



ДОГОВОР

об общих условиях проведения депозитных операций для юридических лиц № _____
г. Москва «___» _____ 20__ г.

Акционерное общество «РУНА-БАНК», в лице

_____, действующего на основании _____,
_____, именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и
_____, в лице _____,
_____, действующего на основании _____,
_____, именуемое в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны (именуемые далее – Стороны), заключили настоящий Договор об общих условиях проведения депозитных операций (далее – Договор) о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Депозит** – сумма денежных средств, размещенных Вкладчиком на депозитном счете.
- 1.2. **Депозит овернайт** – сумма денежных средств Вкладчика, принятых Банком в депозит сроком на 1 рабочий день по правилам пункта 3.2 Договора.¹
- 1.3. **Депозитная сделка** – сделка по размещению Вкладчиком денежных средств в депозит.
- 1.4. **Депозитный счет** – счет, открытый Банком на имя Вкладчика, для зачисления и учета денежных средств, переданных в депозит (депозит овернайт) в соответствии с условиями депозитной сделки.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Договор определяет общий порядок и условия размещения денежных средств в российских рублях в депозит (депозит овернайт).
 - 2.2. Обмен документами при совершении депозитных сделок может осуществляться Сторонами с использованием электронной системы «Клиент-Банк» в порядке, предусмотренном соответствующим договором между Банком и Вкладчиком.
 - 2.3. Страхование денежных средств Клиента юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», обеспечивается участием Банка в системе страхования вкладов. Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.09.2010 под номером 983, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».
- Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах Клиента юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

3. ПОРЯДОК РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ И ВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЗ ДЕПОЗИТА

3.1. Порядок размещения денежных средств в депозит.

3.1.1. В целях размещения денежных средств в депозит каждая депозитная сделка (за исключением депозита овернайт) заключается в следующем порядке:

- при заключении каждой сделки уполномоченные работники Сторон проводят переговоры по телефону с целью достижения договоренности о существенных условиях сделки и обеспечивают обмен Подтверждениями по форме приложения №2 к настоящему Договору, подписанными уполномоченными представителями сторон, список которых является приложением №1 к настоящему Договору. Направление

¹ Соответствующее указание далее по тексту Договора на сделку «Депозит овернайт» включается в договор при необходимости заключения таких сделок.

подтверждений осуществляется независимо от получения соответствующего подтверждения от другой стороны. После обмена Сторонами подтверждениями, содержащими одинаковые условия сделки ни одна из сторон не вправе отказаться от выполнения ее условий, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором. Стороны проводят переговоры и осуществляют обмен Подтверждениями не позднее ___ часов московского времени. Обязательства Банка по каждой сделке вступают в силу с момента поступления на депозитный счет Вкладчика в согласованный сторонами срок всей суммы депозита.

3.1.2. Размещение денежных средств в депозит осуществляется одним из следующих способов, согласованным Сторонами:

путем перевода Банком суммы депозита с расчетного счета Вкладчика в Банке на депозитный счет на основании расчетного документа, составленного Банком по распоряжению Вкладчика, указанному в Заявлении;

путем перевода суммы депозита с расчетного счета Вкладчика в Банке или в иной кредитной организации на депозитный счет на основании платежного поручения Вкладчика.

3.1.3. Депозитная сделка считается заключенной в случае зачисления в дату размещения депозита суммы депозитной сделки, указанной в Подтверждении, на депозитный счет. При не поступлении суммы депозитной сделки на депозитный счет в дату размещения депозита, если по условиям сумма депозитной сделки перечисляется Клиентом на депозитный счет самостоятельно, депозитная сделка считается незаключенной.

3.2. Порядок размещения денежных средств в депозит овернайт².

3.2.1. Банк ежедневно по рабочим дням принимает в депозит овернайт денежные средства Вкладчика в размере остатка денежных средств (в целых миллионах рублей), находящихся на открытом в Банке расчетном счете Вкладчика № _____ по состоянию на __.00 часов московского времени для размещения денежных средств в депозит овернайт, с уплатой процентов по ставке, установленной Банком, но не ниже установленной Банком России ставке привлечения рублевых депозитов овернайт, уменьшенной на _____ процента (ов). Ставка устанавливается Банком ежедневно, не позднее ___ час. московского времени.

3.2.2. Размещение денежных средств в депозит овернайт осуществляется путем перевода Банком суммы депозита с расчетного счета Вкладчика, указанного в настоящем пункте Договора, на депозитный счет на основании расчетного документа, составленного Банком. Подписанием Договора Вкладчик поручает Банку для размещения денежных средств в депозит овернайт в соответствии с условиями Договора составлять необходимые расчетные документы и осуществлять перевод денежных средств.

