

**Приложение № 2
к Спецификации «Стандартные
условия проведения отбора заявок на
заключение договора банковского
депозита с использованием Торговой
системы Акционерного общества
«Санкт-Петербургская Валютная
Биржа»**

*Типовая форма для составления одного
документа (в том числе электронного),
подписанного Инициатором (Вкладчиком) и
Уполномоченным банком*

**ГЕНЕРАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ
О РАЗМЕЩЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ**

№ _____

г. _____

«__» _____ г.

_____, именуемое в дальнейшем Вкладчик, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые Стороны, заключили настоящее Генеральное депозитное соглашение о размещении денежных средств на банковские депозиты (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. Основные понятия

В настоящем Соглашении применяются термины и определения, предусмотренные Стандартными условиями проведения отбора заявок на заключение договора банковского депозита с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», если иное не определено в тексте Соглашения, а также следующие сокращения:

Депозит (сумма Депозита) - средства, размещаемые (размещенные) на банковском депозите.

Депозитный счет – счет, открытый Банком Вкладчику для учета средств, перечисленных Банку на основании Договора банковского депозита.

Лимит размещения - устанавливаемый Вкладчиком для каждого Банка предельный объем денежных средств Вкладчика, который может быть размещен на банковские депозиты в данном Банке.

Требования – требования Вкладчика в отношении Уполномоченного банка, установленные спецификацией Стандартные условия отбора заявок Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – АО СПВБ).

Расчетная организация – кредитная организация, определенная Вкладчиком для проведения расчетов по договорам банковского депозита.

2. Предмет Соглашения

2.1. Предметом настоящего Соглашения являются отношения Сторон при проведении Отбора заявок, заключении Договоров банковского депозита, перечислении средств на основании Договоров банковского депозита для размещения на Депозитном счете и исполнении Договоров банковского депозита.

2.2. Договоры банковского депозита подлежат заключению на условиях выдачи вклада по требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вкладов по истечении определенного Договором банковского депозита срока (срочный вклад) либо на условиях вклада с особыми условиями (с возможностью досрочного изъятия всей суммы депозита / части суммы депозита в порядке и на условиях, установленных в Соглашении). Изменение вида Договора банковского депозита в течение его срока действия не допускается.

2.2.1. По срочным Договорам банковского депозита возврат денежных средств Вкладчика осуществляется только по истечении срока Договора банковского депозита без права Вкладчика на досрочный возврат денежных средств, за исключением определенных Соглашением случаев.

2.2.2. По Договорам банковского депозита до востребования Вкладчик имеет право в течение всего срока Договоров банковского депозита на:

однократную выдачу денежных средств полностью в любой рабочий день;

неоднократную выдачу части денежных средств (в том числе, с учетом неснижаемого остатка) в любой рабочий день действия Договора банковского депозита с возможностью дальнейшего пополнения депозита в объеме, не превышающем суммы соответствующего договора банковского депозита.

Начисление и выплата процентов по Договору банковского депозита до востребования осуществляется по Ставке депозита, предусмотренной Договором банковского депозита до востребования, в соответствии с периодичностью, установленной Вкладчиком, или, в случае принятия Вкладчиком решения о досрочном возврате суммы депозита в полном объеме – в день возврата суммы депозита.

2.2.3. По Договорам банковского депозита с особыми условиями Вкладчик имеет право на досрочное расторжение такого договора с полным безусловным досрочным изъятием денежных средств из депозита или безусловное досрочное изъятие части первоначально размещаемой суммы на банковском депозите.

Начисление и выплата процентов по Договору банковского депозита с особыми условиями осуществляется по Ставке депозита, предусмотренной Договором банковского депозита с особыми условиями, в соответствии с периодичностью, установленной Вкладчиком, или, в случае принятия Вкладчиком решения о досрочном возврате суммы депозита в полном объеме – в день возврата суммы депозита.

2.2.4. В случае принятия Вкладчиком решения о досрочном расторжении договора банковского депозита до востребования (договора с особыми условиями) и/или изъятии средств из депозита Вкладчик направляет Банку и АО СПВБ не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты возврата денежных средств уведомление о досрочном возврате денежных средств Вкладчика, размещенных на банковских депозитах. Уведомление направляется в Банк посредством Личного кабинета АО СПВБ или иным согласованным способом. Оригинал уведомления в бумажной форме передается Вкладчиком в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней после досрочного возврата денежных средств (при необходимости).

3. Общие условия

3.1. Соглашение заключается Вкладчиком с Банком, соответствующим Требованиям.

