

## Договор об общих условиях размещения депозитов № \_\_\_\_\_

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»), именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее вместе именуемые «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### 1. Термины и определения

**Депозит** – денежная сумма, принятая Банком от Вкладчика, которую Банк обязуется возвратить Вкладчику и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, определенных настоящим Договором и соответствующим подтверждением сделки.

**Договор о ДБО** – договор о дистанционном банковском обслуживании, состоящий из Условий дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент» и типовой формы Заявления о присоединении к Условиям дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент».

**Документарное подтверждение переговоров** – лист переговоров Сторон по системе THOMSON REUTERS FOREX TRADING (FX TRADING) (далее – THOMSON REUTERS) или Bloomberg, содержащее принятие (акцепт) Банком/Вкладчиком предложения (оферты) Вкладчика/Банка о совершении сделки.

**Платежные инструкции** – платежные реквизиты Вкладчика, либо, в отношении Банка, реквизиты Банка, а также реквизиты счета по депозиту, открытого Банком Вкладчику, по которым будут осуществляться поступления и возврат денежных средств по сделке.

**Подтверждение** – подтверждение сделки размещения/привлечения денежных средств – документ по форме Приложения 1.1 или Приложения 1.2 к настоящему Договору, либо содержащий все существенные условия сделки, определенные в п. 3.2 настоящего договора (в том числе документарное подтверждение переговоров), составленный в письменной форме и подтверждающий волеизъявление Сторон совершить сделку на перечисленных в нем существенных условиях сделки, а также в порядке и на условиях, установленных настоящим Договором.

**Письменная форма** – для целей настоящего Договора сделка считается совершенной в письменной форме, если она оформлена подтверждением одним из следующих способов:

- в виде составления одного документа на бумажном носителе, удостоверенного подписями уполномоченных лиц Сторон по сделке и скрепленного отпечатками печатей Сторон по форме Приложения 1.2 к настоящему Договору;

- путем обмена документами, подписанными электронной подписью с использованием СДБО «Интернет-Клиент» в виде формализованного документа согласно Приложению 1.1 к настоящему Договору<sup>1</sup>;

- путем обмена документами, подписанными электронной подписью с использованием системы ДБО (в том числе с использованием СДБО «Интернет-Клиент») в виде документа свободного формата<sup>2</sup> по форме Приложения 1.2 к настоящему Договору;

<sup>1</sup> При условии наличия технической возможности СДБО «Интернет-Клиент» по оформлению подтверждения в виде формализованного документа.

Банк \_\_\_\_\_

Вкладчик \_\_\_\_\_

- путем обмена документами, удостоверенными подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленными оттисками печатей Сторон, с использованием факсимильной связи/электронной почты по форме Приложения 1.2 к настоящему Договору;

- путем принятия (акцепта) Банком/Вкладчиком предложения (оферты) Вкладчика/Банка о совершении сделки в форме документарного подтверждения переговоров, проведенных Сторонами по системе THOMSON REUTERS или Bloomberg, содержащего дилинг-коды Банка и Вкладчика;

- путем обмена электронными сообщениями установленного формата, переданными с использованием системы SWIFT или Телекс (с применением ключевания сообщения).

Подтверждение, составленное на бумажном носителе, оформляется в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

Подтверждение, полученное каждой из Сторон на бумажном носителе или с использованием системы ДБО/факсимильной связи/электронной почты/системы THOMSON REUTERS или Bloomberg/системы SWIFT или Телекс, является неотъемлемой частью настоящего Договора.

**Рабочий день** – календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации), в который банки в Российской Федерации открыты для проведения операций, а в отношении расчетов в иностранной валюте через иностранные банки - корреспонденты – день, в который банки открыты для проведения операций в стране происхождения денежной единицы, одновременно являющийся рабочим днем в Российской Федерации (для расчетов в евро – день, в который открыты для проведения операций банки во Франкфурте-на-Майне, Германия и Лондоне, Великобритания, а также в Российской Федерации; для расчетов в долларах США – день, в который открыты для проведения операций банки в Нью-Йорке, США и Лондоне, Великобритания, а также в Российской Федерации).

**СДБО «Интернет-Клиент»** – подсистема «Интернет-Клиент» Системы ДБО.

**Сделка** – договор банковского депозита о привлечении денежных средств Вкладчика в депозит, заключаемый Сторонами на условиях настоящего Договора и согласованных Сторонами существенных условиях депозита, зафиксированных в подтверждении, на которых Вкладчик размещает, а Банк привлекает денежные средства Вкладчика.

**Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент», обеспечивающая обмен между Банком и Вкладчиком документами/сообщениями, подписанными электронной подписью, представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных платежных документов, формирования Банком и представления клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

Порядок и условия работы с использованием системы ДБО регулируются отдельным договором о ДБО, заключенным между Банком и Вкладчиком.

**Уполномоченные работники Сторон** – физические лица, осуществляющие от имени соответствующей Стороны телефонные переговоры о согласовании существенных условий сделки.

**Уполномоченное лицо** – в отношении любой Стороны лицо, уполномоченное уставом или доверенностью заключать, изменять, расторгать настоящий Договор, заключать, изменять, расторгать сделки, подписывать подтверждения от имени данной Стороны в соответствии с настоящим Договором.

**Электронная почта** – система пересылки электронных документов между Банком и Вкладчиком через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет.

**Электронный канал связи** – система ДБО, Телекс, SWIFT, система THOMSON REUTERS, система Bloomberg, обеспечивающие обмен документами/сообщениями, подписанными электронной подписью или имеющими идентификационный код, приравняемый Банком и Вкладчиком к аналогу собственноручной подписи, между Банком и

<sup>2</sup> Информация передается в «теле» сообщения.

Вкладчиком, являющимися пользователями соответствующих систем, которые позволяют идентифицировать отправителя таких документов/сообщений и воспроизводить такие документы/сообщения на печатном носителе.

## **2. Предмет Договора. Общие положения и условия. Порядок размещения денежных средств в депозит**

2.1. Предметом настоящего Договора является определение общих условий размещения денежных средств Вкладчика в депозиты в АО «Россельхозбанк», а также порядка и общих условий заключения, исполнения и расторжения сделок, которые являются неотъемлемой частью каждой сделки.

2.2. В порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и соответствующим подтверждением, Вкладчик предоставляет, а Банк принимает в депозиты денежные средства и обязуется вернуть суммы депозитов и выплатить проценты на них.