3.2.3. В случае если в день размещения Банком денежных средств Вкладчика в депозит овернайт ставка привлечения рублевых депозитов овернайт, установленная Банком России, меньше ставки ___ процента (ов) годовых, денежные средства Вкладчика в депозит овернайт Банком не принимаются.

Возврат суммы депозита овернайт и уплата процентов осуществляется на расчетный счет Вкладчика, с которого денежные средства были размещены в депозит овернайт, не позднее __.00 часов московского времени (по месту заключения Договора) первого рабочего дня, следующего за днем размещения депозита овернайт.

3.3. Порядок возврата депозита.

3.3.1. Возврат депозита и уплата процентов по нему осуществляется Банком в день окончания срока депозита путем перечисления денежных средств на расчетный счет Вкладчика, указанный в Подтверждении. Досрочный возврат депозита (части депозита) и уплата причитающихся процентов осуществляется Банком в дату досрочного возврата, согласованную Сторонами, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Вкладчика, указанный в Подтверждении на досрочный возврат.

В случае если срок возврата депозита (его части) приходится на нерабочий день, то возврат депозита (его части) осуществляется в первый, следующий за ним рабочий день. При этом проценты на депозит (его часть) начисляются по день фактического возврата депозита (его части) включительно.

3.3.2. Досрочный возврат депозита (его части) осуществляется в случае, если такая возможность предусмотрена условиями депозитной сделки по соглашению Сторон.

Соглашение о досрочном возврате депозита (части депозита) заключается в следующем порядке:

- уполномоченные работники Сторон проводят переговоры по телефону с целью достижения договоренности о возврате депозита (части депозита) в рабочие дни до _____:_____ московского времени и обеспечивают обмен Подтверждениями по форме приложений №3 к настоящему Договору, подписанными уполномоченными представителями сторон, список которых является приложением №3 к настоящему Договору.

3.3.3. Обязательства Банка, указанные в п.3.3 Договора, считаются исполненными:

- в момент зачисления денежных средств на расчетный счет Вкладчика, если расчетный счет открыт в Банке;

² Пункт 3.2 включается в договор при необходимости совершения сторонами таких сделок.

- в момент списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, указанного в п.7 Договора, если сумма депозита и сумма причитающихся к выплате процентов перечисляются на расчетный счет Вкладчика, открытый в иной кредитной организации.

3.4. Банк выдает выписки по депозитным счетам уполномоченным лицам Вкладчика по месту открытия Депозитного счета не позднее дня, следующего за днем проведения операции, а также по требованию Вкладчика.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ДЕПОЗИТУ

4.1. Проценты начисляются на сумму денежных средств, находящихся на депозитном счете.

4.2. Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на депозитный счет, по день возврата депозита включительно. Количество дней в году для расчета и уплаты процентов принимается равным 365 (366) дням.

4.3. Проценты уплачиваются Банком в срок, согласованный Сторонами и указанный в Подтверждении, в следующем порядке:

4.3.1. по окончании срока депозита – в день возврата депозита;

4.3.2. при ежемесячном или ежеквартальном сроке уплаты процентов – в последний рабочий день Банка каждого календарного месяца или квартала соответственно. Проценты, причитающиеся Клиенту за последний месяц/квартал срока депозита, уплачиваются в день возврата депозита;

4.3.3. при досрочном возврате депозита (его части), если такая возможность определена условиями депозитной сделки – в день возврата депозита (его части), согласованный Сторонами.

4.4. В случае досрочного востребования депозита (его части) проценты на досрочно востребованную сумму депозита начисляются за фактический срок нахождения указанной суммы на депозитном счете по ставке, определяемой в Подтверждении для случая досрочного востребования депозита (его части).

В случае если до даты досрочного возврата депозита (его части) Банком по условиям депозитной сделки осуществлялась выплата процентов, то проценты, ранее выплаченные на досрочно возвращаемую сумму, подлежат пересчету по ставке, определяемой в Подтверждении для случая досрочного востребования депозита (его части).

В результате проведенного перерасчета Вкладчик выплачивает Банку разницу между суммой процентов на досрочно возвращаемую сумму, уже выплаченной Вкладчику ранее, и суммой процентов на досрочно возвращаемую сумму, начисленной за период с даты размещения депозита по дату досрочного возврата депозита (его части) по ставке, определяемой в Подтверждении для случая досрочного востребования депозита (его части).

