



# Начисление и выплата процентов на остатки денежных средств на банковских счетах

*Используйте временно свободные денежные  
средства для получения дополнительного дохода*

## Неснижаемые остатки (НСО) денежных средств на банковских счетах

- Неснижаемый остаток – аналог депозита, размещенного на банковском счете\*
- Продукт предоставляет возможность получения дополнительного дохода на оговоренную сумму неснижаемого остатка за период его поддержания на банковском счете
- Размещение денежных средств в неснижаемые остатки осуществляется на основании рамочного Дополнительного соглашения к Договору банковского счета и заключаемых на его основе отдельных сделок

\* расчетные счета, специальные банковские счета и счета доверительного управления, по которым законодательством РФ не запрещено начисление процентов

## Условия размещения в НСО

- Валюта неснижаемого остатка

- рубли / доллары США / евро

- Минимальная сумма одного неснижаемого остатка

- 1 млн руб. / 15 тыс. долларов США / 15 тыс. евро

- Срок поддержания одного неснижаемого остатка

- любой срок в диапазоне от 2 дней до 365 дней (включительно)

- Процентная ставка

- не изменяется в течение срока поддержания неснижаемого остатка

- Начисление и уплата процентов

- начисление процентов осуществляется с даты, следующей за датой начала поддержания неснижаемого остатка, по дату окончания поддержания неснижаемого остатка (включительно)

- уплата начисленных процентов на сумму неснижаемого остатка осуществляется единовременно в дату окончания поддержания неснижаемого остатка; при этом в случае досрочного расторжения / прекращения сделки проценты по сделке не выплачиваются

- выплата процентов может быть осуществлена на иной банковский счет (расчетный счет/специальный банковский счет) компании, открытый в Банке или другой кредитной организации, если действующим законодательством РФ не установлено ограничений

## Порядок предоставления услуги НСО (1)

- Порядок заключения сделок
  - до начала проведения сделок подписывается Дополнительное соглашение к Договору банковского счета
  - в течение срока действия Дополнительного соглашения может быть заключено неограниченное количество сделок, в том числе действующих на одну и ту же дату (т.е. одновременно на счете может поддерживаться несколько неснижаемых остатков)
  - сделка заключается в дату начала поддержания неснижаемого остатка, при условии отсутствия установленных законодательством РФ ограничений на проведение расходных операций с денежными средствами, которые будут поддерживаться на счете
  - для заключения сделки:
    - 1) между сторонами предварительно по телефону согласовываются существенные условия сделки (валюта, сумма, дата начала, дата окончания, срок поддержания неснижаемого остатка, процентная ставка); согласование проводится не позднее 15:00 даты начала поддержания неснижаемого остатка
    - 2) в случае согласования существенных условий сделки компания не позднее 15:30 даты начала поддержания неснижаемого остатка предоставляет в Банк заявление о поддержании неснижаемого остатка на счете
    - 3) при согласии со всеми существенными условиями сделки, указанными в заявлении, и отсутствия ограничений на проведение расходных операций с денежными средствами, которые будут поддерживаться на счете, Банк не позднее 16:00 даты начала поддержания неснижаемого остатка направляет уведомление о согласии на установление неснижаемого остатка на счете

Сделка считается заключенной с момента получения компанией уведомления, в котором существенные условия сделки

## Порядок предоставления услуги НСО (2)

- Заключение сделок по электронным средствам связи
  - для заключения сделки стороны могут использовать не только документы на бумажном носителе, но и электронные средства связи, такие как система ДБО или защищенная почтовая система
  - сделка заключается путем направления компанией оферты (заявления о поддержании неснижаемого остатка на счете) и ее акцепта Банком (при согласии со всеми условиями и отсутствии ограничений на проведение расходных операций с денежными средствами, которые будут поддерживаться на счете, в адрес компании направляется уведомление о согласии на установление неснижаемого остатка на счете)
- Условия поддержания неснижаемого остатка
  - наличие на счете суммы неснижаемого остатка в течение всего периода поддержания неснижаемого остатка на счете: с 17 часов 00 минут / 16 часов 00 минут (накануне нерабочих праздничных и выходных дней) даты начала поддержания неснижаемого остатка и до начала дня даты окончания поддержания неснижаемого остатка (снижение фактического остатка ниже суммы неснижаемого остатка не допускается)
- Порядок расторжения сделки по инициативе компании
  - в течение периода поддержания неснижаемого остатка компании предоставляется возможность расторгнуть сделку при условии предварительного уведомления Банка не позднее рабочего дня, предшествующего дате расторжения сделки
  - для расторжения сделки по собственной инициативе компания предоставляет в Банк на бумажном носителе или с использованием электронных средств связи уведомление о расторжении сделки, составленное в произвольной форме
  - в уведомлении о расторжении сделки указывается в том числе дата и номер заявления о поддержании

