

Приложение № 2
к Спецификации «Стандартные
условия проведения депозитных
аукционов Акционерного общества
«Санкт-Петербургская Валютная
Биржа»

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

ГЕНЕРАЛЬНОЕ ДЕПОЗИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ
О РАЗМЕЩЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ТОРГОВОЙ СИСТЕМЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКАЯ ВАЛЮТНАЯ БИРЖА»

№ _____

г. Санкт-Петербург

« ___ » _____ г.

_____, именуемое в дальнейшем Вкладчик, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем Уполномоченный банк, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые Стороны, заключили настоящее Генеральное депозитное соглашение о размещении денежных средств Вкладчика на банковские депозиты с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения

1.1. Соглашение определяет общие условия взаимодействия Сторон, установления прав, обязанностей и ответственности каждой из Сторон при заключении между Вкладчиком и Уполномоченным банком Договора банковского депозита с использованием Торговой системы Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – АО СПВБ), а также при исполнении обязательств Сторон по заключенным Договорам банковского депозита.

2. Общие положения

2.1. Процедура заключения и исполнения Договоров банковского депозита определяется Спецификацией «Стандартные условия проведения депозитных аукционов Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – Стандартные условия), Правилами проведения организованных торгов в Секции денежного и валютного рынков Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – Правила), Правилами клиринга Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – Правила клиринга), далее вместе – Внутренние документы, а также Соглашением.

2.2. В Соглашении используются термины и определения, определённые Внутренними документами.

2.3. АО СПВБ проводит Депозитные аукционы с использованием Торговой системы на основании договора о проведении депозитных аукционов на стандартных условиях АО СПВБ, заключенного между АО СПВБ и Вкладчиком.

2.4. АО СПВБ осуществляет расчет требований и обязательств по Договорам банковских депозитов и направляет распоряжения в Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» (далее – Расчетная организация) для проведения расчетов по итогам Депозитных аукционов.

2.5. Стороны признают, что формируемые АО СПВБ и направляемые Вкладчику и Уполномоченному банку отчеты о договорах (выписка из реестра договоров), заключенных соответственно Вкладчиком и Уполномоченным банком, являются подтверждением заключения Договоров банковского депозита.

2.6. Надлежащим исполнением обязательств по Договорам банковского депозита, заключенным в Торговой системе АО СПВБ, является:

2.6.1. своевременное (в соответствии с Внутренними документами) зачисление Вкладчиком на свой торговый банковский счет/Клиринговый банковский счет АО СПВБ _____ в Расчетной организации денежных средств в сумме, необходимой для полного исполнения обязательств Вкладчика;

2.6.2. своевременное (в соответствии с Внутренними документами) зачисление Уполномоченным банком на счет Вкладчика в Расчетной организации, указанный в Объявлении, денежных средств в сумме, необходимой для полного исполнения рассчитанных АО СПВБ обязательств Уполномоченного банка;

2.6.3. своевременное (не позднее дня окончания срока Договора банковского депозита либо дня выплаты процентов) зачисление Уполномоченным банком на счет Вкладчика, указанный в Объявлении о проведении Депозитного аукциона, суммы процентов по Договорам банковских депозитов. Уполномоченный банк самостоятельно рассчитывает сумму процентов по Договорам банковских депозитов.

2.7. Расчет подлежащих исполнению обязательств Вкладчика перед Уполномоченным банком и подлежащих исполнению обязательств Уполномоченного банка перед Вкладчиком производится АО СПВБ в соответствии с Внутренними документами без учета процентов.

2.8. В случае решения Вкладчика о досрочном возврате суммы Договора банковского депозита Вкладчик направляет Уполномоченному банку и АО СПВБ не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до даты возврата, уведомление о досрочном возврате денежных средств Вкладчика, размещенных на банковских депозитах. Уведомление направляется в Уполномоченный банк посредством Личного кабинета АО СПВБ/_____ (иным согласованным Сторонами способом). Оригинал уведомления в бумажной форме передается в Уполномоченный банк в течение 3 (трех) рабочих дней после досрочного возврата денежных средств (при необходимости).

2.9. При досрочном возврате суммы Договора банковского депозита проценты начисляются по ставке депозита, исходя из фактического количества дней размещения депозита.

2.10. Количество Договоров банковского депозита, которые могут быть заключены в рамках Соглашения, и совокупная максимальная сумма денежных средств Вкладчика, которые могут быть размещены в Уполномоченных банках, не ограничены, определяются Вкладчиком самостоятельно.

