

**Генеральное соглашение № _____
о порядке проведения депозитных операций**

г. Москва

« _____ » _____ 200__ г.

«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, заключили настоящее Генеральное соглашение о порядке проведения депозитных операций (в дальнейшем именуемое "Соглашение") о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

Настоящее Соглашение определяет порядок и условия заключения и исполнения договоров депозитного вклада между Банком и Клиентом.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Соглашении и Сделках, заключенных в его рамках, термины и определения имеют следующие значения:

- | | |
|---|---|
| Валюта | - рубли Российской Федерации и Иностранная валюта. |
| Иностранная валюта | - денежная единица иностранного государства. |
| Дата размещения депозитного вклада | - согласованная Сторонами при заключении Депозитной сделки дата, в которую денежные средства в сумме депозитного вклада должны быть зачислены на депозитный счет Клиента. |
| Дата возврата депозитного вклада | - согласованная Сторонами при заключении Депозитной сделки дата, в которую средства в сумме депозитного вклада и начисленных процентов должны быть: <ul style="list-style-type: none">- зачислены на счет Клиента, открытый в Банке, если в соответствии с пунктом 6.5 Соглашения Банк должен произвести возврат суммы вклада и начисленных процентов на счет Клиента, открытый в Банке;- списаны с корреспондентского счета Банка, если в соответствии с пунктом 6.5 Соглашения Банк должен произвести возврат суммы вклада и начисленных процентов на счет Клиента, открытый в иной кредитной организации. |
| Платежные инструкции | - информация о банковских счетах Клиента, необходимая для проведения расчетов по Сделке. |
| Подтверждение | - документ, содержащий согласованные Сторонами существенные условия Сделки в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Соглашения в форме: |

- письменного документа, составленного по форме раздела 1 приложения №1 к настоящему Соглашению, подписанного Уполномоченным лицом Стороны и заверенного печатью Стороны; или
 - электронного документа, переданного по системе "Банк-Клиент".
- Рабочий день**
- календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней), в который банки открыты для проведения операций, а в отношении расчетов в Иностранной валюте — также в день, в который открыты для проведения операций банки в Германии (для расчетов в евро), в США (для расчетов в долларах США).
- Сделка (Депозитная сделка)**
- договор, заключенный между Сторонами в рамках настоящего Соглашения, по которому Клиент размещает денежные средства на депозитный вклад, а Банк принимает денежные средства на депозитный вклад и обязуется по истечении срока депозитного вклада вернуть Клиенту сумму депозитного вклада, а также выплатить проценты на сумму депозитного вклада на условиях, согласованных Сторонами;
- Система «Банк-Клиент»**
- система, предназначенная для проведения электронных расчетов, а также для передачи документов между Банком и Клиентом, условия и порядок использования которой регулируются Соглашением об использовании системы обмена электронными документами от __ _____ 200__ г. № _____.
- Уполномоченное лицо**
- лицо, имеющее право заключать, изменять, расторгать договоры депозитного вклада на основании Устава или доверенности.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

3.1. Стороны согласовывают следующие существенные условия Сделки:

- 1) валюта депозитного вклада;
- 2) сумма депозитного вклада;
- 3) процентная ставка по депозитному вкладу (в процентах годовых);
- 4) порядок (периодичность) уплаты процентов;
- 5) возможность/невозможность досрочного востребования вклада;
- 6) Дата размещения депозитного вклада;
- 7) Дата возврата депозитного вклада.

3.2. Существенные условия Сделки согласовываются Сторонами по системе «Рейтер-Дилинг» или по телефону.

3.3. Стороны обмениваются Подтверждениями не позднее 17 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 16 часов 30 минут) московского времени Даты размещения депозитного вклада.

3.4. Если в полученном второй Стороной Подтверждении обнаружены разночтения по существенным условиям Сделки, согласованным Сторонами в соответствии с п. 3.1. настоящего Соглашения, Стороны принимают на себя

обязательство обменяться новыми Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия договора не позднее 18 часов (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 17 часов) московского времени Даты размещения депозитного вклада.

3.5. При наличии расхождений во вновь полученных Подтверждениях условия считаются несогласованными, а Сделка незаключенной.