3.2. Размещение средств на банковских депозитах в Банке осуществляется в пределах Лимита размещения, рассчитываемого Вкладчиком в установленном порядке.

3.3. Размещение средств на банковских депозитах в Банке осуществляется Вкладчиком путем проведения в установленном порядке Отбора заявок.

3.4. По итогам проведения Отбора заявок Вкладчик заключает с Банком договор (договоры) банковского депозита, на условиях, определенных в отчете по итогам Отбора заявок в соответствии со Стандартными условиями отбора заявок.

3.5. На основании Договора банковского депозита Вкладчик перечисляет в установленном порядке Банку сумму Депозита.

3.6. Банк для учета перечисленных сумм Депозитов открывает Вкладчику Депозитный счет.

3.7. Банк начисляет на сумму Депозита проценты в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

3.8. Банк возвращает Вкладчику Депозит и уплачивает Вкладчику начисленные на сумму Депозита проценты в порядке, установленном условиями настоящего Соглашения.

3.9. Договор банковского депозита считается заключенным с момента зачисления суммы Депозита на корреспондентский счет (субсчет) Банку или банковский счет Банку.

4. Порядок перечисления и возврата Депозитов

4.1. Вкладчик перечисляет Банку суммы Депозитов в размере и в срок, установленные Договором банковского депозита.

4.2. Вкладчик перечисляет суммы Депозитов на корреспондентский счет (субсчет) Банку по реквизитам, указанным в Договоре банковского депозита.

4.3. Банк возвращает Вкладчику Депозит (часть Депозита) в размере, установленном Договором банковского депозита.

4.4. Банк возвращает Вкладчику Депозит (часть Депозита) в день возврата Депозита, установленный Договором банковского депозита, либо в день возврата Депозита (части Депозита) по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением. В случае если день возврата Депозита (части Депозита) не является рабочим днем, Банк возвращает Депозит (часть Депозита) в первый следующий за ним рабочий день.

4.5. Банк в день возврата Депозита (часть Депозита) Вкладчику перечисляет сумму Депозита (часть Депозита) на счет Вкладчика, указанный в Договоре банковского депозита.

4.6. Обязательства Банка по возврату Вкладчику Депозита (части Депозита) считаются исполненными со дня зачисления суммы Депозита (части Депозита) на счет Вкладчика, указанный в Договоре банковского депозита.

5. Порядок расчета процентной ставки, начисления и уплаты процентов на сумму Депозита

5.1. Банк начисляет Вкладчику на сумму Депозита проценты в размере, установленном Договором банковского депозита, в случае заключения Договора банковского депозита по фиксированной процентной ставке размещения средств.

5.2. Все показатели, имеющие денежное выражение, рассчитываются с точностью до второго знака после запятой. Все значения процентных ставок рассчитываются с точностью до второго знака после запятой (сотых долей процента). Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак

после запятой не изменяется.

5.3. Банк начисляет Вкладчику на сумму Депозита проценты со дня, следующего за днем зачисления Депозита на счет Банку, указанный в Договоре банковского депозита, по день возврата Депозита, установленный Договором банковского депозита, либо день возврата Депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, исходя из количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

5.4. Если дни периода начисления процентов приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

5.5. Банк уплачивает Вкладчику начисленные на сумму Депозита проценты по окончании периода, определенного в соответствии с условиями проведенного Отбора заявок.

5.6. По периодичности уплаты процентов Договоры банковского депозита могут быть:

5.6.1. с одним процентным периодом и уплатой процентов по окончании срока договора банковского депозита или

5.6.2. с несколькими процентными периодами и еженедельной (ежемесячной, ежеквартальной) уплатой процентов.

5.7. В случае если день возврата суммы Депозита не является рабочим днем, проценты на сумму Депозита уплачиваются Банком в первый следующий за ним рабочий день.

5.8. Банк перечисляет начисленные на сумму Депозита проценты на счет, указанный в Договоре банковского депозита.

5.9. Обязательства Банку по уплате Вкладчику начисленных на сумму Депозита процентов считаются исполненными со дня зачисления суммы процентов на счет, указанный в Договоре банковского депозита.