2.3. Согласование существенных условий размещения денежных средств по каждому депозиту и заключение сделки осуществляются в порядке, определенном разделом 3 настоящего Договора.

2.4. Для учета средств, размещенных Вкладчиком в депозиты, Банк при представлении Вкладчиком необходимых документов на основании настоящего Договора и соответствующего подтверждения, оформленного в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутрибанковскими документами, открывает Вкладчику по каждому депозиту счет по депозиту. Номер счета по депозиту указывается в подтверждении, направляемом Банком Вкладчику по конкретной сделке, или доводится до сведения Вкладчика сообщением по системе THOMSON REUTERS или Bloomberg (при согласовании существенных условий сделки посредством одной из указанных систем).

2.5. В согласованную Сторонами дату размещения депозита Вкладчик перечисляет денежные средства на счет по депозиту, указанный Банком в подтверждении.

2.6. Размещение денежных средств в депозит, за исключением случая, установленного в п. 2.7 настоящего Договора, осуществляется Вкладчиком путем безналичного перевода денежных средств с расчетного счета, открытого Вкладчиком в Банке, либо со счета Вкладчика, открытого в другой кредитной организации, через корреспондентский счет Банка, на счет по депозиту Вкладчика, открытый Банком, в дату размещения депозита, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении.

Размещение Вкладчиком денежных средств на указанный Банком в подтверждении счет по депозиту производится платежным поручением, в котором в разделе «Назначение платежа» указывается «перечисление средств на счет по депозиту», а также дата и номер настоящего Договора и дата и номер соответствующего подтверждения.

2.6.1. Допускается перечисление Вкладчиком на счет по депозиту суммы депозита, согласованной Сторонами и указанной в подтверждении, частями в течение рабочего дня, соответствующему дате размещения, согласованной Сторонами и указанной в подтверждении.

2.6.2. В случае непоступления суммы депозита на счет по депозиту в дату размещения, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении, сделка считается незаключенной, счет по депозиту не позднее следующего рабочего дня закрывается.

2.6.3. В случае поступления на счет по депозиту в согласованную Сторонами дату размещения денежных средств в сумме большей, чем сумма депозита, согласованная Сторонами и указанная в подтверждении, излишне поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, при этом проценты на излишне поступившую в Банк сумму денежных средств не начисляются.

Сделка считается заключенной на сумму депозита, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении.

2.6.4. В случае поступления на счет по депозиту в согласованную Сторонами дату размещения денежных средств в сумме меньшей, чем сумма депозита, согласованная Сторонами и указанная в подтверждении, поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, сделка считается незаключенной, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

2.6.5. Банк не принимает сумму депозита от Вкладчика ранее или позднее даты размещения, согласованной Сторонами и указанной в подтверждении.

При поступлении суммы депозита ранее даты размещения, поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

При поступлении суммы депозита позднее даты размещения, поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, сделка считается незаключенной, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

2.7. В случае если Вкладчик оформляет подтверждение в виде формализованного документа и направляет его в Банк с использованием системы СДБО «Интернет-Клиент» по форме Приложения 1.1 к настоящему Договору, Банк без дополнительного распоряжения Вкладчика с оформлением расчетных документов в дату размещения, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении, списывает с банковского счета Вкладчика (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту), указанного в подтверждении, сумму депозита, согласованную Сторонами и указанную в подтверждении, на счет по депозиту Вкладчика.

Настоящим Вкладчик уполномочивает Банк и поручает Банку перечислить денежные средства в сумме, указанной в соответствующем подтверждении, на счет по депозиту с банковского счета Вкладчика (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту), открытого в Банке и указанного Вкладчиком в соответствующем подтверждении.

Настоящее условие является заранее данным акцептом, который предоставлен Вкладчиком Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора и условий конкретной сделки.

Если денежных средств на банковском счете Вкладчика в дату размещения депозита будет недостаточно для исполнения Банком поручения о перечислении средств в депозит, либо в отношении денежных средств Вкладчика имеются законодательные ограничения (арест, приостановление операций по счету и пр.), то перечисление средств Банком не производится, сделка считается незаключенной.

2.8. Внесение суммы депозита на счет по депозиту удостоверяется выпиской по счету, выдаваемой Вкладчику.

2.9. Вкладчик не имеет права перечислять находящиеся в депозите денежные средства другим лицам.

2.10. Пополнение депозита за счет внесения Вкладчиком дополнительных денежных сумм не производится.

2.11. Частичная выдача сумм по депозиту *не производится*.

2.12. При наличии в отношении Вкладчика на дату открытия счета по депозиту решения(ий) налогового органа о приостановлении операций по счетам Вкладчика (переводов его электронных денежных средств) Банк в соответствии с п. 12 ст. 76 Налогового кодекса Российской Федерации отказывает Вкладчику в открытии депозита, при этом сделка считается незаключенной.

При наличии в отношении Вкладчика на дату поступления суммы депозита на счет по депозиту решения(ий) налогового органа о приостановлении операций по счетам Вкладчика (переводов его электронных денежных средств) Банк в соответствии с п. 12 ст. 76 Налогового кодекса Российской Федерации отказывает Вкладчику в открытии депозита. При этом поступившая в Банк сумма депозита не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, сделка считается незаключенной, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

2.13. В случае заключения сделки между Банком и Вкладчиком, являющимся постоянным представительством в Российской Федерации иностранной организации (согласно ст. 306 Налогового кодекса Российской Федерации), Вкладчик одновременно с документами в соответствии с п. 5.3.1 настоящего Договора представляет в Банк:

Банк \_\_\_\_\_

Вкладчик \_\_\_\_\_

- нотариально заверенную копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, оформленную не ранее налогового периода, предшествующего заключению сделки (в расчет принимается дата нотариального заверения копии свидетельства о постановке на учет);

- уведомление (в форме документа на бумажном носителе, составленного в произвольной форме) о том, что выплачиваемый по сделке доход относится к постоянному представительству в Российской Федерации иностранной организации.

В случае заключения сделки между Банком и Вкладчиком, являющимся иностранной организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, Вкладчик представляет в Банк:

- подтверждение постоянного местопребывания иностранной организации для целей применения международных соглашений об избежании двойного налогообложения (сертификат налогового резидентства)<sup>3</sup>;

- подтверждение, что иностранная организация имеет фактическое право на получение процентного дохода по депозиту (согласно Приложению к соответствующему Перечню документов, необходимых для открытия счета по депозиту иностранной организации, утвержденному Банком).