3.6. Сделка считается заключенной с момента зачисления средств в сумме вклада на депозитный счет при условии обмена Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия Сделки.

3.7. Обмен Подтверждениями осуществляется путем предоставления Сторонами друг другу Подтверждений на бумажных носителях с оригинальными подписями Уполномоченных лиц и оттисками печати Сторон либо путем обмена Подтверждениями по системе «Банк-Клиент» или по факсу. Подтверждения направляются по реквизитам Сторон, указанным в пункте 9.1 настоящего Соглашения.

3.8. Банк и Клиент обмениваются ранее переданными с использованием факсимильной связи Подтверждениями на бумажных носителях с оригинальными подписями Уполномоченных лиц и оттисками печатей Сторон, в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за Датой размещения депозитного вклада. Обмен Подтверждениями не производится, если ранее они были переданы с использованием Системы «Банк-Клиент».

3.9. Все Подтверждения являются неотъемлемой частью Соглашения.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Проценты на сумму депозитного вклада начисляются в валюте вклада за фактическое количество дней, на которое денежные средства размещены в депозит, с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на депозитный счет, по день списания средств с депозитного счета включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.2. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки, согласованной Сторонами при заключении Сделки.

4.3. Уплата процентов производится в Дату возврата депозитного вклада вместе с суммой депозитного вклада или в течение срока депозитного вклада по процентным периодам, согласованным Сторонами.

4.4. Если Стороны согласовали порядок уплаты процентов на депозит по процентным периодам в течение срока депозитного вклада, то уплата процентов производится Банком в последний Рабочий день процентного периода, а также в Дату возврата депозитного вклада вместе с возвратом суммы вклада.

5. ПОРЯДОК ДОСРОЧНОГО ИСТРЕБОВАНИЯ ВКЛАДА

5.1. Клиент имеет право востребовать сумму депозитного вклада до наступления Даты возврата депозитного вклада, если при заключении Депозитной сделки Стороны согласовали возможность досрочного востребования вклада, и Клиентом предоставлено в Банк письменное уведомление о досрочном истребовании вклада, подписанное Уполномоченным лицом Клиента и заверенным оттиском печати Клиента.

5.2. Письменное уведомление о досрочном истребовании вклада должно быть направлено с использованием факсимильной связи по реквизитам Банка, указанным в пункте 9.1 Соглашения с обязательным предоставлением оригинала в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления уведомления.

5.3. В случае досрочного возврата депозитного вклада по требованию

Клиента проценты по вкладу начисляются в размере 0,1 (одна десятая) процентов годовых со дня, следующего за днём зачисления средств на депозитный счет, по день списания средств с депозитного счета включительно.

5.4. Банк обязуется возвратить депозитный вклад и начисленные проценты не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения Банком письменного уведомления о досрочном истребовании вклада, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5.5 настоящего Соглашения.

5.5. Если при заключении Сделки Стороны согласовали порядок уплаты процентов по Депозитной сделке по процентным периодам в течение срока депозитного вклада, то в случае досрочного востребования депозитного вклада Клиентом:

- Клиент обязан произвести возврат сумм процентов, ранее уплаченных Банком, в течение 1 (одного) Рабочего дня с момента направления уведомления Банку о досрочном востребовании депозита. Возврат ранее уплаченных процентов производится по реквизитам Банка, указанным в разделе 12 Соглашения.
- если при выплате процентов, начисленных на вклад, Банк удерживал налоги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (пункт 6.10 настоящего Соглашения), Клиент обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с даты направления уведомления Банку о досрочном востребовании депозитного вклада вернуть в Банк Пакет документов, ранее полученный в соответствии с пунктом 6.10 настоящего Соглашения;
- если Клиентом в указанный выше срок не будет возвращена сумма процентов на депозит, уплаченных Банком в течение срока депозитного вклада, а также Пакет документов, ранее полученный в соответствии с пунктом 6.10 настоящего Соглашения, то уведомление о досрочном возврате депозитного вклада считается отозванным Клиентом;
- в случае исполнения Клиентом обязательств по возврату сумм процентов на вклад, уплаченных Банком в течение срока депозитного вклада, а также Пакета документов, ранее полученного в соответствии с пунктом 6.10 настоящего Соглашения, Банк производит начисление процентов на депозитный вклад в порядке, предусмотренном пунктом 5.3 Соглашения;
- возврат депозитного вклада и уплата начисленных на него процентов производится Банком в течение 2 (двух) Рабочих дней после того, как Клиентом будут возвращены средства в сумме процентов на депозитный вклад, уплаченных Банком в течение срока депозитного вклада, а также Пакет документов, ранее полученный в соответствии с пунктом 6.10 настоящего Соглашения.