6. Права и обязанности Вкладчика

6.1. Права Вкладчика:

6.1.1. по итогам Отбора заявок заключить с Банком Договор банковского депозита на условиях проведенного Отбора заявок;

6.1.2. на основании Договора банковского депозита перечислить на счет Банку, указанный в Договоре банковского депозита, сумму Депозита;

6.1.3. требовать от Банка досрочного возврата сумм Депозитов и уплаты, начисленных на сумму Депозита процентов, установленных Договором банковского депозита, в следующих случаях:

а) Банк перестает соответствовать Требованиям;

б) просрочка исполнения Банком обязательств по возврату Депозита и начисленных на сумму Депозита процентов по отдельному Договору банковского депозита составляет более 3 (трех) рабочих дней со дня возврата Депозита, установленного соответствующим Договором банковского депозита;

в) в случае досрочного расторжения Договора банковского депозита, заключенного в соответствии с настоящим Соглашением, условиями которого предусматривается возможность досрочного возврата суммы депозита. Досрочное расторжение Договора банковского депозита осуществляется на основании заявления Вкладчика о досрочном возврате депозита, которое оформляется надлежащим образом на бумажном носителе или в электронном виде с использованием Системы ДБО (дистанционного банковского обслуживания) и направляется в Банк. Заявление о досрочном возврате депозита

оформляется Вкладчиком по форме Банка. Возврат депозита и уплата начисленных процентов производится Банком по реквизитам, указанным Вкладчиком в данном заявлении, в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

6.1.4. запрашивать у Банка сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения;

6.1.5. при наступлении срока возврата Депозита и уплаты начисленных на сумму Депозита процентов, установленного Договором банковского депозита, либо дня возврата Депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, получить от Банка Депозит и начисленные на сумму Депозита проценты.

6.2. Обязанности Вкладчика:

6.2.1. предоставлять Банку сведения для оформления платежных документов при возврате Депозита, уплате начисленных на сумму Депозита процентов и штрафных процентов (пени);

6.2.2. в случае досрочного возврата суммы Депозита по инициативе Вкладчика направить Банку не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты досрочного возврата письменное уведомление о досрочном возврате средств, размещенных на банковских депозитах.

6.2.3. поддерживать остаток средств на Депозитном счете на уровне не ниже неснижаемого остатка, установленного Вкладчиком (при необходимости), со дня первичного перечисления денежных средств на указанный счет и до дня окончания срока действия Договора банковского депозита или дня досрочного расторжения Договора банковского депозита.

7. Права и обязанности Банка

7.1. Права Банка:

7.1.1. принимать участие в Отборе заявок на заключение с Вкладчиком Договоров банковского депозита;

7.1.2. запрашивать у Вкладчика сведения, необходимые для выполнения условий настоящего Соглашения.

7.2. Обязанности Банка:

7.2.1. по итогам Отбора заявок заключить с Вкладчиком Договор банковского депозита на условиях проведенного Отбора заявок;

7.2.2. на основании Договора банковского депозита принять от Вкладчика сумму Депозита и для учета перечисленной суммы Депозита открыть Вкладчику отдельный Депозитный счет;

7.2.3. в день возврата Депозита, установленный Договором банковского депозита, либо в день возврата Депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, вернуть Вкладчику Депозит и уплатить начисленные на сумму Депозита проценты;

7.2.4. досрочно вернуть Вкладчику Депозит и уплатить начисленные на сумму Депозита проценты в случаях, указанных в пункте 6.1.3 настоящего Соглашения;

7.2.5. представлять Вкладчику выписки из Депозитного счета с указанием его номера в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения операции по Депозитному счету.

8. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии

с законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением.

8.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, обусловленное действием обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

8.3. В случае неисполнения Банком условий настоящего Соглашения, связанных с возвратом Вкладчику Депозита и уплатой Вкладчику начисленных на сумму Депозита процентов, Банк обязан уплатить Вкладчику штрафные проценты (пени).

8.4. Штрафные проценты (пени) уплачиваются Банком за каждый день просрочки возврата Вкладчику Депозита и уплаты Вкладчику начисленных на сумму Депозита процентов. Штрафные проценты (пени) начисляются за каждый день, начиная со дня, следующего за днем возврата Депозита и уплаты процентов на сумму Депозита, определенного Договором банковского депозита, либо дня возврата Депозита и уплаты процентов на сумму Депозита по иным основаниям, предусмотренным настоящим Соглашением, до дня фактического исполнения обязательств по Договору банковского депозита включительно.

8.5. Штрафные проценты (пени) начисляются и уплачиваются Банком в размере двойной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей на день нарушения Банком условий настоящего Соглашения, от суммы неисполненных обязательств по возврату Вкладчику Депозита и уплаты Вкладчику начисленных на сумму Депозита процентов.

8.6. Уплата штрафных процентов (пени) не освобождает Банк от исполнения обязательств по настоящему Соглашению и Договору банковского депозита.

8.7. Банк перечисляет начисленные штрафные проценты (пени) на счет, указанный в Договоре банковского депозита не позднее рабочего дня, следующего за днем фактического исполнения обязательств по Договору банковского депозита.

