

Договор банковского депозита «Оперативный» № _____

г. _____

«__» _____ 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. Предмет Договора. Общие положения и условия

1.1. Вкладчик предоставляет, а Банк принимает в депозит денежные средства (далее – первоначальный взнос) в _____ (вид валюты депозита) в размере _____ (_____) и обязуется возвратить сумму депозита (состоящую из первоначального и дополнительных взносов за минусом досрочно частично возвращенных Вкладчику средств) и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Срок размещения депозита - _____ дней со дня, следующего за днем зачисления первоначального взноса на счет по депозиту Вкладчика.

1.3. В течение срока депозита Банк принимает и зачисляет на счет по депозиту Вкладчика дополнительно поступившие денежные средства (далее – дополнительные взносы), если до истечения срока размещения депозита осталось не менее _____ (количество дней в зависимости от срока депозита, установленное внутрибанковским документом) дней.

При этом в течение срока депозита максимальная сумма денежных средств на счете по депозиту не должна превышать сумму первоначального взноса по депозиту более чем в 2 (два) раза.

В случае если в результате поступления дополнительного взноса на счет по депозиту, остаток денежных средств на счете по депозиту будет превышать сумму первоначального взноса более чем в 2 (два) раза, расчетный документ Банком к исполнению не принимается и сумма поступивших в Банк денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю.

1.4. В течение срока депозита Банк по заявлению Вкладчика осуществляет частичное досрочное списание денежных средств со счета по депозиту. При этом в течение срока депозита сумма денежных средств на счете по депозиту должна быть не менее 50% суммы первоначального взноса. К частичному досрочному списанию денежных средств со счета по депозиту не применяются правила, установленные п.п. 1.18-1.20 настоящего Договора.

Заявление Вкладчика о досрочном частичном списании денежных средств со счета по депозиту исполняется Банком в следующие сроки, в зависимости от заявленного размера суммы списания денежных средств со счета по депозиту:

| | |
|--|---|
| Количество рабочих дней от даты принятия Банком заявления Вкладчика о досрочном частичном списании денежных средств со счета по депозиту | Сумма денежных средств, подлежащая списанию со счета по депозиту в соответствии с заявлением Вкладчика о досрочном частичном списании денежных средств со счета по депозиту |
|--|---|

Банк _____

Вкладчик _____

| | (тыс. руб.) (в иностранной валюте – эквивалент по курсу Банка России) |
|-------------|---|
| 1 (один) | до 200 000 (включительно) |
| 3 (три) | от 200 000 до 1 000 000 (включительно) |
| 5 (пять) | от 1 000 000 до 3 000 000 (включительно) |
| 10 (десять) | свыше 3 000 000 |

Принятое Банком к исполнению заявление Вкладчика о досрочном частичном списании денежных средств со счета по депозиту не может быть в дальнейшем отозвано Вкладчиком либо изменено им.

1.5. Заявление Вкладчика о досрочном частичном списании в случае, если в результате такого списания остаток на счете по депозиту составит менее 50% размера первоначального взноса, Банком к исполнению не принимается. В этом случае Вкладчик вправе предъявить Банку новое заявление, соответствующее условиям настоящего Договора.

1.6. Банк начисляет проценты на депозит в размере _____ (_____) процентов годовых. Проценты начисляются на остаток денежных средств на счете по депозиту по состоянию на начало каждого операционного дня со дня, следующего за днем поступления первоначального взноса, по день возврата депозита Вкладчику либо списания его суммы со счета по иным основаниям включительно. При начислении процентов по депозиту в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Начисленные по депозиту проценты не увеличивают сумму депозита.

1.7. Для учета средств, размещенных в депозите, Банк на основании настоящего Договора и при представлении Вкладчиком необходимых документов, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ними внутрибанковскими документами, открывает Вкладчику счет по депозиту № _____.

1.8. Внесение первоначального и дополнительных взносов на счет по депозиту и частичные досрочные списания удостоверяются выписками по счету, выдаваемыми Вкладчику.

1.9. Перечисление Вкладчиком на счет по депозиту суммы первоначального взноса, указанной в п. 1.1 настоящего Договора, частями в течение более чем 1 (одного) рабочего дня не допускается.