Излишне уплаченная сумма процентов возвращается Банку путем ее удержания Банком из досрочно выплачиваемой суммы депозита и начисленных на нее процентов. Проценты на оставшуюся сумму депозита начисляются по основной ставке, указанной Сторонами в Подтверждении при заключении депозитной сделки.³

4.5. В случае если Вкладчик досрочно востребует часть депозита и при этом оставит в депозите сумму не ниже неснижаемого остатка, указанного Сторонами в Подтверждении, Банк начисляет проценты на досрочно востребованную часть депозита по основной ставке, указанной в Подтверждении при размещении депозита. При этом если до даты досрочного возврата части депозита Банком в соответствии с условиями депозитной сделки осуществлялась выплата процентов, то проценты, выплачиваемые Банком при досрочном возврате части депозита, начисляются за период с даты, следующей за днем последней выплаты процентов по депозиту, по дату досрочного возврата части депозита включительно.

В случае если Вкладчик досрочно востребует часть депозита, включая сумму неснижаемого остатка, либо всю сумму депозита, проценты на досрочно востребованную сумму начисляются за фактический срок ее нахождения в депозите по ставке 0,1 процентов годовых. При этом если до даты возврата досрочно востребованной суммы Банком в соответствии с условиями депозита осуществлялась выплата процентов, то проценты, ранее выплаченные на досрочно возвращаемую сумму, подлежат пересчету по ставке 0,1 процентов годовых. В результате проведенного перерасчета Вкладчик возвращает Банку разницу между суммой процентов на досрочно возвращаемую сумму, уже выплаченной Вкладчику ранее, и суммой процентов на досрочно возвращаемую сумму, начисленной за период с даты размещения депозита по дату досрочного возврата депозита (его части) по ставке 0,1 процентов годовых.

Излишне уплаченная сумма процентов возвращается Банку путем ее удержания Банком из досрочно возвращаемой суммы депозита и начисленных на нее процентов.

Проценты на оставшуюся в депозите сумму начисляются по основной ставке, указанной в Подтверждении при заключении депозитной сделки.⁴

4.6. В случае увеличения Вкладчиком суммы депозита проценты на всю сумму увеличенного депозита начисляются со дня, следующего за днем зачисления дополнительной суммы на депозитный счет,

³ Пункт 4.4 применяется в случае указания в Заявлении и Подтверждении условия о возможности досрочного востребования депозита (части депозита) без условия о неснижаемом остатке.

⁴ Пункт 4.5 применяется в случае указания в Заявлении и Подтверждении условия о возможности досрочного востребования депозита (части депозита) и условия о неснижаемом остатке.

по основной ставке, указанной в Подтверждении при заключении депозитной сделки. Предельный срок внесения дополнительных сумм в депозит и максимальная сумма, на которую может быть увеличен депозит, предусматриваются в Подтверждении.

Если в результате перечисления Вкладчиком на депозитный счет дополнительных сумм, общая сумма пополнения вклада превысила максимальную общую сумму, на которую может быть увеличен депозит, указанную в Заявлении и Подтверждении, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем образования на депозитном счете указанного превышения, осуществляет возврат суммы превышения на расчетный счет Вкладчика, указанный в Подтверждении. При этом сумма превышения депозитом не является и на нее проценты не начисляются.⁵

4.7. Если в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на всю сумму денежных средств, находящихся на депозитном счете (или часть), будет обращено взыскание (или будет наложен арест с условием о списании денежных средств), начисление и выплата процентов на сумму депозита (как находившуюся до обращения взыскания, так и оставшуюся после обращения взыскания) осуществляется Банком по ставке 0,1 процентов годовых.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1 Банк обязан:

5.1.1. принять от Вкладчика денежные средства в депозит (в том числе при увеличении суммы депозита) для чего открыть ему депозитный счет;

5.1.2. уплатить на сумму депозита проценты в размере, указанном в Заявлении и в Подтверждении, с соблюдением порядка и условий, предусмотренных Договором;

5.1.3. по окончании срока депозита либо при досрочном возврате депозита (его части) вернуть депозит (его часть);

5.1.4. осуществить возврат Вкладчику суммы, превышающей максимальную общую сумму депозита, в порядке, предусмотренном п.4.6 Договора;

5.1.5. не разглашать третьим лицам любые сведения, ставшие известными в связи с заключением и исполнением Договора, депозитных сделок, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

5.1.6. незамедлительно в письменной форме уведомить Вкладчика о факте выбытия Банка из системы страхования вкладов.