### 3. Порядок заключения сделки

3.1. Стороны при подписании настоящего Договора обмениваются доверенностями (надлежащим образом заверенными копиями) на лиц, уполномоченных Сторонами заключать, изменять, расторгать настоящий Договор, заключать, изменять, расторгать сделки и подписывать подтверждения от имени данной Стороны, предусмотренные настоящим Договором. Изменения в состав уполномоченных лиц Сторон вносятся путем отзыва действующих и представления новых доверенностей.

Сведения о номерах телефонов и факсов/адресах корпоративной электронной почты/дилинг-кодах, используемых Сторонами для проведения телефонных переговоров/переговоров с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg и обмена подтверждениями с использованием электронного канала связи, указываются Сторонами в списке, оформленном по форме, установленной Приложением 2 к настоящему Договору.

В случае если Вкладчик в качестве приоритетного/основного электронного канала связи для осуществления обмена подтверждениями сделки указал систему SWIFT/Телекс, Стороны после заключения настоящего Договора осуществляют обмен SWIFT/телексными ключами.

Изменения номеров телефонов и/или факсов/адресов корпоративной электронной почты/дилинг-кодов, вносятся путем оформления нового списка по форме Приложения 2 к настоящему Договору.

Стороны принимают на себя ответственность за действия работников, ведущих телефонные переговоры, а также за действия лиц, имеющих доступ к электронным каналам связи.

<sup>3</sup> Документ представляется иностранными организациями, не состоящими на налоговом учете в Российской Федерации в качестве налогоплательщика, за исключением иностранных организаций, являющихся постоянным представительством иностранной организации.

Документ представляется в виде:

- справки по форме, установленной внутренним законодательством иностранного государства;

- справки в произвольной форме.

Указанные справки рассматриваются как подтверждающие постоянное местопребывание иностранной организации, если в них содержится следующая или аналогичная по смыслу формулировка: «Подтверждается, что организация (наименование организации) является (являлась) в течение (указать период) лицом с постоянным местопребыванием в (указать государство)... в смысле Соглашения об избежании двойного налогообложения между СССР/Российской Федерацией и (указать государство)...». На документе, подтверждающем постоянное местопребывание, проставляется оттиск печати (штампа) компетентного (или уполномоченного им) органа иностранного государства (при наличии) и подпись уполномоченного должностного лица этого органа. В подтверждении постоянного местопребывания должен быть указан календарный год, в отношении которого подтверждается постоянное местопребывание. Указанный документ подлежит легализации в установленном порядке или апостилированию. В случае если подтверждение составлено на иностранном языке, представляется также перевод на русский язык.

Банк \_\_\_\_\_

Вкладчик \_\_\_\_\_

Стороны соглашаются, что каждая из них может вести документирование всех состоявшихся между ними телефонных переговоров/ переговоров с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg, проводимых для согласования существенных условий сделки. Документирование таких переговоров будет приниматься Сторонами в качестве доказательства при решении возникших между ними спорных вопросов с целью установления любых фактов, относящихся к любой сделке.

3.2. Уполномоченные работники Сторон проводят телефонные переговоры/переговоры с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg с целью достижения согласия по следующим существенным условиям сделки, либо согласовывают следующие существенные условия сделки с использованием системы ДБО<sup>4</sup>:

- сумма депозита;
- вид валюты депозита;
- срок размещения депозита;
- дата размещения депозита;
- процентная ставка (процентов годовых);
- периодичность (расчетный период) выплаты начисленных по депозиту процентов.

При необходимости Стороны согласовывают иные существенные условия сделки, указанные в Приложении 1.1 или Приложении 1.2 к настоящему Договору.

При проведении телефонных переговоров по согласованию существенных условий сделки Стороны также согласовывают способ оформления подтверждения в случае, если любая из Сторон предлагает изменение основного способа оформления подтверждения, указанного в пункте 3.5 настоящего Договора.

3.3. При достижении в ходе телефонных переговоров договоренности по всем существенным условиям сделки Стороны оформляют подтверждение либо по форме Приложения 1.1 или Приложения 1.2 к настоящему Договору, либо содержащее все существенные условия сделки, определенные в п. 3.2 настоящего договора (в том числе документарное подтверждение переговоров).

3.4. Оформление подтверждения осуществляется Сторонами одним из следующих способов.

3.4.1. Путем обмена подтверждениями с использованием системы ДБО.

Стороны признают, что подтверждение каждой Стороны, полученное другой Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, с использованием системы ДБО, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченными лицами Сторон подтверждением на бумажном носителе.

3.4.2. Путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи в читаемой форме, что должно быть подтверждено отчетом о передаче факсимильного аппарата Стороны – отправителя, свидетельствующим о том, что сообщение было получено без ошибок при передаче.

В случае согласования существенных условий сделки путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня согласования существенных условий сделки с использованием факсимильной связи Стороны в обязательном порядке обмениваются экземплярами оригинала подтверждения на бумажном носителе, удостоверенными подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленных отпечатками печатей Сторон.

3.4.3. Путем обмена подтверждениями в виде сканированного документа с использованием электронной почты.

В случае согласования существенных условий сделки путем обмена подтверждениями с использованием электронной почты, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня согласования существенных условий сделки с использованием электронной почты Стороны в обязательном

---

<sup>4</sup> Согласование существенных условий сделки с использованием СДБО «Интернет-Клиент» путем обмена формализованными документами возможно при условии, что Вкладчик обслуживается Банком с использованием СДБО «Интернет-Клиент», при наличии у Вкладчика открытого в Банке расчетного счета, с которого в соответствии с поручением Вкладчика Банк перечисляет сумму депозита на счет по депозиту в соответствии с п. 2.7 настоящего Договора, и при условии наличия технической возможности СДБО «Интернет-Клиент» по оформлению подтверждения в виде формализованного документа.

порядке обмениваются экземплярами оригинала подтверждения на бумажном носителе, удостоверенными подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленных оттисками печатей Сторон.

3.4.4. Путем обмена подтверждениями с использованием системы SWIFT или Телекс в виде ключеванных сообщений с указанием всех существенных условий сделки, указанных в п. 3.2 настоящего Договора.

Стороны признают, что подтверждение каждой Стороны, полученное другой Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, с использованием SWIFT или Телекс, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченными лицами Сторон подтверждением на бумажном носителе.

3.4.5. В виде принятия (акцепта) Банком/Вкладчиком предложения (оферты) Вкладчика/Банка о совершении сделки в форме документарного подтверждения переговоров, проведенных Сторонами по системе THOMSON REUTERS или Bloomberg, содержащего существенные условия сделки, указанные в п. 3.2 настоящего Договора, текст переговоров и дилинг-коды Сторон.

