

Генеральное соглашение № _____
о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на счетах клиента

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 поддержании минимального неснижаемого остатка на счетах клиента (далее - Соглашение) о нижеследующем:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Соглашение определяет порядок и условия заключения и исполнения соглашений о поддержании минимального неснижаемого остатка на банковских счетах Клиента (далее – соглашение о МНО).

1.2. По соглашению о МНО Клиент принимает на себя обязательство поддерживать на согласованном Сторонами при заключении соглашения о МНО банковском счете минимальный неснижаемый остаток в течение Срока действия МНО, а Банк в течение Срока действия МНО начисляет и уплачивает проценты на входящий остаток денежных средств на указанном банковском счете Клиента в порядке и размере, установленном соответствующим соглашением о МНО и настоящим Соглашением.

1.3. В рамках настоящего Соглашения Банк и Клиент вправе заключить несколько соглашений о МНО, в соответствии с условиями которых на одну и ту же дату на соответствующем банковском счете Клиента может быть установлено несколько минимальных неснижаемых остатков.

1.4. При наличии расхождений между положениями настоящего Соглашения и соответствующим договором банковского счета, определяющими начисление процентов на остаток денежных средств на Банковском счете Клиента, Стороны пришли к соглашению о применении к отношениям по начислению процентов на остаток денежных средств на Банковском счете Клиента положений настоящего Соглашения.

1.5. В остальном, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются положениями соответствующего договора банковского счета, в том числе по рассмотрению споров.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящем Соглашении и соглашениях о МНО, заключенных в его рамках, термины и определения имеют следующие значения:

- | | |
|--------------------------------|--|
| Банковский счет клиента | - согласованный Сторонами при заключении соглашения о МНО расчетный счет Клиента, открытый в Банке, на котором Клиент обязуется поддерживать МНО в течение Срока действия МНО. |
| Дата начала срока | - согласованная Сторонами при заключении соглашения о МНО дата, с которой денежные средства в сумме МНО должны находиться на Банковском счете Клиента. |
| Дата окончания срока | - согласованная Сторонами при заключении соглашения о |

	МНО дата, по которую денежные средства в сумме МНО должны находиться на Банковском счете Клиента.
Дата заключения соглашения о МНО	- дата, в которую Стороны обменялись Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия соглашения о МНО.
Ежедневный остаток	- входящий остаток денежных средств, учитываемых на Банковском счете Клиента по состоянию на начало дня.
Минимальный неснижаемый остаток (МНО)	- согласованная Сторонами при заключении соглашения о МНО сумма денежных средств, которую Клиент обязуется поддерживать на Банковском счете клиента на начало дня в период с Даты начала срока до Даты окончания срока включительно.
Подтверждение	- документ, содержащий согласованные Сторонами существенные условия соглашения о МНО в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Соглашения в форме: <ul style="list-style-type: none"> - письменного документа, составленного по форме 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 РФ выходных и праздничных дней), в который банки открыты для проведения операций.
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 _____ № _____ от _____ 200_ г
Срок действия МНО	- период времени, начинающийся с Даты начала срока и заканчивающийся в Дату окончания срока (включительно).
Уполномоченное лицо	- лицо, имеющее право заключать, изменять, расторгать договоры банковского счета на основании Устава или доверенности.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЙ О МНО

3.1. Стороны согласовывают следующие существенные условия соглашения о МНО:

- номер Банковского счета Клиента;
- сумма МНО;
- процентная ставка (в процентах годовых), начисляемая Банком на МНО;
- Дата начала срока;
- Дата окончания срока.

3.2. Для заключения соглашения о МНО Стороны обмениваются Подтверждениями с использованием Системы «Банк-Клиент» или факсимильной связи не позднее 17 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 16 часов 30 минут) московского времени даты согласования существенных условий соглашения о МНО.

3.3. Если в Подтверждениях обнаружены разногласия по существенным условиям соглашения о МНО, Стороны принимают на себя обязательство обменяться новыми Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия соглашения о МНО, не позднее 18 часов (в пятницу и предпраздничные дни в Российской Федерации – не позднее 17 часов) московского времени даты согласования существенных условий соглашения о МНО.

3.4. При наличии расхождений во вновь полученных Подтверждениях условия соглашения о МНО считаются несогласованными, а соглашение о МНО незаключенным.