1.10. В случае поступления на счет по депозиту в течение 1 (одного) рабочего дня денежных средств в сумме меньшей, чем сумма первоначального взноса, указанная в п. 1.1 настоящего Договора, поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, Договор считается не вступившим в силу, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

1.11. В случае поступления на счет по депозиту в течение 1 (одного) рабочего дня денежных средств в сумме большей, чем сумма первоначального взноса, указанная в п. 1.1 настоящего Договора, 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.

Договор считается заключенным на сумму первоначального взноса, указанную в п. 1.1 настоящего Договора.

1.12. В случае непоступления первоначального взноса на счет по депозиту в течение _____ рабочего(их) дня(ей) со дня подписания Сторонами настоящего Договора включительно (не более 3 (трех) рабочих дней со дня подписания Сторонами настоящего Договора включительно), Договор считается не вступившим в силу. Счет по депозиту, указанный в п. 1.7 настоящего Договора, закрывается.

1.13. Проценты на сумму депозита выплачиваются Вкладчику _____ (периодичность или срок выплаты процентов).

1.14. Выплата начисленных по депозиту процентов осуществляется не позднее дня, следующего за днем окончания расчетного периода, определенного пунктом 1.13 настоящего Договора.
Банк _____ Вкладчик _____

Договора, за исключением случая, указанного в абзаце 2 (втором) настоящего пункта Договора, путем перечисления в безналичном порядке по банковским реквизитам, указанным в настоящем Договоре, либо, на основании заявления Вкладчика, на иной банковский счет Вкладчика¹.

Выплата начисленных по депозиту процентов по истечении срока размещения вклада и возврат суммы депозита производятся в день окончания срока размещения депозита, путем перечисления в безналичном порядке по банковским реквизитам, указанным в настоящем Договоре, либо, на основании заявления Вкладчика, на иной банковский счет Вкладчика.

1.15. В случае если банковский счет Вкладчика, открытый в Банке и указанный в банковских реквизитах настоящего Договора, закрыт, и в Банк не поступило заявление Вкладчика о перечислении суммы депозита и начисленных процентов по истечении срока депозита на указанный им банковский счет:

- настоящий Договор считается продленным 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.

1.16. 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 настоящем Договоре, 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, 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 п. 1.2 настоящего Договора 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

¹ Данный абзац включается в текст Договора в случае выплаты процентов на сумму депозита ежемесячно или иное в соответствии с пунктом 1.13 настоящего Договора, за исключением выплаты процентов на сумму депозита в конце срока размещения депозита.

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.

1.17. В случаях, перечисленных в п.п. 1.15-1.16 настоящего Договора, Банк за невыплату суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита)процентов в срок, предусмотренный настоящим Договором для возврата суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов, ответственности не несет.

1.18. 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.

1.19. 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.

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

1.21. Вкладчик не имеет права перечислять находящиеся во депозите денежные средства другим лицам.

1.22. 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 отказывает Вкладчику в открытии депозита, при этом Договор считается не вступившим в силу.

При наличии в отношении Вкладчика на дату поступления первоначального взноса на счет по депозиту решения(ий) налогового органа о приостановлении операций по счетам Вкладчика (переводов его электронных денежных средств) Банк отказывает Вкладчику в открытии депозита. При этом поступившая в Банк сумма первоначального взноса не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, Договор считается не вступившим в силу, счет по депозиту закрывается, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

1.23. В случае заключения Договора 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. 2.3.1 настоящего Договора представляет в Банк:

- 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 депозиту доход относится к постоянному представительству в Российской Федерации иностранной организации.

В случае заключения Договора между Банком и Вкладчиком, являющимся иностранной организацией, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, Вкладчик не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора, представляет в Банк:

- подтверждение постоянного местопребывания иностранной организации для целей применения международных соглашений об избежании двойного налогообложения (сертификат налогового резидентства)²;

- 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).

1.24. 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

² 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 _____

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 1.15 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.

Банк вправе выбрать иные способы исполнения обязательств, в порядке и на условиях, установленных законодательством, в том числе указами Президента Российской Федерации.