Стороны признают, что подтверждение каждой Стороны, полученное другой Стороной в виде документарного подтверждения переговоров с указанием дилинг-кодов Сторон, с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченными лицами Сторон подтверждением на бумажном носителе.

3.4.6. Путем подписания и доставки с курьером оригинала подтверждения в 2 (двух) экземплярах, удостоверенного подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленного оттисками печатей Сторон.

3.5. Стороны договорились использовать в качестве основного способа оформления подтверждения следующий:

- обмен подтверждениями с использованием системы ДБО;
- обмен подтверждениями с использованием факсимильной связи;
- обмен подтверждениями с использованием электронной почты;
- обмен подтверждениями с использованием системы SWIFT;
- обмен подтверждениями с использованием системы Телекс;
- обмен подтверждениями с использованием системы THOMSON REUTERS;
- обмен подтверждениями с использованием системы Bloomberg;

путем подписания и доставки с курьером оригинала подтверждения в 2 (двух) экземплярах, удостоверенного подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленного оттисками печатей Сторон.

В случае невозможности использования основного способа оформления, оформление подтверждения может быть осуществлено с использованием любого из способов, указанных в пункте 3.4 настоящего Договора, в том числе и с использованием иного электронного канала связи при условии, что Вкладчик обслуживается Банком с использованием данного электронного канала связи.

3.6. Все существенные условия сделки должны быть согласованы Сторонами в следующие сроки:

- при размещении Вкладчиком депозита на срок до 30 дней включительно в дату размещения депозита не позднее \_\_\_ час. \_\_\_ мин. \_\_\_\_\_ (местного/московского) времени даты размещения депозита, согласованной Сторонами;

- при размещении Вкладчиком депозита на срок 31 день и более не ранее, чем за 3 рабочих дня до даты размещения депозита, согласованной Сторонами, включительно и не позднее \_\_\_ час. \_\_\_ мин. \_\_\_\_\_ (местного/московского) времени даты размещения депозита, согласованной Сторонами.

При условии взаимного согласия Сторон в лице уполномоченных лиц Сторон существенные условия конкретной сделки могут быть согласованы Сторонами в более поздние сроки.

3.7. Банк должен получить подтверждение от Вкладчика в течение \_\_\_ часов с момента согласования в ходе телефонных переговоров всех существенных условий сделки, но

**Банк** \_\_\_\_\_

**Вкладчик** \_\_\_\_\_

не позднее \_\_\_ час. \_\_\_ мин. московского времени согласованной Сторонами даты размещения депозита.

3.8. Банк направляет Вкладчику подтверждение в течение \_\_\_\_\_ (часов, рабочих дней) с момента получения подтверждения от Вкладчика, но не позднее \_\_\_ час. \_\_\_ мин. московского времени согласованной Сторонами даты размещения депозита.

3.9. В случае если дата размещения депозита приходится на пятницу или предпраздничный день, то время, указанное в часах и минутах в пунктах 3.6-3.8 настоящего Договора уменьшается на соответствующее сокращение рабочего времени Банка в пятницу или предпраздничный день.

3.10. В зависимости от согласованного Сторонами способа оформления подтверждения существенные условия сделки считаются согласованными с момента выполнения одного из следующих условий:

- подписания Сторонами подтверждения на бумажном носителе с проставлением на нем оттисков печатей Сторон, в случае оформления подтверждения путем составления одного документа;

- получения Вкладчиком, направившим в Банк подтверждение в срок, установленный пунктом 3.7 настоящего Договора, подтверждения от Банка в срок, установленный пунктом 3.8 настоящего Договора в случае оформления подтверждений путем обмена ими с использованием электронного канала связи или факсимильной связи/электронной почты.

3.11. Сделка считается заключенной с момента зачисления денежных средств в сумме депозита в согласованную Сторонами дату размещения депозита на счет по депозиту Вкладчика, открытый и указанный Банком в подтверждении.

3.12. Обмен между Сторонами подтверждениями с использованием факсимильной связи/электронной почты осуществляется в следующем порядке:

3.12.1. По итогам телефонных переговоров Вкладчик направляет с использованием факсимильной связи/электронной почты в Банк подтверждение по форме Приложения 1 к настоящему Договору, подписанное уполномоченным лицом Вкладчика с проставленным оттиском печати Вкладчика, по номеру факса и с номера факса/на адрес корпоративной электронной почты и с адреса корпоративной электронной почты, указанным Сторонами в Приложении 2 к настоящему Договору.

В случае если условия, указанные Вкладчиком в подтверждении, соответствуют условиям, согласованным Сторонами в ходе телефонных переговоров, уполномоченное лицо Банка подписывает полученное от Вкладчика с использованием факсимильной связи/электронной почты подтверждение.

Для учета средств, размещенных в депозите, Банк открывает Вкладчику счет по депозиту, номер которого указывается Банком в подтверждении.

Подтверждение направляется Банком Вкладчику с использованием факсимильной связи/электронной почты по номеру факса и с номера факса/на адрес корпоративной электронной почты и с адреса корпоративной электронной почты, указанным Сторонами в Приложении 2 к настоящему Договору.

3.12.2. Стороны подтверждают, что подтверждение, оформленное и подписанное уполномоченным лицом Стороны-отправителя, направленное с использованием факсимильной связи с номера факса Стороны-отправителя и полученное Стороной-получателем на номер факса Стороны-получателя, указанные в Приложении 2 к настоящему Договору, достоверно подтверждает Стороне-получателю, что подтверждение исходит от Стороны-отправителя по настоящему Договору.

Стороны подтверждают, что подтверждение, оформленное и подписанное уполномоченным лицом Стороны-отправителя, направленное с использованием электронной почты с адреса корпоративной электронной почты Стороны-отправителя и полученное Стороной-получателем на адрес корпоративной электронной почты Стороны-получателя, указанные в Приложении 2 к настоящему Договору, достоверно подтверждает Стороне-получателю, что подтверждение исходит от Стороны-отправителя по настоящему Договору.

3.12.3. Стороны признают юридическую силу подтверждений, обмен которыми осуществлен Сторонами с использованием факсимильной связи/электронной почты в соответствии с настоящим Договором, равной юридической силе оригинала подтверждения на

бумажном носителе, подписанного собственноручными подписями уполномоченных лиц и скрепленных печатями Сторон.