2.11. Минимальная сумма денежных средств Вкладчика, которые будут размещены на банковских депозитах, не установлена.

2.12. Валютой обязательств по Договорам банковского депозита является рубль Российской Федерации. Все расчеты по Договорам банковского депозита осуществляются в валюте обязательств.

2.13. Уполномоченный банк выплачивает Вкладчику начисленные проценты по окончании периода, определенного в соответствии с Объявлением о проведении аукциона (далее – Процентный период).

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

2.14.1. с одним процентным периодом и уплатой процентов по окончании срока Договора банковского депозита, или

2.14.2. с несколькими процентными периодами и еженедельным/ежемесячной/ежеквартальной уплатой процентов.

2.15. Проценты начисляются и выплачиваются по Ставке депозита, которая устанавливается в процентах годовых с точностью до двух знаков после запятой.

2.16. Ставка депозита является постоянной и определяется в дату заключения Договора банковского депозита с Уполномоченным банком.

2.17. Ставка депозита действует на весь срок Договора банковского депозита. Изменение действующей в течение соответствующего срока Ставки депозита не допускается.

Договоры банковского депозита заключаются на условиях выдачи вклада по требованию (вклады до востребования) либо на условиях возврата вкладов по истечении определенного Договором банковского депозита срока (срочный вклад). Изменение вида Договора банковского депозита в течение его срока действия не допускается.

По срочным Договорам банковского депозита возврат денежных средств Инициатора торгов (Вкладчика) осуществляется только по истечении срока Договора банковского депозита без права Инициатора торгов (Вкладчика) на досрочный возврат денежных средств, за исключением определенных Соглашением случаев. Инициатор торгов (Вкладчик) письменно уведомляет Уполномоченный банк и АО СПВБ о досрочном возврате денежных средств Инициатора торгов (Вкладчика) не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты возврата.

По Договорам банковского депозита до востребования Инициатор (Вкладчик) имеет право в течение всего срока Договоров банковского депозита на однократную выдачу денежных средств полностью в любой рабочий день, письменно уведомив Уполномоченный банк и АО СПВБ об этом не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты выдачи. Начисление и выплата процентов по Договору банковского депозита до востребования осуществляется по Ставке депозита, установленной Договором банковского депозита до востребования.

Расчет сумм процентов по Договору банковского депозита, подлежащих начислению (уплате) за определенный период производится по формуле простых процентов, исходя из действующей ставки и суммы депозита, фактического числа календарных дней действия Договора банковского депозита, фактического числа календарных дней в соответствующем году (365 или 366) и сумм процентов, начисленных (уплаченных) за предыдущие периоды.

3. Общие условия размещения денежных средств Вкладчика на Банковский депозит в Уполномоченных банках и заключению Договоров банковского депозита в Торговой системе АО СПВБ.

3.1. Размещение денежных средств Вкладчика на депозит в Уполномоченном банке осуществляется в Торговой системе в порядке, установленном Внутренними документами.

3.2. Расчеты по Договорам банковского депозита, заключенным по результатам Депозитных аукционов, осуществляются через торгово-банковские счета Вкладчика и Уполномоченных банков, открытые в Расчетной организации.

3.3. Обязательства Уполномоченного банка (по возврату и уплате процентов) по Договору банковского депозита возникают с момента поступления денежных средств

Вкладчика на торговый банковский счет Уполномоченного банка в Расчетной организации или на соответствующий клиринговый регистр Уполномоченного банка на Клиринговом банковском счете АО СПВБ.

3.4. Днем поступления денежных средств Вкладчика на Депозитный счет Вкладчика в Уполномоченном банке по Договору банковского депозита (далее - Дата расчетов) считается дата их зачисления на торговый банковский счет Уполномоченного банка в Расчетной организации или на соответствующий клиринговый регистр Уполномоченного банка на Клиринговом банковском счете АО СПВБ в Расчетной организации.

3.5. Днем возврата денежных средств Вкладчика из банковского депозита считается день зачисления суммы банковского депозита и начисленных процентов по нему на счет Вкладчика.

3.6. Если день возврата денежных средств Вкладчика из банковского депозита является выходным или праздничным нерабочим днем, сумма банковского депозита и проценты по нему выплачиваются Вкладчику в рабочий день, следующий за соответствующим выходным или праздничным днем.

