

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА НА ДЕПОЗИТ ОВЕРНАЙТ ДЛЯ КОНЦЕРНА

Действуют с 22.04.2010 г

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Договор на депозит овернайт для концерна (далее – договор) – это заключенный между AS SEB Pank (далее – банк) и заключившим с банком договор на счет концерна материнским предприятием (далее – клиент) договор, согласно которому банк совершает с валютного сводного счета клиента автоматические операции по депозиту овернайт и выплачивает клиенту за депонированные суммы депозита процент на установленных договором условиях.

1.2 Банк определяет валюты, в которых можно совершать автоматические операции по депозиту овернайт (далее – операции), устанавливает необходимые для совершения операций минимальные суммы депозита по валютам и процентные ставки. Информацию об этих данных клиент может получить в конторе банка и на домашней странице банка www.seb.ee.

1.3 Для совершения операций клиент определяет в договоре валютные сводные счета, валюты и расчетные счета, которые банк кредитует на сумму начисленных процентов. Банк совершает операции в определенных договором валютах только в том случае, если в день совершения операции соответствующая валюта имеется в установленном банком перечне валют для операций по депозиту овернайт.

1.4 В вопросах, которые не урегулированы договором, банк и клиент руководствуются общими условиями банка, договором на расчетный счет и договором на счет концерна.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

2.1 В ходе операции имеющиеся на валютном сводном счете клиента свободные средства в определенной договором валюте автоматически, т.е. без соответствующего распоряжения клиента, депонируются на период депонирования при условии, что эти свободные средства равны минимальной сумме депозита или превышают ее, и банк предлагает возможность совершения операции в соответствующей валюте.

2.1.1 В значении договора период депонирования считается период времени с момента совершения операции с 22.00 рабочего дня до 9.00 следующего рабочего дня.

2.1.2 В значении договора свободными средствами считаются имеющийся на валютном сводном счете клиента остаток денежных средств, который не заблокирован, не зарезервирован или право распоряжения которым не ограничено иным способом. К свободным средствам не относятся любые выделенные на валютный сводный счет кредитные лимиты.

2.2 Для совершения операции банк каждый рабочий день в 22.00 проверяет остаток на валютном сводном счете клиента и определяет имеющиеся на валютном сводном счете свободные средства.

2.3 Если на момент проверки остатка валютного сводного счета на валютном сводном счете имеются свободные средства в размере, равном или превышающем минимальную сумму депозита, банк совершает операцию и депонирует имеющиеся на момент проверки на валютном сводном счете свободные средства (далее – сумма депозита). Для этого банк регистрирует имеющуюся на валютном сводном счете сумму депозита. В случае совершения операции сумма депозита с валютного сводного счета не дебетуется.

2.4 Если на момент проверки остатка валютного сводного счета свободные средств, имеющиеся на валютном сводном счете, меньше минимальной суммы депозита, то операция не совершается.

3. ПРОЦЕНТ

3.1 На депонированную на основании договора сумму депозита банк начисляет и выплачивает проценты в размере установленной банком ставки.

3.2 Процентная ставка по депозиту овернайт является плавающей. Банк устанавливает процентную ставку по депозиту овернайт каждый рабочий день, исходя из общего уровня процентных ставок по соответствующей валюте на денежном рынке.

3.3 Ежедневные котировки процентной ставки по депозиту овернайт публикуются в интернет-банке и на домашней странице банка www.seb.ee. Отдельно информация о действующей процентной ставке клиенту не высылается.

3.4 Начисленные на сумму депозита проценты банк выплачивает на указанный в договоре расчетный счет сразу после окончания периода депонирования.

3.5 При начислении процентов за основу берется установленная для периода депонирования соответствующей валюты процентная ставка и число дней депонирования¹. При начислении процентов продолжительность календарного года считается равной 360 (тремстам шестидесяти) дням.

3.6 В течение срока действия настоящего договора на средства, имеющиеся на валютном сводном счете клиента, процент, установленный заключенным между сторонами договора на счет концерна, не начисляется и не выплачивается. Соответствующий процент не начисляется и не выплачивается также за тот период, когда операции (например, исходя из положений п. 2.4) реально не совершались

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

4.1 Договор вступает в силу в день подписания договора обеими сторонами и заключен бессрочно.

4.2 Банк имеет право в одностороннем порядке изменить условия договора, в т.ч. установленные для совершения операций валюты и минимальные суммы депозита, уведомив клиента об изменении до вступления их в силу в установленные общими условиями сроки и способом. В случае несогласия с изменениями клиент имеет право на основании п. 4.3 отказаться от договора. Если клиент в течение срока предуведомления не отказался от договора, считается, что он согласился с изменениями.

4.3 Клиент может в любое время отказаться от договора.

4.4 Банк имеет право отказаться от договора в обычном порядке, уведомив об этом клиента как минимум за 1 месяц.

4.5 Банк имеет право при наличии исключительных обстоятельств отказаться от договора на установленных законом или общими условиями банка основаниях.

4.6 Уведомление об отказе от договора банк высылает клиенту установленным общими условиями способом.

4.7 Договор составлен в двух имеющих равную юридическую силу экземплярах, один из которых остается банку, а другой клиенту. Приведенные в договоре подстрочные примеры и пояснения являются важной и неотъемлемой частью договора.

¹ Днем депонирования в договоре является промежуток времени в периоде депонирования, который начинается в соответствующий календарный день в 22.00 и заканчивается в 9.00 следующего за ним календарного дня.

4.8 ПРИМЕР 1. Период депонирования, который начинается в понедельник в 22.00 и заканчивается в 9.00 следующего за ним вторника, включает 1 (один) день депонирования.

4.9 ПРИМЕР 2. Период депонирования, который начинается в пятницу в 22.00, продолжается в следующие за ним субботу и воскресенье и заканчивается в 9.00 понедельника, включает 3 (три) дня депонирования.