для депозитного сертификата, и их возвращение /выплата осуществляется посредством текущего/карточного счета Владельца сертификата, в соответствии с подписанным владельцем сертификата договором. Права и обязанности Сторон в связи с текущим/карточным счетом регулируются соответствующим договором.
- i. Настоящие условия распространяются как на процентный, так и на дисконтный сертификат, если специально не указано иное, или контекст не подразумевает, что условие может касаться только процентного или только дисконтного сертификата.
- j. Недопустимо частичное обналичивание депозитного сертификата или внесение дополнительной суммы.

2. Порядок начисления/оплаты номинальной стоимости процентного депозитного сертификата/ процентов по сертификату

- a. В случае с процентным депозитным сертификатом, номинальная стоимость сертификата подразумевает денежные суммы, переданные Владельцем Банку для получения депозитного сертификата, которые должны быть возвращены Банком Владельцу сертификата в конце срока действия депозитного сертификата.
- b. В случае с процентным депозитным сертификатом, Банк в предусмотренном Договором/настоящими условиями порядке, размере и периодичностью выплачивает процент Владельцу сертификата.
- c. Начисление процента осуществляется ежедневно с расчетом на 365 дней.
- d. Уплаченный процент отражается Банком на текущем или карточном счете Владельца сертификата, в соответствии с подписанным Владельцем сертификата договором.
- e. Банк удерживает у Владельца сертификата налог из процента, при наличии соответствующего законодательного требования.

3. Порядок оплаты дисконтного депозитного сертификата

- a. В случае с дисконтным депозитным сертификатом, сумма сертификата – это денежная сумма, переданная Владельцем сертификата Банку для получения сертификата, а номинальная стоимость сертификата подразумевает денежные суммы, которые должны быть выплачены Банком Владельцу сертификата в конце срока действия депозитного сертификата.
- b. Банк удерживает у Владельца сертификата налог из полученного избыточного дохода, при наличии соответствующего законодательного требования.

4. Досрочное обналичивание (выкуп) депозитного сертификата

- a. Досрочное обналичивание (выкуп) депозитного сертификата подразумевает наличие обстоятельств, когда, в случае желания Владельца сертификата и согласия Банка, последний возвращает денежные суммы Владельцу сертификата до наступления срока зрелости сертификата.
- b. Во избежание каких-либо сомнений, требование Владельца сертификата о досрочном обналичивании (выкупе) не влечет за собой возникновения обязательств Банка и Банк принимает решение по своему усмотрению.
- c. Банк не обязан обосновать свой отказ осуществить досрочное обналичивание (выкуп) депозитного сертификата.
- d. Если Банк согласится с обращением Владельца депозитного сертификата о досрочном обналичивании (выкупа) сертификата:
 - i. В случае с процентным депозитным сертификатом [а] на денежные суммы, размещенные на основании депозитного сертификата, процент не начислялся и [б] на Владельца депозитного сертификата будет возложен предусмотренный договором штраф, а подлежащая выплате Владельцу депозитного сертификата сумма будет откорректирована в соответствии с условиями настоящего пункта [в т.ч. удержание уже выплаченного процента).
 - ii. В случае с дисконтным депозитным сертификатом [а] Банк выплачивает Владельцу сертификата предусмотренную соответствующим договором сумму сертификата, а не номинальную стоимость и [б] на Владельца депозитного сертификата будет возложен предусмотренный договором штраф, а подлежащая выплате Владельцу депозитного сертификата сумма будет откорректирована в соответствии с условиями настоящего пункта.
- e. Банк рассматривает просьбу Владельца сертификата о досрочном обналичивании (выкупе) депозитного сертификата и информирует его в течение 3 дней с момента обращения, и в случае положительного ответа сумма выдается в течение 5 дней.

- f. Если депозитный сертификат является средством обеспечения требования Банка и у Банка возникнет право удовлетворить свое требование за счет средств, размещенных клиентом на основании депозитного сертификата, данное обстоятельство с правовой точки зрения будет оценено как досрочное обналичивание (выкуп) депозитного сертификата и приведет к результатам, указанным в п.4.d., как в отношении процентного, так и дисконтного сертификата. При этом, в первую очередь будет удержан штраф, а затем из оставшейся суммы будет удовлетворено требование Банка.
- g. Недопустимо осуществлять частичный выкуп сертификата.

5. Отчуждение депозитного сертификата

- a. Владелец сертификата имеет право осуществить отчуждение депозитного сертификата.
- b. Отчуждение депозитного сертификата осуществляется на основании подписанного Банком, отчуждающим лицом и покупателем договора, стандартная форма которого разработана банком.
- c. Выявление воли на отчуждение сертификата осуществляется только в точках продаж Банка.
- d. После отчуждения сертификата Банк вносит соответствующие изменения в реестр сертификатов, покупатель регистрируется как владелец сертификата, в подтверждение чего выдается соответствующая выписка.
- e. Владельцу сертификата известно и он подтверждает, что отчуждение сертификата допустимо только в виде возмездной сделки, при этом должен быть произведен денежный расчет.
- f. После подписания трехстороннего договора, указанного в п. 5.b., Банк одновременно обеспечивает перечисление денежной суммы со счета покупателя на счет отчуждающего лица и переоформление сертификата на имя покупателя.
- g. При отчуждении сертификата Банку выплачивается предусмотренная договором комиссия за отчуждение.
- h. После отчуждения сертификата покупатель сертификата занимает место предыдущего владельца сертификата и на него полностью распространяются настоящие условия, подписанный предыдущим владельцем договор заявления и т.д.
- i. Недопустимо частичное отчуждение сертификата или/и владение одним сертификатом несколькими лицами.