3.7. Уполномоченный банк открывает Вкладчику Депозитный счет на заключенный Договор банковского депозита и направляет Вкладчику заверенные подписью ответственного лица Уполномоченного банка платежные документы о зачислении денежных средств Вкладчика на Депозитный счет (возврате денежных средств Вкладчика с Депозитного счета) и выписок о состоянии Депозитных счетов Вкладчика, а также иные документы при необходимости.

3.8. Суммы процентов по Договорам банковского депозита не включаются в расчеты требований (обязательств) и перечисляются на указанный в Объявлении о проведении Депозитного аукциона счет Вкладчика.

3.9. В случае неоднократного нарушения Уполномоченным банком требований Соглашения и Внутренних документов в части сроков предоставления Вкладчику предусмотренных Соглашением документов (в том числе отчетности и документов, необходимых для расчета Лимитов размещения на Уполномоченный банк) Вкладчик имеет право потребовать возврата денежных средств Вкладчика, размещенных на Депозитных счетах в Уполномоченном банке и причитающихся процентов по Ставке депозита за соответствующий срок.

3.10. Уполномоченный банк предоставляет Вкладчику документы, предусмотренные настоящим разделом и должным образом заверенные, не позднее одного рабочего дня после совершения соответствующей операции.

3.11. Уполномоченный банк в день исполнения обязательств по Договору банковского депозита в установленный Внутренними документами срок должен обеспечить поступление, на счета, указанные в Объявлении о проведении Депозитного аукциона, денежных средств в объеме основной суммы договора Банковского депозита и начисленных процентов (далее – Сумма возврата).

3.12. Платежные документы на перечисление Суммы возврата денежных средств должны быть составлены отдельно на основную сумму договора Банковского депозита и на начисленные проценты. В поле «Назначение платежа» должно быть указание на номер Договора банковского депозита, исполнение обязательств по которому производится, а также номер торгового клирингового регистра при зачислении средств на Клиринговый банковский счет АО СПВБ.

3.13. Уполномоченный банк не позднее одного рабочего дня после исполнения обязательств по Договору банковского депозита представляет Вкладчику копии платежных документов на перечисление Суммы возврата денежных средств на счет Вкладчика и выписку Уполномоченного банка с Депозитного счета Вкладчика.

3.14. В случае нарушения Уполномоченным банком сроков исполнения обязательств по Договору банковского депозита в части перечисления Суммы возврата денежных средств Уполномоченный банк уплачивает Вкладчику пени в размере, указанном в

Соглашении. При этом, перечисление Уполномоченным банком Суммы возврата денежных средств в день исполнения обязательств, но по истечении отведенного для этого Внутренними документами времени, считается неисполнением обязательств.

4. Досрочный возврат депозитов.

4.1. Вкладчик имеет право на досрочное расторжение Договора банковского депозита и возврата депозитов с начислением процентов по указанной в Договоре банковского депозита ставке в случаях, определенных настоящим Соглашением.

4.2. Основания досрочного расторжения Договоров банковского депозита и возврата депозитов с начислением процентов по указанной в Договоре банковского депозита ставке:

4.2.1. при нарушении Уполномоченным банком обязательств по своевременному возврату суммы депозита и (или) начисленных процентов в срок;

4.2.2. при пересмотре кредитного рейтинга или при снижении размера собственных средств (капитала) Уполномоченного банка до уровней, которые, по мнению Вкладчика, несут неприемлемые риски сохранности денежных средств Вкладчика.

4.2.3. при применении к Уполномоченному банку санкций со стороны Банка России в виде приостановления отдельных видов операций.

4.3. Степень существенности того или иного основания для расторжения Договора банковского депозита, объективности и достоверности вызвавших его обстоятельств, а также вероятность негативных последствий данных факторов определяются Вкладчиком самостоятельно.

4.4. О принятых решениях в связи с наличием оснований для досрочного расторжения Договора банковского депозита и возврата денежных средств с начислением процентов по указанной в Договоре банковского депозита ставке Вкладчик информирует Уполномоченный банк и АО СПВБ письменно за 2 (два) рабочих дня до даты возврата денежных средств.