1.25. В случаях, установленных пунктом 14 статьи 9 Федерального закона от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» (далее - Федеральный закон № 255-ФЗ), выплата процентов по настоящему Договору осуществляется на специальный рублевый счет иностранного агента (далее - специальный счет), открытый Вкладчику в соответствии с требованиями Федерального закона № 255-ФЗ.

Вкладчик обязуется сообщить Банку о наличии у него статуса иностранного агента³, в том числе о реквизитах специального счета, если Вкладчик включен в Реестр иностранных агентов⁴ (далее - Реестр) при заключении/в течение срока действия настоящего Договора.

В случае, если на дату выплаты процентов по настоящему Договору Вкладчику такой Вкладчик содержится в Реестре и у него отсутствует специальный счет, либо если Вкладчик не уведомил Банк об открытии специального счета до даты выплаты процентов, Банк вправе инициировать открытие специального счета Вкладчику.

Банк приостанавливает исполнение своих обязательств по выплате процентов по настоящему Договору до получения информации о реквизитах специального счета Вкладчика.

В соответствии с пунктом 21 статьи 11 Федерального закона № 255-ФЗ зачисление процентов на специальный счет Вкладчика признается надлежащим исполнением обязательств Банка по выплате процентов по настоящему Договору.

В случае, если в соответствии с условиями настоящего Договора обязательства по выплате процентов по депозиту выражены в иностранной валюте, в целях исполнения требований Федерального закона № 255-ФЗ Вкладчик настоящим дает поручение Банку на конвертацию суммы начисленных процентов по депозиту в российские рубли по курсу Банка на дату совершения операции.

Для целей настоящего пункта курс Банка означает:

(а) если платежные обязательства по настоящему Договору выражены в долларах США/евро - курс российского рубля к доллару США/евро, выраженный как количество российских рублей за один доллар США/евро, для расчетов на следующий рабочий день, опубликованный Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» на странице moex.com/en/fixing как MOEX USD (MOEX EUR)/RUB FX Fixing примерно в 12 часов 35 минут по московскому времени в соответствующую дату платежа по настоящему Договору. Для целей определения суммы платежа в российских рублях (с округлением по математическим правилам до 2-х (двух) цифр после запятой), сумма платежа в долларах США/евро умножается на курс, определяемый в соответствии с настоящим подпунктом (а);

³ Термин иностранный агент используется в значении, определенном Федеральным законом № 255-ФЗ.

⁴ Реестр иностранных агентов размещен на официальном сайте Министерства юстиции Российской Федерации в сети «Интернет» по адресу: <https://minjust.gov.ru/ru/pages/reestr-inostryannykh-agentov/>.

(б) курс российского рубля к китайскому юаню, выраженный как количество российских рублей за один китайский юань, для расчетов на следующий рабочий день, опубликованный Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» на странице moex.com/en/fixing как MOEX CNY/RUB FX Fixing примерно в 12 часов 35 минут по московскому времени в дату платежа по настоящему Договору. Для целей определения суммы платежа в российских рублях (с округлением по математическим правилам до 2-х (двух) цифр после запятой), сумма платежа в китайских юанях умножается на курс, определяемый в соответствии с настоящим подпунктом (б).

(в) если платежные обязательства по настоящему Договору выражены в иной иностранной валюте, кроме долларов США/евро/китайских юаней, а также в случае невозможности определения курса Банка в соответствии с подпунктами (а)/(б) – официальный курс Банка России, выраженный как количество российских рублей за единицу соответствующей иностранной валюты, действующий на соответствующую дату платежа по настоящему Договору.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть Вкладчику счет по депозиту, указанный в п. 1.7 настоящего Договора, и зачислить на него поступившую от Вкладчика сумму первоначального взноса, а также суммы дополнительных взносов в течение срока депозита.

2.1.2. Производить начисление и выплату процентов по депозиту в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.1.3. Возвратить сумму депозита в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.1.4. Выдавать Вкладчику по его требованию выписки со счета по депозиту.

2.1.5. Обеспечить полную сохранность депозита и не разглашать тайну об операциях, о счетах, депозитах и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных законом.

2.1.6. 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, 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 каналы ДБО⁵ 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.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В пределах срока действия настоящего Договора, указанного в п. 1.2 настоящего Договора, использовать денежные средства, находящиеся на счете по депозиту, по своему усмотрению.