3.13. В случае если условия, указанные Стороной/Сторонами в подтверждении, переданном с использованием электронного канала связи, или в подтверждении, переданном с использованием факсимильной связи/электронной почты, или в оригинале подтверждения, удостоверенном подписями уполномоченных лиц Стороны/Сторон и скрепленном оттисками печатей Стороны/Сторон, не соответствуют условиям, согласованным Сторонами в ходе телефонных переговоров/переговоров с использованием системы THOMSON REUTERS или Bloomberg, Сторона, обнаружившая ошибку, незамедлительно после обнаружения ошибки сообщает об этом другой Стороне любым доступным способом (с использованием телефонной, факсимильной связи, электронной почты или электронного канала связи).

Сторона, направившая некорректное подтверждение, направляет исправленное подтверждение с корректными условиями сделки в адрес другой Стороны с использованием согласованного способа обмена подтверждениями в возможно короткие сроки, но не позднее времени, установленного для каждой из Сторон пунктами 3.7 и 3.8 настоящего Договора.

3.14. В случае если условия, указанные Стороной в исправленном подтверждении, не соответствуют условиям, согласованным Сторонами в ходе телефонных переговоров, а также при получении каждой из Сторон подтверждения позже времени, установленного для каждой из Сторон пунктами 3.7 и 3.8 настоящего Договора, условия сделки считаются несогласованными вне зависимости от факта перевода Вкладчиком Банку суммы денежных средств, о чем Сторона, обнаружившая ошибку, сообщает другой Стороне любым доступным способом (с использованием телефонной, факсимильной связи, электронной почты или электронного канала связи).

При этом поступившая в Банк от Вкладчика сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, сделка считается незаключенной, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

3.15. При неполучении Банком подтверждения от Вкладчика с использованием согласованного Сторонами способа оформления подтверждения (с использованием электронного канала связи, или факсимильной связи, или электронной почты, или оригинала подтверждения, удостоверенного подписями уполномоченных лиц Сторон и скрепленного оттисками печатей Сторон), в срок, установленный пунктом 3.7 настоящего Договора, существенные условия сделки считаются несогласованными вне зависимости от факта перевода Вкладчиком суммы денежных средств в Банк, о чем Банк сообщает Вкладчику любым доступным способом (с использованием телефонной, факсимильной связи, электронной почты или электронного канала связи).

При этом поступившая в Банк от Вкладчика сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, сделка считается незаключенной, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

3.16. Обмен Сторонами экземплярами оригинала подтверждения, подписанными уполномоченными лицами Сторон с проставленными оттисками печатей Сторон, при согласовании условий сделки путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи/электронной почты осуществляется в следующем порядке:

Вкладчик в течение 3 (трех) рабочих дней со дня согласования существенных условий сделки путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи/электронной почты представляет в Банк 2 (два) экземпляра оригинала подтверждения по форме Приложения 1 к настоящему Договору, оформленных на бумажном носителе, удостоверенных подписью уполномоченного лица Вкладчика и скрепленных оттиском печати Вкладчика.

Банк, получив 2 (два) экземпляра оригинала подтверждения на бумажном носителе, удостоверенных подписью уполномоченного лица Вкладчика и скрепленных оттиском печати Вкладчика, проверяет соответствие существенных условий сделки, указанных в подтверждении, условиям, согласованным в ходе переговоров, проставляет в подтверждении подпись уполномоченного лица Банка и оттиск печати Банка.

Банк передает один экземпляр подтверждения, подписанного уполномоченными лицами Сторон по сделке с проставленными оттисками печатей Сторон, на руки Вкладчику или высылает по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

Банк \_\_\_\_\_

Вкладчик \_\_\_\_\_

3.17. В случае непредставления Вкладчиком в Банк оригинала подтверждения сделки на бумажном носителе, удостоверенного подписью уполномоченного лица Вкладчика и скрепленного оттиском печати Вкладчика, существенные условия которой согласованы в ходе телефонных переговоров путем обмена подтверждениями с использованием факсимильной связи, в срок, установленный пунктом 3.16 настоящего Договора, процедура представления Вкладчиком/получения Банком письменных подтверждений должна быть продолжена до момента их представления Вкладчиком/получения Банком.

3.18. В случае представления Вкладчиком оригинала подтверждения сделки, удостоверенного подписью уполномоченного лица Вкладчика и скрепленного оттиском печати Вкладчика, в срок, установленный пунктом 3.16 настоящего Договора, существенные условия которой не соответствуют условиям, согласованным в ходе телефонных переговоров, и указанным в подтверждении сделки, полученном Банком от Вкладчика с использованием факсимильной связи/электронной почты, Банк незамедлительно после обнаружения ошибки сообщает об этом Вкладчику любым доступным способом (с использованием телефонной, факсимильной связи, электронной почты или системы ДБО).

Вкладчик направляет в Банк в возможно короткие сроки с соблюдением сроков, установленных настоящим Договором, исправленное подтверждение с корректными условиями сделки.

#### **4. Порядок выплаты процентов по депозиту и возврата суммы депозита**

4.1. Проценты на депозит начисляются по ставке, согласованной Сторонами, со дня, следующего за днем поступления суммы депозита на счет по депозиту Вкладчика в Банке, по день возврата депозита Вкладчику либо списания его суммы со счета по иным основаниям включительно. При исчислении процентов по депозиту в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Начисленные по депозиту проценты не увеличивают сумму депозита.

4.2. В случае если в соответствии с согласованными Сторонами существенными условиями сделки, периодичность выплаты начисленных по депозиту процентов отлична от выплаты начисленных по депозиту процентов по окончании срока депозита, выплата начисленных по каждому депозиту процентов осуществляется не позднее дня, следующего за днем окончания расчетного периода, за исключением случая последней выплаты начисленных по депозиту процентов, путем перечисления в безналичном порядке по реквизитам, указанным в подтверждении, либо в настоящем Договоре (в случае отсутствия указания счета в подтверждении).

Последняя выплата начисленных по депозиту процентов осуществляется одновременно с выплатой суммы депозита в день окончания срока размещения депозита в порядке, определенном пунктом 4.3 настоящего Договора.

4.3. В случае если согласованными Сторонами существенными условиями сделки, периодичность выплаты начисленных по депозиту процентов определена как выплата по окончании срока депозита, выплата начисленных по депозиту процентов по истечении срока размещения депозита и возврат суммы депозита производятся в день окончания срока размещения депозита, путем перечисления в безналичном порядке по реквизитам, указанным в подтверждении, либо по реквизитам, указанным в настоящем Договоре (в случае отсутствия указания реквизитов счета в подтверждении), либо, на основании заявления Вкладчика, на иной банковский счет Вкладчика.

