

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА НА ДЕПОЗИТ ОВЕРНАЙТ ДЛЯ КОНЦЕРНА

Действуют с 14.10.2014 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 – операция), устанавливает необходимые для совершения операций минимальные суммы депозита по валютам и процентные ставки, а также минимальные суммы при выплате процентов. 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 имеющийся на валютном сводном счете клиента остаток в определенной договором валюте автоматически, т.е. без соответствующего распоряжения клиента, депонируется на период депонирования при условии, что этот остаток равен минимальной сумме депозита или превышает ее, и банк предлагает возможность совершения операции в соответствующей валюте. В остаток валюты на сводном счете не включаются выделенные на сводном счете любые кредитные лимиты.

2.1.1 В значении договора днем депонирования считается период времени с момента совершения операции с 22.00 часов календарного дня до 8.00 часов следующего календарного дня.

2.2 Для совершения операции банк каждый рабочий день после 22.00 часов проверяет остаток на валютном сводном счете клиента.

2.3 Если на момент проверки остаток валютного сводного счета равен или превышает минимальную сумму депозита, банк совершает операцию и депонирует имеющийся на момент проверки остаток валютного сводного счета (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 остаток валютного сводного счета меньше минимальной суммы депозита, либо если процентная ставка, соответствующая депонируемой сумме, составляет 0%, 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 При начислении процентов за основу берется процентная ставка, установленная для соответствующей валюты, и число дней депонирования. При начислении процентов продолжительность календарного года считается равной 360 (тремстам шестидесяти) дням.

3.5 В течение срока действия настоящего договора на средства, имеющиеся на валютном сводном счете клиента, банк начисляет процент, действующий для расчетного счета, за те дни, когда операция по депозиту овернайт не совершалась на основании п. 2.4 договора. За день совершения сделки по депозиту овернайт проценты по расчетному счету либо проценты, оговоренные в заключенном сторонами договоре счета концерна, не выплачиваются.

3.6 Проценты по депозиту овернайт, рассчитанные на основании договора (п. 3.1) и проценты по расчетному счету (п. 3.5) банк

выплачивает на расчетный счет каждый рабочий день¹ не позднее 8.00 часов. Выплату процентов банк осуществляет при условии, что накопившиеся проценты превышают установленную банком сумму.

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 изменениях 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.

¹ Проценты, начисленные за субботу, воскресенье и государственные праздники банк выплачивает в первый рабочий день, следующий за этими днями.