6. ПЛАТЕЖИ

6.1. Стороны вправе согласовать порядок расчетов по Сделке в соответствии с которым Банк производит зачисление средств на депозитный счет Клиента путем безакцептного списания средств в сумме вклада со счета Клиента, открытого в Банке. Для использования такого порядка расчетов Клиент должен указать в Подтверждении, направляемом Банку, реквизиты счета, открытого в Банке, с которого Банк должен произвести безакцептное списание средств в сумме депозитного вклада, либо сделать пометку «стандартные платежные инструкции» в графе Подтверждения «Реквизиты для безакцептного списания средств в сумме вклада для зачисления на депозитный счет».

6.2. Клиент предоставляет Банку право безакцептного списания денежных средств в сумме депозитного вклада со счета Клиента, открытого в Банке и указанного Клиентом при заключении Сделки в Подтверждении, для зачисления на

депозитный счет.

6.3. Клиент обязан в Дату размещения депозитного вклада обеспечить наличие денежных средств в сумме депозитного вклада на счете, указанном в Подтверждении в качестве платежных инструкций для безакцептного списания суммы депозитного вклада. В случае недостаточности денежных средств для осуществления безакцептного списания согласованной Сторонами суммы депозитного вклада на указанном в счете Клиента в Дату размещения депозитного вклада Сделка считается незаключенной.

6.4. Если Клиент самостоятельно производит перечисление средств на депозитный счет, то он обязан осуществить перечисление денежных средств в сумме вклада на депозитный счет в Дату размещения депозитного вклада. В случае непоступления средств в сумме депозитного вклада на депозитный счет в Дату размещения депозитного вклада, Сделка считается незаключенной. Если денежные средства поступили позднее Даты размещения депозитного вклада Банк осуществляет возврат поступивших денежных средств в срок не позднее 3 (трех) Рабочих дней без уплаты процентов по реквизитам Клиента, указанным в разделе 12 настоящего Соглашения.

6.5. При заключении Сделки Клиент обязан указать в Подтверждении, направляемом Банку, платежные инструкции для возврата депозита и начисленных процентов. Если Клиент не указал в Подтверждении, направляемом Банку, реквизиты для возврата депозитного вклада и начисленных процентов Банк производит возврат депозитного вклада и уплату начисленных процентов в соответствии со стандартными платежными инструкциями Клиента, указанными в разделе 12 Соглашения.

6.6. Если Дата возврата депозита или дата досрочного возврата депозита не является Рабочим днем, то Банк вправе вернуть Депозит и начисленные проценты в ближайший следующий за ним Рабочий день.

6.7. Клиент вправе изменить реквизиты для возврата депозитного вклада и начисленных процентов, указанные в Подтверждении, предоставив в Банк письменную заявку на платеж, составленную по форме раздела 2 приложения № 1 к настоящему Соглашению, не позднее, чем за 2 (два) Рабочих дня до даты осуществления соответствующего платежа.

6.8. При выплате процентов по депозитному вкладу и/или пени в пользу Клиента-нерезидента Российской Федерации, не осуществляющего деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, Банк удерживает налоги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и действующим двухсторонним соглашением об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, резидентом которого является Клиент, если Клиент предоставил до даты выплаты процентов (даты выплаты пени) в соответствующем календарном году подтверждение того, что Клиент имеет свое постоянное местонахождение в указанном иностранном государстве в смысле соответствующего двухстороннего соглашения между Российской Федерацией и иностранным государством. Подтверждение должно быть выдано в текущем календарном году и заверено компетентным органом указанного иностранного государства, апостилировано или легализовано в установленном порядке.