4.4. В случае если банковский счет Вкладчика, открытый в Банке и указанный в графе «Платежные инструкции» подтверждения или в банковских реквизитах настоящего Договора (в случае отсутствия указания счета в подтверждении), закрыт, и в Банк не поступило заявление Вкладчика о перечислении суммы депозита и начисленных процентов по истечении срока депозита на указанный им банковский счет:

- сделка считается продленной на условиях депозита юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, «до востребования» (далее – депозит «до востребования»);

- начисление процентов на сумму депозита производится на остаток денежных средств на счете по учету депозитов «до востребования» (далее – счет по депозиту «до востребования»)

по состоянию на начало каждого операционного дня, исходя из процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования», действующей на дату зачисления суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов на счет по депозиту «до востребования», со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов на счет по депозиту «до востребования» до даты фактического возврата Вкладчику указанных средств включительно;

- внесение дополнительных взносов на счет по депозиту «до востребования» и востребование Вкладчиком части суммы указанного депозита не допускается;

- проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы депозита.

Возврат суммы депозита и начисленных процентов осуществляется Вкладчику не позднее дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного печатью Вкладчика (при наличии), с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления денежных средств.

4.5. В случае если сумма депозита и начисленные по истечении срока депозита проценты, перечисленные Банком на банковский счет Вкладчика в иной кредитной организации в соответствии с указаниями Вкладчика в подтверждении или настоящем Договоре (в случае отсутствия указания счета в подтверждении), возвращены в Банк в связи с закрытием этого банковского счета Вкладчика, либо в связи с техническими ошибками, допущенными при указании его реквизитов Вкладчиком при заключении настоящего Договора/при оформлении подтверждения, либо в иных случаях, предусмотренных законодательством и препятствующих Банку исполнить обязательства по возврату суммы депозита и выплате начисленных по истечении срока депозита процентов в срок, предусмотренный существенными условиями конкретной сделки для их возврата, сумма депозита и начисленные по истечении срока депозита проценты, возвращенные в Банк, являются размещенными с момента поступления указанных денежных средств из иной кредитной организации на корреспондентский счет Банка и учитываются Банком на вновь открытом Вкладчику в Банке счете по депозиту «до востребования» на следующих условиях:

- проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на вновь открытом Вкладчику счете по депозиту «до востребования» по состоянию на начало каждого операционного дня, по ставке, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте депозита, со дня, следующего за днем зачисления суммы возвращенных в Банк денежных средств (далее – сумма депозита) на счет по депозиту «до востребования», до даты фактического возврата Вкладчику указанных средств включительно;

- внесение дополнительных взносов на вновь открытый Вкладчику счет по депозиту «до востребования» и востребование Вкладчиком части суммы указанного депозита не допускается;

- проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы депозита;

- сумма депозита и начисленных процентов перечисляется Вкладчику не позднее дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью Вкладчика, с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления денежных средств.

Заключение договора банковского депозита и внесение Вкладчиком суммы депозита на указанных в настоящем пункте Договора условиях удостоверяется выпиской по вновь открываемому Вкладчику счету по депозиту «до востребования», оформленной в порядке, установленном Банком России.

4.6. В случаях, перечисленных в пунктах 4.4-4.5 настоящего Договора, Банк за невыплату суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов в срок, предусмотренный существенными условиями конкретной сделки для возврата суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов, ответственности не несет.

4.7. Досрочный возврат депозита может быть произведен только с письменного согласия Банка. Решение о досрочном возврате суммы депозита принимается Банком в срок, не более 7 (семи) рабочих дней с момента поступления в Банк заявления Вкладчика о досрочном возврате суммы депозита.

4.8. Досрочный возврат депозита и выплата начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора процентов осуществляется Банком не позднее банковского дня, следующего за днем принятия Банком положительного решения о досрочном возврате депозита.

Банк \_\_\_\_\_

Вкладчик \_\_\_\_\_

4.9. При досрочном возврате суммы депозита проценты по депозиту начисляются за фактический срок его хранения и выплачиваются в дату возврата депозита, исходя из действующей на момент расторжения сделки процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования». По ранее начисленным процентам по депозиту Банк производит перерасчет, и, при необходимости, удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита.

4.10. Сделка прекращает свое действие в случае возврата Вкладчику суммы депозита и выплаты всех причитающихся в соответствии с условиями настоящего Договора и соответствующего подтверждения процентов, начисленных на сумму депозита до истечения срока размещения депозита и по истечении срока размещения депозита в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

4.11. Прекращение действия сделки является основанием для закрытия счета. Счет по депозиту закрывается не позднее дня, следующего за днем перечисления суммы депозита со счета по депозиту Вкладчика и начисленных процентов на его банковский счет, указанный в графе «Платежные инструкции» подтверждения или в банковских реквизитах настоящего Договора (в случае отсутствия указания счета в подтверждении), или в заявлении Вкладчика.

4.12. В случае если дата возврата депозита и начисленных процентов по нему приходится на нерабочий день, возврат производится не позднее следующего за ним рабочего дня. Проценты в этом случае начисляются и выплачиваются Банком за все нерабочие дни по дату возврата суммы депозита включительно.

4.13. Изменение условий заключенной сделки возможно по обоюдному соглашению Сторон и оформляется путем заключения дополнительного соглашения в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора. Дополнительное соглашение (Приложение 1 к подтверждению) является неотъемлемой частью подтверждения и вступает в силу со дня его заключения.

4.14. По взаимной договоренности Сторон допускается пролонгация срока размещения депозита, которая оформляется в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора, путем подписания Сторонами дополнительного соглашения.