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

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

⁵ В случае подключения Клиента к Дистанционному банковскому обслуживанию.

2.2.4. Приостанавливать возврат суммы депозита и (или) его части/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 1.15 настоящего Договора.

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

2.2.6. В случае если в результате списания денежных средств при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, остаток по счету по депозиту становится менее 50% от суммы первоначального взноса, указанной в п. 1.1 настоящего Договора, в одностороннем внесудебном порядке расторгать настоящий Договор до окончания срока, указанного в пункте 1.2 настоящего Договора, и вернуть Вкладчику сумму депозита за вычетом сумм, списанных при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и проценты в порядке, предусмотренном пунктом 1.20 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 настоящему Договору.

2.2.7. В случаях, указанных в п.п. 2.2.5-2.2.6 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.

2.2.8. 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.

2.2.9. Отказывать Вкладчику в совершении операции по счету по депозиту в случае, если на основании запросов Банка, указанных в пунктах 2.3.3 и 2.3.6 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.

2.2.10. Расторгать настоящий Договор в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.3. Вкладчик обязуется:

2.3.1. Представить все необходимые для открытия счета по депозиту документы согласно соответствующим Перечням, утвержденным Банком.

2.3.2. Перечислить на счет по депозиту, указанный в п. 1.7 настоящего Договора, сумму первоначального взноса в размере, указанном в п. 1.1 настоящего Договора, в течение срока, установленного в п. 1.12 настоящего Договора.

2.3.3. 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.

2.3.4. 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, а также о намерении досрочно отозвать средства, размещенные в депозит.

2.3.5. В течение 5 рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка перечислить 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.

2.3.6. 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) о 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.

2.3.7. Исполнять свои обязательства по настоящему Договору.

2.4. Вкладчик имеет право:

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

2.4.2. Получить сумму депозита и начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, но не выплаченных процентов по истечении срока депозита, указанного в п.1.2 настоящего Договора. Если день окончания срока депозита приходится на нерабочий день, то днем окончания срока депозита считается ближайший за ним рабочий день. В рамках настоящего Договора под рабочим днем понимается - 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).

Банк _____

Вкладчик _____

2.4.3. В случае получения предварительного письменного согласия Банка досрочно востребовать сумму депозита в порядке и на условиях, определенных п.п. 1.18-1.20 настоящего Договора.

3. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

3.1. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения Банком обязательств по возврату депозита и выплате процентов по депозиту, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 1.14-1.15 и 2.2.6 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.

3.2. 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.).

3.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по возврату депозита и выплате процентов по депозиту в случаях, указанных в п. 1.24 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.

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

3.5. Споры и разногласия по настоящему Договору будут решаться Сторонами путем переговоров. Срок рассмотрения письменной претензии – 5 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. _____ и разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4. Сроки действия Договора

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента поступления в Банк первоначального взноса на счет по депозиту Вкладчика.

4.2. Действие настоящего Договора прекращается в случаях:

- истечения срока его действия и выплаты суммы депозита и начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, но невыплаченных процентов Вкладчику;

- возврата Вкладчику по его заявлению суммы депозита и выплаты всех причитающихся в соответствии с условиями настоящего Договора процентов на сумму депозита до истечения срока действия Договора, в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

- списания денежных средств со счета по депозиту при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в соответствии с п. 2.2.6 настоящего Договора.

4.3. Прекращение действия Договора 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 настоящем Договоре или в заявлении Вкладчика.

Банк _____

Вкладчик _____

5. Прочие условия

5.1. Изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся путем заключения дополнительных соглашений к Договору, являющихся его неотъемлемыми частями.

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

5.3. 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.

5.4. 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).

5.5. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон, при этом каждая страница настоящего Договора подписывается уполномоченными лицами Сторон.

6. Банковские реквизиты и места нахождения Сторон, подписи Сторон

БАНК

ВКЛАДЧИК

Место нахождения

ИНН/КПП

ОГРН

БИК

№ корсчета, где открыт корсчет

Место нахождения

ИНН

ОГРН

БИК

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

(должность)

(подпись)

(расшифровка
подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка
подписи)

М.П.

М.П.

Банк _____

Вкладчик _____