5. Права и обязанности Вкладчика

5.1. Вкладчик имеет право:

5.1.1. В случаях выявления в течение всего срока действия Соглашения нарушения Уполномоченным банком обязательств по Соглашению и (или) Договору банковского депозита, а также при выявлении по результатам оценки роста рисков размещения денежных средств в Уполномоченном банке:

а) снизить вплоть до нуля любой из Лимитов размещения на Уполномоченный банк;
б) расторгнуть Договор банковского депозита и потребовать возврата денежных средств;

в) расторгнуть Соглашение (включая все действующие Договора банковского депозита) в одностороннем порядке.

5.1.2 Запрашивать у Уполномоченного банка информацию, необходимую Вкладчику для определения Лимитов размещения на Уполномоченный банк.

5.1.3. Запрашивать и получать от Уполномоченного банка выписки о состоянии депозитных счетов.

В том случае, если Уполномоченный банк не предоставил Вкладчику выписку с депозитного счета в сроки, установленные п. 6.2.2 настоящего Соглашения, по вновь заключенному Договору банковского депозита, Вкладчик вправе осуществить досрочное изъятие Банковского вклада с сохранением действующей процентной ставки за фактический срок размещения депозита.

5.1.4. Осуществлять иные полномочия и права в соответствии с Внутренними документами.

5.1.5. Запрашивать у Уполномоченных банков дополнительную информацию и документы, необходимые для определения Лимитов размещения в Уполномоченных банках.

5.2. Вкладчик обязан:

5.2.1. Предоставлять Уполномоченному банку предусмотренные законодательством Российской Федерации документы, необходимые для открытия и ведения депозитных счетов Вкладчика.

5.2.2. Выполнять иные обязанности, установленные Внутренними документами.

6. Права и обязанности Уполномоченного банка

6.1. Уполномоченный банк имеет право:

6.1.1. Участвовать в размещении денежных средств Вкладчика на банковские депозиты в пределах Лимитов размещения, установленных Вкладчиком на данный Уполномоченный банк.

6.1.2. Запрашивать у Вкладчика информацию, предусмотренную законодательством для открытия депозитного счета.

6.1.3. Предоставлять Вкладчику любую информацию, свидетельства и/или документы в свою защиту, обосновывающие несущественность выявленных Вкладчиком (в соответствии с п. 5.1.1) факторов риска.

6.1.4. Осуществлять иные действия в соответствии с Внутренними документами.

6.2. Уполномоченный банк обязан:

6.2.1. В течение 30 дней с момента подписания Соглашения (но не позднее даты проведения депозитных торгов):

- предоставить дополнительную информацию и документы, необходимые для определения Лимитов размещения денежных средств в Уполномоченных банках;

6.2.2. Не позднее 11-00 (по московскому времени) рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств по вновь заключенному Договору банковского депозита /возврата денежных средств по Договору банковского депозита, предоставить Вкладчику в электронном виде выписку с депозитного счета посредством Личного кабинета АО СПВБ/ _____ (иным согласованным Сторонами способом). Выписка в бумажной форме должна быть направлена Вкладчику не позднее 3 (трех) рабочих дней после даты получения денежных средств по данному Договору банковского депозита.

6.2.3. В течение всего срока Соглашения:

- предоставлять Вкладчику информацию и отчетность Уполномоченного банка, выписки о состоянии депозитных счетов Вкладчика и иные документы в составе и в сроки в соответствии с Внутренними документами;

- в случае возникновения в отношении Уполномоченного банка обстоятельств, которые могут или могли бы привести к неисполнению или частичному неисполнению Уполномоченным банком своих обязательств перед Вкладчиком, своевременно уведомлять Вкладчика о возникновении таких обстоятельств и предпринять все меры, направленные на защиту прав и интересов Вкладчика по заключенным Договорам банковского депозита;

- уведомлять Вкладчика об изменении состава и срока полномочий ответственных лиц Уполномоченного банка на подписание документов в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня возникновения соответствующих изменений.

7. Соблюдение конфиденциальности

7.1. В отношении документов (информации), передаваемых от одной Стороны другой в рамках Соглашения и Внутренних документов, Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность, использовать полученные документы (информацию) исключительно для предусмотренных Внутренними документами целей, не распространять и не

передавать документы (информацию) третьим лицам иначе как только в соответствии с Внутренними документами или с письменного согласия заинтересованной Стороны, за исключением случаев, когда необходимость распространения или передачи указанных документов (информации) предусмотрены законодательством Российской Федерации.

7.2. При предоставлении Уполномоченным банком Вкладчику информации и документов в соответствии с Соглашением никакая персональная информация о клиентах Уполномоченного банка не собирается.