3.5. Соглашение о МНО считается заключенным с момента обмена Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия соглашения о МНО, перечисленные в пункте 3.1 настоящего Соглашения.

3.6. 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 заключения соглашения о МНО. Обмен Подтверждениями не производится, если ранее они были переданы с использованием Системы «Банк-Клиент».

3.7. В Подтверждении, направляемом Банку, Клиент обязан указать реквизиты своего банковского счета, на который Банк должен перечислить начисленные проценты на МНО. Если Клиентом в соответствующем Подтверждении сделана ссылка на стандартные платежные инструкции, то это означает, что начисленные проценты на МНО Банк должен перечислить в соответствии с платежными реквизитами Клиента в соответствующей валюте, указанными в разделе 8 настоящего Соглашения.

3.8. Подтверждения являются неотъемлемой частью настоящего Соглашения и договора банковского счета, регламентирующего порядок ведения Банковского счета клиента, на котором в соответствии с условиями соответствующего соглашения о МНО устанавливается МНО.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Банк начисляет проценты на остаток денежных средств на Банковском счете Клиента, на котором в соответствии с условиями соответствующего соглашения о МНО установлен МНО, со дня, следующего за Датой начала срока, по Дату окончания срока включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.2. Банк начисляет проценты на входящий остаток денежных средств на Банковском счете Клиента, на котором установлен один или несколько МНО, в следующем размере:

- на сумму каждого МНО в размере процентной ставки, согласованной Сторонами при заключении соответствующего соглашения о МНО;
- на разницу между Ежедневным остатком и суммой всех МНО, установленных на Банковском счете Клиента по состоянию на соответствующую дату Периода действия нескольких МНО - по процентной ставке в размере 0,0000001 (одной десяти миллионной)% годовых.

4.3. Ежедневно Банк выполняет следующие действия:

4.3.1. Сравнивает Ежедневный остаток на соответствующем Банковском счете Клиента с суммой всех МНО, установленных на данном Банковском счете Клиента по состоянию на текущую дату.

4.3.2. Если Ежедневный остаток будет меньше суммы всех МНО, установленных на Банковском счете Клиента по состоянию на текущую дату, то Банк последовательно выполняет действия, предусмотренные пунктом 4.3.3 настоящего Соглашения, до того момента, когда Ежедневный остаток будет больше или равен сумме всех МНО,

установленных на Банковском счете Клиента, либо до того момента, когда будут расторгнуты все соглашения о МНО, заключенные между Сторонами (в зависимости от того, какое условие будет выполнено ранее).

4.3.3. Банк определяет МНО, установленный на Банковском счете Клиента последним по Дате начала его срока. Если на одну и ту же Дату начала срока на Банковском счете клиента установлено более одного МНО, то последним считается МНО, Срок действия которого является наименьшим. Если на одну и ту же Дату начала срока на Банковском счете клиента установлено более одного МНО с одинаковым сроком действия, то последним считается МНО, сумма которого является наименьшей. Если на одну и ту же Дату начала срока на Банковском счете Клиента установлено более одного МНО с одинаковым сроком действия и с одинаковой суммой, то очередность МНО определяет Банк. Соглашение о МНО, которым установлен последний МНО, считается расторгнутым со дня, когда Ежедневный остаток стал меньше суммы всех МНО, установленных на Банковском счете Клиента, и в дальнейшем в расчете, предусмотренном пунктом 4.3.1 Соглашения, не участвует. После чего Банк вновь производит проверку на соблюдение условия, предусмотренного пунктом 4.3.2 Соглашения.

4.4. В случае расторжения всех соглашений о МНО в соответствии с пунктом 4.3 настоящего Соглашения проценты на весь остаток денежных средств на Банковском счете Клиента начисляются в соответствии с тарифами Банка и выплачиваются в порядке, предусмотренном соответствующим договором банковского счета.

4.5. Банк уплачивает проценты, начисленные на остаток денежных средств на Банковском счете Клиента, на котором установлен один или несколько МНО, в следующем порядке:

- проценты, начисленные на сумму каждого МНО, перечисляются Банком в соответствующую Дату окончания срока на счет Клиента, указанный им в Подтверждении по соответствующему соглашению о МНО в качестве счета для перечисления начисленных процентов;
- проценты, начисленные на сумму разницы между Ежедневным остатком и суммой МНО, установленных на Банковском счете Клиента, перечисляются Банком в последний Рабочий день календарного месяца на Банковский счет Клиента, на остаток по которому начислены указанные проценты.