## Порядок предоставления услуги НСО (3)

- Порядок прекращения сделки в случае нарушения компанией условий поддержания неснижаемого остатка

В случае если фактический остаток денежных средств на счете **в любой момент времени** окажется меньше суммы всех неснижаемых остатков, действующих на текущую дату, заключенные сделки прекращаются **в определенной последовательности** до момента, когда фактический остаток денежных средств на счете будет больше или равен сумме оставшихся неснижаемых остатков. Сделки прекращаются в дату, когда фактический остаток денежных средств на счете оказался меньше суммы всех неснижаемых остатков.

Сделки прекращаются в следующей последовательности:

- первой прекращается сделка, у которой дата начала поддержания неснижаемого остатка является более поздней
- в случае, если у двух и более сделок дата начала поддержания неснижаемого остатка совпадает, то первой прекращается сделка с наименьшим периодом поддержания неснижаемого остатка;
- если у двух и более сделок дата начала поддержания неснижаемого остатка и период поддержания неснижаемого остатка совпадают, то первой прекращается сделка с наименьшей суммой неснижаемого остатка
- если у двух и более сделок дата начала поддержания неснижаемого остатка, период поддержания неснижаемого остатка и сумма неснижаемого остатка совпадают, то очередность прекращения сделок определяется Банком

В случае досрочного расторжения/прекращения сделки за фактический период поддержания неснижаемого остатка на счете Банк не выплачивает проценты по сделке на сумму неснижаемого остатка

## Возможности по продукту «неснижаемые остатки»

- компании не нужно открывать дополнительные счета в отдельности для размещения нескольких неснижаемых остатков на одном счете
- для совершения отдельных сделок в рамках одного счета компании не нужно заключать каждый раз новое дополнительное соглашение к Договору банковского счета
- для заключения очередной сделки компании не обязательно посещать каждый раз офис для предоставления / получения документов на бумажном носителе, сделка может быть заключена с использованием электронных средств связи (системы ДБО или защищенной почтовой системы)
- возможность заключить сделку непосредственно в дату начала поддержания неснижаемого остатка
- возможность размещать денежные средства в неснижаемый остаток на срок «овернайт»
- компания может воспользоваться денежными средствами, размещенными в неснижаемый остаток, непосредственно в дату окончания поддержания неснижаемого остатка, при этом выплата начисленных процентов будет осуществляться так же в дату окончания поддержания неснижаемого остатка
- если у компании нет уверенности, сможет ли она поддержать сумму неснижаемого остатка в течение всего срока действия сделки, можно разбить сумму размещения на несколько неснижаемых остатков и тем самым снизить риски потери всей суммы процентного дохода, начисляемого на остатки
- если в течение срока действия сделок по нескольким неснижаемым остаткам компания заранее понимает, что не сможет выполнить условия поддержания одного (или более) из нескольких неснижаемых остатков на счете, предоставляется возможность выбрать, какую(ие) сделку(и) следует расторгнуть, уведомив Банк не позднее рабочего дня, предшествующего

## Условия по продуктам НСО

Параметры продуктов	Неснижаемые остатки
Валюта продукта	валюта РФ, доллары США, евро
Минимальная сумма продукта	1 млн руб./\$15тыс./€15тыс.
Поддержание неснижаемого остатка	требуется (в течение всего срока)
Поддержание среднемесячного остатка	не требуется
Срок размещения	любой срок в диапазоне от 2 дней до 365 дней (включительно)
Изменение процентной ставки в течение срока продукта	процентная ставка не изменяется
Выплата процентов	единовременно (в дату окончания поддержания НСО)
Дополнительная комиссия за обслуживание счета	не взимается

## Контактная информация:

**Зотикова Анна Олеговна**

Начальник отдела обслуживания  
юридических лиц

Тел.: 347-67-69

E-mail: [zotikovaao@vtb.ru](mailto:zotikovaao@vtb.ru)



***Единая справочная служба***

8 (800) 200-77-99

+7 (495) 739-77-99

[www.vtb.ru](http://www.vtb.ru)

## Ставки на 20.11.2019

Неснижаемые остатки (НСО)  
на расчетных счетах клиентов\*

	2	7	14	21	31	61	91	121	151	181	271	365
<b>Рубли</b>	4,94	4,98	5,01	4,99	5,04	5,07	5,30	5,29	5,28	5,28	5,17	5,11