6.9. При выплате процентов по депозитному вкладу и/или пени в пользу Клиента-нерезидента Российской Федерации, осуществляющего деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, Банк осуществляет выплату без удержаний налогов исключительно при условии представления до даты выплаты процентов (даты выплаты пени) в соответствующем календарном году нотариально заверенной копии свидетельства о постановке Клиента на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации, оформленной не ранее, чем в предшествующем налоговом периоде, и наличие ИНН в платежных

реквизитах Клиента. Кроме того, Клиент должен представить в Банк письмо о том, что выплачиваемый Банком доход относится к постоянному представительству Клиента в Российской Федерации.

6.10. При непредставлении Клиентом - нерезидентом Российской Федерации до даты выплаты процентов (даты выплаты пени) указанных в пунктах 6.8 или 6.9 Соглашения подтверждений или при отсутствии действующего двухстороннего соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством Банк удерживает налоги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также передает Клиенту пакет документов, подтверждающих уплату налога с сумм уплаченных Банком в пользу Клиента процентов (пени) (копию страницы «Налоговый расчет» с информацией о суммах выплаченных доходов и удержанных налогов с отметкой налогового органа о принятии, а также копии платежных поручений, подтверждающих перечисление налогов в бюджет) (далее – Пакет документов).

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае несвоевременного возврата вклада и/или уплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Сделки Клиент вправе потребовать от Банка уплаты пени, направив Банку письменное уведомление. Пеня начисляется на сумму неисполненного Банком денежного обязательства с Даты возврата депозитного вклада и/или даты уплаты процентов до даты фактического исполнения своих обязательств по возврату суммы вклада и/или уплате процентов включительно в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) % за каждый день просрочки платежа.

7.2. В случае если в силу действующего законодательства РФ Банк не имеет права заплатить неустойку в иностранной валюте, такая неустойка рассчитывается в иностранной валюте, в размере, предусмотренном Соглашением, но уплачивается в рублях Российской Федерации по курсу Банка России, действующему на дату платежа.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Все разногласия и споры, возникающие между Сторонами из Соглашения или в связи с ним, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования спора в соответствии с нормами материального и процессуального права Российской Федерации.

9. РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ

9.1. Если иное не установлено специальным соглашением Сторон, любое Подтверждение, уведомление, сообщение, запрос, либо информация, связанные с настоящим Соглашением, должны направляться Сторонам по следующим реквизитам:

Для Клиента:

Почтовый адрес:

Адрес для курьерской доставки:

Телефон:

Факс:

Для Банка:

Почтовый адрес:

Адрес для курьерской доставки:

Телефон:

Факс:

9.2. Стороны обязаны в письменной форме информировать друг друга об изменении реквизитов, указанных в пункте 9.1 настоящего Соглашения.

9.3. Подтверждение, а также любое сообщение, запрос, уведомление, извещение или требование по настоящему Соглашению считается доставленным надлежащим образом с момента его получения адресатом. В зависимости от используемых Сторонами способов доставки датой и временем получения сообщения, направляемого одной Стороной другой Стороне, считается:

- при использовании факсимильной связи – дата и время, указанные в отчете о доставке сообщения факсимильного аппарата передающей Стороны, при условии, что принимающая Сторона не известила незамедлительно передающую Сторону о необходимости повторного направления сообщения в связи с низким качеством полученной факсимильной копии, не позволяющей однозначно восстановить содержание сообщения;
- при использовании почтовой связи – дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления;
- при использовании доставки курьером – дата и время проставления Стороной -получателем отметки о получении сообщения.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

10.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения.

10.3. Расторжение настоящего Соглашения не влечет расторжения или прекращения Депозитных сделок, заключенных в соответствии с ним. Вышеуказанные Сделки продолжают регулироваться Соглашением до момента полного выполнения Сторонами обязательств по ним.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Клиент гарантирует, что он имеет все права, необходимые для внесения денежных средств во вклад и не нарушает какие-либо ограничения и/или запреты действующего федерального законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов, а также иных ограничений и/или запретов, действующих у Клиента как у хозяйственного общества.