7.3. Если, по мнению Уполномоченного банка, какая-либо информация или документы, запрашиваемые Вкладчиком у Уполномоченного банка по Соглашению, не могут быть переданы Уполномоченным банком третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уполномоченный банк письменно уведомляет об этом Вкладчика с изложением обоснования и ссылок на нормы законодательства Российской Федерации, и Стороны согласовывают иной состав запрашиваемой информации.

7.4. В любом случае если какая-либо информация и/или документы, которые Уполномоченный банк отказывается передавать Вкладчику по соображениям конфиденциальности, в аналогичном составе или формате передаются большинством других Уполномоченных банков, Вкладчик может признать доводы Уполномоченного банка неубедительными и рассматривать данный отказ Уполномоченного банка как нарушение условий Соглашения.

8. Ответственность Сторон

8.1. За неполное или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных Соглашением и Внутренними документами, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Внутренними документами.

8.2. За просрочку исполнения обязательств по Договору банковского депозита Уполномоченный банк обязуется уплатить пени в размере _____ (_____) процента суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки. Уплата пени не освобождает Уполномоченный банк от исполнения обязательств по Договору банковского депозита, в том числе уплаты процентов на сумму Банковского депозита по ставке в соответствии с заключенным Договором банковского депозита за весь срок до момента фактического возврата денежных средств Вкладчика.

8.3. Уплата Уполномоченным банком пени не влечет автоматического расторжения Соглашения, равно как и не лишает Вкладчика права расторжения Соглашения в одностороннем порядке.

8.4. Стороны несут ответственность за действия ответственных исполнителей, уполномоченных Сторонами на исполнение функций, связанных с заключением Договоров банковского депозита и исполнением обязательств по ним.

8.5. Уполномоченный банк несет ответственность перед Вкладчиком за свои действия или бездействие, которые вызвали или могли бы вызвать по вине Уполномоченного банка полное или временное приостановление его деятельности, лишение его лицензии Банком России и невозможность исполнять свои обязательства перед Вкладчиком.

9. Обстоятельства непреодолимой силы

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Соглашению и по Договорам банковского депозита, заключенным в соответствии с Внутренними документами, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: пожар, наводнение,

землетрясение, эпидемия, военные действия, при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Соглашению.

9.2. Сторона, для которой возникли обстоятельства, препятствующие выполнению обязательств в силу вышеуказанных причин, обязана в трехдневный срок проинформировать об этом в письменной форме другую Сторону.

10. Порядок разрешения споров

10.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Соглашения, рассматриваются Сторонами путем переговоров для достижения взаимоприемлемых решений.

10.2. Неурегулированные разногласия, связанные с настоящим Соглашением, передаются на рассмотрение Арбитражного суда по месту нахождения ответчика.

11. Внесение изменений, срок действия и прекращение Соглашения

11.1. Соглашение вступает в силу с момента его подписания и действует в течение _____.

По истечении срока действия Соглашения в случае надлежащего исполнения Уполномоченным банком обязательств, предусмотренных Соглашением и Внутренними документами, и, если ни одна из Сторон не заявит о расторжении Соглашения в предусмотренный Соглашением срок, срок действия Соглашения продлевается на тех же условиях еще на один календарный год без заключения дополнительного соглашения. Количество указанных в настоящем пункте продлений Сторонами не ограничивается.

11.2. Соглашение может быть расторгнуто по взаимному письменному согласию Сторон при условии выполнения Сторонами всех обязательств по Соглашению, Договорам банковского депозита и уведомления каждой из Сторон о своем намерении не менее чем за 1 месяц до предполагаемой даты расторжения.

11.3. Вкладчик имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке в случаях нарушения Уполномоченным банком законодательств Российской Федерации, требований Внутренних документов, Соглашения и Договора банковского депозита.

12. Соглашение составлено на _____ (_____) листах в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

13. Со стороны Вкладчика образцы подписей ответственных лиц Вкладчика для подписания документов в соответствии с Внутренними документами и настоящим Соглашением предоставляются в карточке образцов подписей и оттиска печати.

14. Реквизиты и подписи Сторон

Вкладчик:

Уполномоченный банк

Юридический адрес:

Юридический адрес:

Реквизиты:

Реквизиты:

Руководитель

Руководитель

_____/_____/_____

_____/_____/_____

МП

МП