4.6. В случае отсутствия заключенных в рамках настоящего Соглашения соглашений о МНО проценты на весь остаток денежных средств на соответствующем Банковском счете Клиента начисляются в соответствии с тарифами Банка.

4.7. За несвоевременное исполнение обязательств по перечислению сумм процентов, начисленных на остаток по банковскому счету Клиента в соответствии с условиями соглашения о МНО, Клиент вправе потребовать уплаты пени, начисленной из расчета 0,02% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

4.8. Пеня выплачивается по письменному требованию Клиента на счет, указанный Клиентом, а при отсутствии такого указания – по стандартным Платежным инструкциям Клиента, указанным в разделе 8 настоящего Соглашения.

4.9. Банк не несет ответственность в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Соглашения в случае указания Клиентом в Подтверждении ошибочных или неполных реквизитов банковского счета Клиента для перечисления начисленных процентов.

4.10. При выплате процентов, начисленных на остаток денежных средств на Счете Клиента, 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 Федерации 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.

4.11. При выплате процентов, начисленных на остаток денежных средств на Счете Клиента, 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.

4.12. При непредставлении Клиентом - нерезидентом Российской Федерации до даты выплаты процентов (даты выплаты пени) указанных в пунктах 4.10 или 4.11 Соглашения подтверждений или при отсутствии действующего двухстороннего соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерации 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).

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Стороны обязаны в письменной форме информировать друг друга об изменении реквизитов, указанных в разделе 8 настоящего Соглашения.

5.2. 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.

5.3. 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

соглашений о МНО. При досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица соответствующая Сторона обязана немедленно уведомить об этом в письменной форме другую Сторону.

5.4. 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.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

6.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами.

6.2. Срок действия Соглашения ограничен сроком действия договоров банковского счета, перечисленных в пункте 7.1 настоящего Соглашения. При прекращении всех договоров банковского счета, перечисленных в пункте 7.1 настоящего Соглашения, настоящее Соглашение прекращает свое действие.

6.3. 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. В этом случае Соглашение будет считаться расторгнутым при условии полного исполнения Сторонами своих обязательств по ранее заключенным соглашениям о МНО.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью следующих договоров:

- Договора банковского счета № ____ от _____;
- Договора банковского счета в иностранной валюте № _____ от _____.

Примечание: указать наименование и реквизиты соответствующих договоров банковского счета.

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

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

8. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:	Клиент
Полное наименование: «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	Полное наименование:
Адрес местонахождения:1	Адрес местонахождения:
Почтовый адрес:	Почтовый адрес:
Адрес для курьерской доставки:	Адрес для курьерской доставки:

Телефон:

Факс:

ИНН: КПП: ОГРН:

Платежные реквизиты:

Телефон:

Факс:

ИНН: КПП: ОГРН:

**Стандартные платежные инструкции
Клиента:**

Для расчетов в рублях:

Для расчетов в долларах США:

Для расчетов в евро:

ПОДПИСИ СТОРОН:

За ГПБ (ОАО)

За Клиента:

_____ / _____ /

М.П.

_____ / _____ /

М.П.

Приложение №1

к Генеральному соглашению о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на счета клиента

№ _____

от « _____ » _____ 200__ г.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ № _____

[Дата]

Настоящее Подтверждение направлено в соответствии с Генеральным соглашением о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на счетах клиента № _____ от [дата] (далее – Соглашение) и является неотъемлемой частью Соглашения и соответствующего договора банковского счета.

Банк:	«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Наименование Клиента:	
Номер Банковского счета Клиента:	
Валюта счета:	
Сумма МНО: (цифрами и прописью)	
Процентная ставка (в процентах годовых)	
Дата начала срока:	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Дата окончания срока:	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
Дополнительные условия:	
Реквизиты банковского счета Клиента для перечисления начисленных процентов: (заполняются Клиентом)	

наименование должности
М.П.

подпись

Ф.И.О. Уполномоченного лица

ПОДПИСИ СТОРОН:**За ГПБ (ОАО)****За Клиента:**

_____/_____/_____

_____/_____/_____

М.П.

М.П.