4.15. Все подтверждения, а также Дополнительные соглашения о пролонгации срока сделки, оформленные надлежащим образом, являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

4.16. В случае если иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией (ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, Вкладчика, иной кредитной организации, участвующей в проведении операции, введены любые ограничительные меры, в том числе, но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов между банками-корреспондентами, а также в случае если банками-корреспондентами, участвующими в проведении операции, совершаются любые действия/бездействия, в том числе, но не исключительно заморозка денежных средств, задержка исполнения распоряжений, ограничивающие проведение операции либо приняты законодательные и иные нормативные акты уполномоченных органов государственной власти Российской Федерации/Банка России, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в силу которых Банк не имеет возможности исполнения обязательств по возврату депозита и выплате процентов по депозиту, выраженных в иностранной валюте (далее – ограничительные меры), Банк вправе приостановить до отмены ограничительных мер исполнение своих обязательств по Договору полностью или в части, касающиеся проведение операций с денежными средствами по возврату депозита и выплате процентов (включая их перечисление), если указанные обязательства Банка перед Вкладчиком выражены в той же иностранной валюте, что и обязательства по договорам банковского счета (вклада), которые заключены между Банком и кредитной организацией и по которым реализация принадлежащих Банку прав требования вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможной, либо по своему усмотрению

осуществить возврат депозита и выплату процентов по нему в российских рублях по курсу Банка, установленному на дату исполнения обязательств.

Возврат депозита и выплата по нему процентов в российских рублях осуществляется Банком на банковский счет Вкладчика, указанный в заявлении Вкладчика о перечислении суммы депозита и начисленных процентов по истечении срока депозита на указанный им в заявлении банковский счет в российских рублях. При не поступлении заявления Вкладчика, обязательства по возврату депозита и выплате процентов по нему в российских рублях продлеваются на условиях, предусмотренных пунктом 4.4. настоящего Договора.

Обязательства по возврату депозита и выплате процентов по депозиту, выраженные в иностранной валюте, исполненные в российских рублях в порядке, установленном настоящим пунктом, признаются Сторонами исполненными надлежащим образом.

## **5. Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открывать Вкладчику счета по депозиту и зачислять на них поступившие от Вкладчика суммы депозитов в соответствии с условиями настоящего Договора и соответствующего подтверждения.

5.1.2. Производить начисление и выплату процентов по каждому депозиту в соответствии с условиями настоящего Договора и соответствующего подтверждения.

5.1.3. Возвратить сумму депозита в соответствии с условиями настоящего Договора и соответствующего подтверждения.

5.1.4. Выдавать Вкладчику по его требованиям выписки по счетам по депозитам.

5.1.5. Обеспечить полную сохранность депозитов и не разглашать тайну об операциях, счетах, депозитах и сведений о Вкладчике за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.6. Представлять доверенности на лиц, уполномоченных Банком заключать, изменять, расторгать настоящий Договор, заключать, изменять, расторгать сделки и подписывать подтверждения от имени Банка в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.1.7. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора/сделки, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк доводит до Вкладчика информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения путем направления Вкладчику через системы ДБО и/или направления средствами организации почтовой связи письма по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Вкладчиком в письменной форме, а также путем непосредственной передачи при личной явке Вкладчика в подразделение Банка. В случае отсутствия у Вкладчика сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Вкладчика, почтовую корреспонденцию по Договору Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) Вкладчика. Риски неполучения почтовой корреспонденции по Договору в случае несвоевременного представления в Банк сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Вкладчике.

5.2. Банк имеет право:

5.2.1. В пределах установленных Сторонами сроков размещения депозитов использовать денежные средства, находящиеся на счете по депозиту, по своему усмотрению.

5.2.2. В случае отсутствия у Вкладчика открытых банковских счетов в Банке требовать от Вкладчика представления необходимых для открытия счета по депозиту документов, указанных в соответствующих Перечнях документов, утвержденных Банком.

5.2.3. Требовать от Вкладчика представления дополнительных документов, необходимых для открытия счета по депозиту.

5.2.4. Приостанавливать возврат суммы депозита/замораживать (блокировать) денежные средства на счете по депозиту в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

При приостановлении возврата суммы депозита, а также в случае, если по истечении срока хранения депозита решение о замораживании (блокировании) денежных средств не отменено, действие настоящего Договора продлевается на условиях депозита «до востребования», при этом за период, на который продлевается действие настоящего Договора, Банк начисляет и выплачивает проценты на условиях, указанных в пункте 4.4 настоящего Договора.

5.2.5. Списывать без распоряжения Вкладчика денежные средства, находящиеся на его счете по депозиту, при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту Вкладчика, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, соответствующая сделка считается расторгнутой, а остаток денежных средств возвращается Вкладчику путем перечисления в порядке, установленном пунктом 4.11 настоящего Договора.

В случае досрочного возврата суммы депозита в связи с обращением взыскания на всю сумму/часть суммы денежных средств, находящиеся на счете по депозиту Вкладчика, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, проценты на сумму депозита начисляются Банком в порядке, предусмотренном пунктом 4.9 настоящего Договора с учетом следующего.

По ранее начисленным процентам по депозиту Банк производит перерасчет и, при необходимости, удерживает без дополнительного распоряжения Вкладчика излишне выплаченные проценты из оставшейся суммы депозита, а при ее недостаточности с банковского счета Вкладчика, открытого в Банке (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту) (далее – Счет). В случае если валюта Счета отлична от валюты задолженности Вкладчика по возврату излишне выплаченных процентов по депозиту, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Вкладчика, по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который предоставлен Вкладчиком Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера).

При недостаточности оставшейся суммы депозита для удержания Банком излишне выплаченных Вкладчику процентов по настоящему Договору и отсутствия в Банке открытого Вкладчику Счета, Вкладчик обязуется в течение 5 рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка перечислить на счет Банка, указанный в данном уведомлении, денежные средства в возмещение излишне выплаченных Вкладчику процентов по соответствующей сделке.

5.2.6. В случаях, указанных в п. 5.2.5 настоящего Договора, Банк не рассматривает по существу возражения Вкладчика против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Вкладчика несет взыскатель.

5.2.7. Списывать со счета по депозиту без дополнительного распоряжения Вкладчика на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) суммы ошибочно зачисленных денежных средств.

Указанное условие списания денежных средств является заранее данным акцептом, который предоставлен Вкладчиком Банку по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с настоящим условием Договора.

5.2.8. Отказывать Вкладчику в совершении операции по счету по депозиту в случае, если на основании запросов Банка, указанных в пунктах 5.3.3 и 5.3.7 настоящего Договора, Вкладчиком не представлены сведения и документы, необходимые для обновления сведений, полученных Банком в результате идентификации Вкладчика, а также (при их наличии) представителя Вкладчика, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

5.2.9. Отказывать в заключении сделки, а также расторгать сделку в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Банк \_\_\_\_\_

Вкладчик \_\_\_\_\_

5.3. Вкладчик обязуется:

5.3.1. Представлять в Банк все необходимые для открытия счета по депозиту документы согласно Перечню, утвержденному Банком, и необходимые дополнительные документы, затребованные Банком.