11.2. Клиент заверяет и гарантирует, что на дату подписания настоящего Генерального соглашения он получил все необходимые корпоративные согласия и одобрения в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», необходимые для заключения настоящего Соглашения и совершения всех действий, предусмотренных настоящим Соглашением, в том числе по заключению и исполнению сделок в рамках Соглашения.

11.3. Если Клиент является нерезидентом Российской Федерации, то Клиент гарантирует, что:

- имеет право заключить настоящее Соглашение и исполнять обязательства, предусмотренные настоящим Соглашением и Сделками, которые будут заключены в его рамках, не нарушает какие-либо ограничения и/или запреты действующего законодательства иностранного государства, резидентом которого является, а также корпоративные ограничения и/или запреты, действующие у Клиента;
- принял все необходимые корпоративные решения для заключения настоящего Соглашения и Сделок, которые будут заключены в его рамках;
- лицо, подписывающее настоящее Соглашение от имени Клиента надлежащим образом уполномочено на это;
- Клиентом были получены или совершены и являются действительными все необходимые разрешения, одобрения, согласования, лицензии, освобождения, регистрации, нотариальные удостоверения, необходимые для заключения и исполнения настоящего Соглашения и Сделок, которые будут заключены в его рамках.

11.4. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по настоящему Соглашению.

11.5. Стороны обязаны при заключении настоящего Соглашения (а также в любое время в период его действия по требованию соответствующей Стороны) предоставить друг другу документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц на заключение Сделок. При досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица соответствующая Сторона обязана немедленно уведомить об этом в письменной форме другую Сторону.

11.6. До получения письменного уведомления о прекращении полномочий Уполномоченного лица все действия, совершенные данным Уполномоченным лицом от имени Стороны, считаются совершенными надлежащим образом уполномоченным представителем этой Стороны.

11.7. Все приложения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

11.8. Настоящее Соглашение составлено в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

12. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:	Клиент
Полное наименование: «Газпромбанк» акционерное общество)	Полное наименование: (Открытое
Адрес местонахождения:	Адрес местонахождения:
ИНН: КПП: ОГРН:	ИНН: КПП: ОГРН:
Платежные реквизиты Банка: <u>Для расчетов в рублях:</u>	Стандартные платежные инструкции Клиента: <u>Для расчетов в рублях:</u>

Для расчетов в долларах США:

Для расчетов в долларах США:

Для расчетов в Евро:

Для расчетов в Евро:

Подписи сторон:

За ГПБ (ОАО)

За Клиента:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

М.П.

М.П.

Приложение № 1

к Генеральному соглашению о порядке
 проведения депозитных операций
 № _____

от « ____ » _____ 200__ г.

Раздел 1**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ № _____**

[Дата]

Настоящее Подтверждение направлено в соответствии с Генеральным соглашением о порядке проведения депозитных операций № _____ от [дата] и является его неотъемлемой частью.

Банк	«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Наименование Клиента	
Валюта депозитного вклада	
Сумма депозитного вклада (цифрами и прописью)	
Возможность досрочного истребования вклада (указать «ДА» или «НЕТ»)	
Процентная ставка (в процентах годовых)	
Порядок (периодичность) уплаты процентов	
Дата размещения депозитного вклада	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Дата возврата депозитного вклада	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Дополнительные условия (по соглашению Сторон)	
Депозитный счет (заполняется Банком)	
Реквизиты счета для безакцептного списания средств в сумме вклада для зачисления на депозитный счет Клиента (заполняются Клиентом)	
Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов (заполняются Клиентом)	

 наименование должности

 подпись

 Ф.И.О. Уполномоченного лица

М.П.

Раздел 2

Печатается на бланке Клиента

В «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)

Заявка на платеж

В соответствии с пунктом 6.7 Генерального соглашения о порядке проведения депозитных операций № _____ от «___» _____ 200__ г. заключенного между _____ и «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), просим перечислить денежные средства в сумме депозитного вклада и начисленных процентов в общей сумме _____ (_____) на наш счет № _____

В _____ к/с № _____ в _____
БИК _____.

_____ / _____ / _____
Должность уполномоченного лица Подпись ФИО уполномоченного лица

Подписи сторон:

За ГПБ (ОАО)

За Клиента:

_____ / _____ /

_____ / _____ /

М.П.

М.П.