6. Порядок коммуникации

- a. Банк имеет право передать Владельцу сертификата сообщение или документ или отправить сообщение или документ (с помощью курьера или почты) по указанному в договоре адресу или по адресу Владельца сертификата, зарегистрированному в Реестре предпринимательских и непредпринимательских (некоммерческих) юридических лиц Национального Агентства Публичного реестра/ указанному в документе, удостоверяющем личность. Сообщение/ документ могут быть переданы по указанному в договоре/заявке телефону (в форме sms), факсу или эл. почте или с помощью других средств коммуникации. Сообщение или документ могут быть переданы по телефону (в форме sms), факсу или эл. почте владельца сертификата, или другими коммуникационными средствами, зарегистрированными в Реестре предпринимательских и непредпринимательских (некоммерческих) юридических лиц Национального Агентства Публичного реестра. Сообщение, отправленное в указанной форме считается переданным Владельцу сертификата. Отправление сообщения/ документа от имени Банка сотрудником Банка по телефону (в форме sms) или по эл.почте на вышеуказанные реквизиты считается переданным Владельцу сертификата.
- b. Сообщение считается переданным/полученным владельцем сертификата:
 - i. При личной передаче- в день передачи сообщения или другого документа владельцу сертификата.

- ii. При отправлении посредством курьера или почтовой организации – на 5 календарный день со дня передачи сообщения почтовой организации, или в день подтверждения передачи владельцу сертификата, в зависимости от того, какое событие произойдет раньше.
- c. При отправлении по эл.почте- в день получения с сервера (адреса) эл. почты владельца сертификата подтверждения о получении сообщения, отправленного банком, или на следующий день после отправления, в зависимости от того, какое событие произойдет раньше.
- d. При отправлении другим способом- на следующий день после отправления
- e. Сообщение банка или другой документ считается переданным владельцу сертификата и в том случае, если сообщение возвратится банку в случае отсутствия местонахождения/места жительства владельца сертификата, или если владелец сертификата отказывается от получения сообщения/документа или уклоняется от его получения или банк по эл.почте получит сообщение об аннулировании адреса эл. почты владельца сертификата, о его несуществовании или неисправности.
- f. В случае изменения какого-либо из указанных в договоре реквизитов или контактных данных Владельца сертификата, о чем Банк не был извещен в письменной форме, при отправлении сообщения/документа по указанным реквизитам/контактным данным также считается переданным Владельцу сертификата.

7. Разрешение споров

- a. Любой спор, возникший в связи с настоящим договором и связанными с ним акцессорными договорами, относительно их упряднения, расторжения, аннулирования, и любым результатом, исходящим из всего сказанного (в том числе мероприятия по обеспечению), а также вопросы, связанные с подлинностью и существованием арбитражной оговорки, предусмотренные настоящим пунктом, передаются на рассмотрение и принятия окончательного решения в ООО «Арбитражная Палата Грузии», (идентификационный код: N 205267389) юрисдикция которой по данному вопросу признается Сторонами без права на аннулирование. Указанный Арбитраж рассматривает дело в порядке, предусмотренном Положением Арбитража. Дело, в зависимости от его сложности, рассматривается Арбитражем в составе одного или троих арбитров. Арбитраж назначает арбитров и определяет их количество. Принятое Арбитражем решение об обеспечении искового требования подлежит исполнению на основании выданного Арбитражем исполнительного листа и не требует признания и исполнения судом.
- b. = Стороны также обязуются сообщить в Арбитраж об изменении адреса и/или фактического местоположения, в противном случае, корреспонденция (в том числе почта, извещение, распоряжение и решение о конкретном процессуальном действии), отправленная арбитражем по адресу указанному в договоре, будет считаться полученной (с соответствующими правовыми последствиями)

8. Заключительные положения

- a. Банк и Владелец сертификата будут соблюдать конфиденциальность настоящих условий и связанных с ними других отношений, с учетом того, что указанные ограничения не коснутся:
 - i. Информации, которая является или станет публично доступной независимо от сторон.
 - ii. Информации, которая может быть получена из других источников.
 - iii. Информации, обязательство по раскрытию которой было возложено на одну из сторон на основании законного требования уполномоченного органа.
- b. Банк вправе:
 - i. Любую связанную с клиентом информацию/документ передать внешнему аудитору, предоставляющему банку профессиональное обслуживание.

- ii. Использовать связанную с депозитным сертификатом информацию для целей составления групповой отчетности Группы ВТБ.
 - iii. Информацию о счете клиента передать в Национальное Бюро Исполнения.
 - iv. Если депозитный сертификат является средством обеспечения требования, в случае намерения банка уступить указанное требование другому лицу, передать третьим лицам информацию о сертификате.
- c. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить настоящие условия и разместить их в измененном виде на веб-странице банка.
- d. Клиент выражает свое согласие на то, чтобы АО «Банк ВТБ (Грузия)» в установленном законом порядке с целью идентификации/верификации клиента и/или предоставления ей/ему соответствующего банковского обслуживания, в необходимом для выполнения указанных целей объеме получал из электронной базы данных ЮЛПП Национальное Агентство по развитию государственных сервисов требуемые для банка персональные данные клиента.