5.3.2. Перечислять денежные средства в сумме депозита на указанный Банком в подтверждении счет по депозиту в срок, предусмотренный условиями сделки.

5.3.3. По запросу Банка для обновления юридического дела и в случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в Банк их копии, заверенные в установленном порядке.

5.3.4. Письменно информировать Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменений об изменении адреса, телефонов, банковских реквизитов, лиц, уполномоченных распоряжаться счетом по депозиту, о реорганизации или ликвидации Вкладчика, обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора и Сделок, а также о намерении досрочно отозвать средства, размещенные в депозит, или расторгнуть настоящий Договор.

5.3.5. Представлять доверенности на лиц, уполномоченных Вкладчиком заключать, изменять, расторгать настоящий Договор, заключать, изменять, расторгать сделки и подписывать подтверждения от имени Вкладчика в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.3.6. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка перечислять на счет Банка, указанный в данном уведомлении, денежные средства в возмещение расходов, взимаемых иностранным банком – корреспондентом за перечисление средств в иностранной валюте со счета по депозиту Вкладчика в иностранной валюте на его банковский счет, открытый в другой кредитной организации.

5.3.7. По запросу Банка и в сроки установленные Банком представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ: информацию о Вкладчике, а также (при их наличии) представителях Вкладчика, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Вкладчика, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Вкладчика и финансовом положении Вкладчика.

5.3.8. Исполнять свои обязательства по настоящему Договору.

5.4. Вкладчик имеет право:

5.4.1. Распоряжаться депозитом по своему усмотрению на условиях, установленных настоящим Договором, соответствующим подтверждением и действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.2. Изменять платежные инструкции для возврата депозита и начисленных по депозиту процентов по истечении срока размещения депозита, указанные в подтверждении, направив в Банк соответствующее письменное заявление в произвольной форме с использованием факсимильной связи/электронной почты с номера факса/с адреса корпоративной электронной почты Вкладчика на номер факса/на адрес корпоративной электронной почты Банка, указанные в Приложении 2 к настоящему Договору с обязательным представлением в Банк оригинала, удостоверенного подписями уполномоченного лица Вкладчика и скрепленного оттиском печати Вкладчика или с использованием системы ДБО, не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты окончания срока депозита в соответствии с существенными условиями сделки, указанными в подтверждении, которая должна быть осуществлена по измененным платежным инструкциям.

5.4.3. Получать суммы депозитов и начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора и подтверждения, но не выплаченных процентов по истечении срока депозитов, в соответствии с условиями настоящего Договора и подтверждения.

5.4.4. В случае получения предварительного письменного согласия Банка досрочно востребовать сумму депозита в порядке и на условиях, определенных пунктами 4.7-4.9 настоящего Договора.

## 6. Ответственность Сторон

6.1. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения Банком обязательств по возврату депозитов и выплате процентов по депозитам, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4.4-4.5 и 5.2.5 настоящего Договора, Банк за каждый день просрочки исполнения обязательств выплачивает Вкладчику проценты на сумму задолженности, рассчитанные:

- для депозитов в рублях - в размере ключевой ставки Банка России действующей на день исполнения обязательств;

- для депозитов в долларах США исходя из ставки SOFRRATE Index/ для депозитов в ЕВРО исходя из ставки ESTRON Index, публикуемых агентством Блумберг - действующих на день исполнения обязательств и увеличенных на 1 (один) процент годовых.

6.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если подобное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием указания Вкладчиком неполных или неточных реквизитов (в том числе имена контактных лиц, номера телефонов/факсов, банковские реквизиты и т.д.).

6.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по возврату депозита и выплате процентов по депозиту в случаях, указанных в п. 4.16. настоящего Договора, а также в случае если это неисполнение или несвоевременное исполнение являлось следствием, совершаемых действий/бездействий в отношении платежа со стороны банков, участвующих в проведении платежа, в том числе, но не ограничиваясь, в случае заморозки денежных средств, задержки исполнения распоряжений, ограничивающих проведение операции по возврату депозита и выплате процентов по депозиту.

6.4. Гарантия возврата депозитов обеспечивается всеми активами Банка, а также всем его имуществом в установленном законом порядке.

## 7. Прочие условия

7.1. Споры и разногласия по настоящему Договору будут решаться Сторонами путем переговоров. Срок рассмотрения письменной претензии – 5 (пять) рабочих дней с даты ее получения. В случае недостижения согласия споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе реализации настоящего Договора и/или в связи с ним, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы и разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Все приложения к настоящему Договору, а также документы, полученные Сторонами друг от друга и касающиеся предмета настоящего Договора, являются его неотъемлемой частью.

7.3. Стороны обязуются обеспечить конфиденциальность относительно содержания настоящего Договора, а также любой конфиденциальной информации, представляемых каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Договора в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично конфиденциальную информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны по настоящему Договору, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Обязательства соблюдения конфиденциальности информации, возложенные на Стороны, не распространяются на общедоступную информацию.

7.4. Любая из Сторон может в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив другой Стороне соответствующее письменное уведомление не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения при условии, что на эту дату сроки всех депозитов истекут.

В случае возврата суммы депозита и прекращения обязательств по сделке депозита, а также в случае, если сделка в соответствии с условиями настоящего Договора является не заключенной, счет по депозиту закрывается Банком в порядке и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России, без дополнительного распоряжения Вкладчика, при этом Стороны признают настоящее условие Договора заявлением Вкладчика на закрытие соответствующего счета по депозиту, предусмотренным нормативными актами Банка России.

7.5. Обязательство по возврату суммы депозита и выплате начисленных процентов считается исполненным Банком в дату списания денежных средств с корреспондентского счета

Банка (в случае возврата суммы депозита и выплаты процентов путем перечисления денежных средств на банковский счет вкладчика, открытый в иной кредитной организации).

7.6. Настоящий Договор составлен на \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) листах, в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7.7. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами.

## 8. Банковские реквизиты и места нахождения Сторон, подписи Сторон

**БАНК**

**ВКЛАДЧИК**

*Место нахождения*

*Место нахождения*

ИНН/КПП

ИНН

ОГРН

ОГРН

БИК

БИК

№ корсчета, где открыт корсчет

№ банковских (расчетных) счетов, кредитные организации, где они открыты

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка  
подписи)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(расшифровка  
подписи)

М.П.

М.П.

Банк \_\_\_\_\_

Вкладчик \_\_\_\_\_