8.8. Обязательства Банка по уплате Вкладчику штрафных процентов (пени) считаются исполненными со дня зачисления суммы штрафных процентов (пени) на счет, указанный в Договоре банковского депозита.

8.9. Частичная уплата Банком Вкладчику штрафных процентов (пени) по отдельному Договору банковского депозита не допускается.

9. Порядок разрешения споров

Все споры или разногласия, возникающие по настоящему Соглашению или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров они подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика.

10. Порядок изменения и расторжения Соглашения. Срок действия Соглашения

10.1. Любые изменения и дополнения к настоящему Соглашению имеют силу в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

10.2. Односторонний отказ от исполнения обязательств по настоящему Соглашению и одностороннее изменение условий настоящего Соглашения не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также пунктами 10.5 и 10.6 настоящего Соглашения.

10.3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами. Срок действия настоящего Соглашения составляет один год. По истечении срока действия настоящего Соглашения при добросовестном выполнении Сторонами всех его условий Стороны вправе продлить срок действия Соглашения на тех же условиях на тот

же срок.

Настоящее Соглашение считается продленным на один год, в случае если ни одна из Сторон не заявит о прекращении его действия не позднее истечения срока действия настоящего Соглашения.

10.4. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение.

Днем расторжения настоящего Соглашения является день возврата Банком всех Депозитов, уплаты начисленных на сумму Депозитов процентов и штрафных процентов (пени).

10.5. В случае расторжения настоящего Соглашения Сторона, расторгающая настоящее Соглашение, письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения.

Со дня направления Вкладчиком Банку или получения от него письменного уведомления о намерении расторгнуть настоящее Соглашение Банк не допускается к участию в Отборе заявок.

10.6. Настоящее Соглашение подлежит расторжению Вкладчиком в одностороннем порядке в случае двукратного неисполнения Банком обязательств по возврату Вкладчику Депозита, уплате начисленных на сумму Депозита процентов и штрафных процентов (пени).

11. Прочие условия

11.1. Банк соглашается с тем, что при проверке Банка на соответствие Требованиям Вкладчик использует сведения, полученные от Центрального банка Российской Федерации, и Банк предоставляет право Центральному банку Российской Федерации раскрывать указанную информацию Вкладчику.

11.2. Банк не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Соглашению третьей стороне.

11.3. Стороны признают, что условия договоров банковского депозита, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также любая информация, предоставляемая каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Соглашения, являются конфиденциальными.

11.4. Стороны признают, что факт заключения настоящего Соглашения не является конфиденциальным.

11.5. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Соглашения Стороны направляют друг другу перечни лиц, уполномоченных на обмен информацией или документами во исполнение настоящего Соглашения. Перечень уполномоченных лиц должен содержать, в частности, фамилии, имена, отчества, должности, номера телефонов, факсов и адресов электронной почты, а также указание на вид информации (документов), право на получение или направление (подписание) которой имеет каждый из включенных в перечень сотрудников.

Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней до истечения срока действия ранее представленной доверенности на подписание договора банковского депозита направляет Вкладчику новую доверенность.

При смене должностного лица Банку, уполномоченного на подписание договора банковского депозита, Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней направляет в Вкладчик доверенность на подписание договора банковского депозита на новое должностное лицо Банку.

11.6. Стороны обязуются своевременно уведомлять друг друга об изменении своих реквизитов, перечня уполномоченных лиц, указанных в пункте 11.5 настоящего Соглашения, реквизитов счетов, а также других изменениях, связанных с исполнением

настоящего Соглашения.

11.7. Банк обязуется своевременно уведомлять Вкладчика о переоформленных документах, указанных в пункте 7.2.5 настоящего Соглашения, и предоставлять их копии, заверенные Банком.

11.8. Обмен информацией, представляемой в соответствии с требованиями, установленными настоящим Соглашением, осуществляется на бумажных носителях или в электронном виде, в согласованных Сторонами форматах файлов.

11.9. Стороны признают, что используемые в документообороте электронные документы с электронной подписью уполномоченного лица, оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, равнозначны документам, оформленным в простой письменной форме с собственноручной подписью уполномоченного лица.

11.10. Настоящее Соглашение составлено на _____ листах в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

12. Реквизиты Сторон

Вкладчик		Банк	
Наименование		Наименование	
Место нахождения		Место нахождения	
ИНН		ИНН	
ОГРН		ОГРН	
КПП		КПП	
		БИК	

12.1. Указанные в настоящем Соглашении реквизиты счета могут быть изменены путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Соглашению.

13. Подписи Сторон

Вкладчик

Банк