5.2. Вкладчик обязан:

5.2.1. обеспечить своевременное размещение денежных средств в депозит в порядке и сроки, согласованные Сторонами;

5.2.2. не разглашать третьим лицам любые сведения, ставшие известными в связи с заключением и исполнением Договора, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

5.2.3. поддерживать на депозитном счете неснижаемый остаток, если условие о неснижаемом остатке было указано Сторонами в Подтверждении при заключении депозитной сделки;

5.2.4. в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента изменения данных, предоставленных при подписании Договора, информировать Банк о таком изменении с предоставлением подтверждающих документов;

5.2.5. предоставлять все необходимые сведения и документы, запрашиваемые Банком, для осуществления в Банке контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5.3. Вкладчик вправе:

5.3.1. досрочно востребовать депозит в полной сумме либо частично, если такая возможность определена условиями депозитной сделки, с причитающимися к выплате процентами на условиях, установленных депозитной сделкой и Договором, не позднее, чем за _____ рабочих дней (если иной срок не согласован Сторонами)⁶ до предполагаемой даты возврата депозита (его части);⁷

5.3.2. увеличить сумму депозита, если такая возможность определена условиями депозитной сделки, путем перечисления дополнительных денежных средств в депозит с учетом ограничений в виде максимальной общей суммы, на которую может быть увеличен депозит, и предельного срока внесения дополнительных сумм в депозит (предусмотрены в Подтверждении).

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с даты его подписания уполномоченными лицами Сторон и скрепления оттисками печатей Сторон, и считается заключенным на неопределенный срок.

⁵ Пункт 4.6 применяется в случае указания в Заявлении и Подтверждении условия о возможности увеличения депозита.

⁶ Срок уведомления должен соответствовать сроку, установленному в Распоряжении.

⁷ Пункт применяется в случае указания в Заявлении и Подтверждении условия о возможности досрочного востребования депозита (части депозита)

6.2. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предварительно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения. Расторжение Договора не является основанием для прекращения обязательств по ранее заключенным в соответствии с его условиями депозитным сделкам. Исполнение обязательств по этим депозитным сделкам осуществляется в соответствии с условиями, согласованными Сторонами при их заключении или последующем изменении.

Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.
Стороны определяют местом рассмотрения споров Арбитражный суд города Москвы.

7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ, ПОДПИСИ СТОРОН

Банк	Вкладчик
_____	_____

СПИСОК РАБОТНИКОВ, УПОЛНОМОЧЕННЫХ НА ВЕДЕНИЕ ПЕРЕГОВОРОВ

ОТ ИМЕНИ БАНКА

№ п/п	Должность, фамилия, имя, отчество	Номер телефона	Вид сделки

ОТ ИМЕНИ ВКЛАДЧИКА

№ п/п	Должность, фамилия, имя, отчество	Номер телефона	Вид сделки

Банк

Вкладчик

Приложение 2

к Договору об общих условиях проведения депозитных операций № ___ от _____

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ
на размещение денежных средств в депозит № ___

г.Москва

_____ 201__ г.

В соответствии с условиями Договора об общих условиях проведения депозитных операций № ___ от _____ АО «РУНА-БАНК» (Банк) и _____ (Вкладчик) подтверждают согласие на совершение депозитной сделки на следующих условиях:

Сумма депозитной сделки	<i>(сумма цифрами и прописью)</i>
Дата размещения депозита	
Дата возврата депозита	
Процентная ставка (основная ставка)	_____ процентов годовых
Срок выплаты процентов по депозиту	<i>Указывается: в конце срока/ежемесячно/ежеквартально</i>

Возможность увеличения депозита	<input type="checkbox"/> Да, предельный срок внесения дополнительных сумм в депозит - _____ 201__ г.; максимальная сумма, на которую может быть увеличен депозит - _____ <input type="checkbox"/> Нет
---------------------------------	--

Возможность досрочного истребования депозита (части депозита)	<input type="checkbox"/> Да, при досрочном востребовании депозита (его части) проценты на досрочно востребованную сумму выплачиваются в размере:										
	<table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Фактический срок нахождения в депозите досрочно востребованной суммы</th> <th style="width: 30%;">Ставка (процентов годовых)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>до --- дней</td> <td style="text-align: center;">%</td> </tr> <tr> <td>от – дн. до – дн.</td> <td style="text-align: center;">%</td> </tr> <tr> <td>от – дн. до – дн.</td> <td style="text-align: center;">%</td> </tr> <tr> <td>от – дн. до – дн.</td> <td style="text-align: center;">%</td> </tr> </tbody> </table>	Фактический срок нахождения в депозите досрочно востребованной суммы	Ставка (процентов годовых)	до --- дней	%	от – дн. до – дн.	%	от – дн. до – дн.	%	от – дн. до – дн.	%
	Фактический срок нахождения в депозите досрочно востребованной суммы	Ставка (процентов годовых)									
	до --- дней	%									
	от – дн. до – дн.	%									
от – дн. до – дн.	%										
от – дн. до – дн.	%										
<input type="checkbox"/> Нет											

Применение неснижаемого остатка ⁸	<input type="checkbox"/> Да, размер неснижаемого остатка составляет ___% от суммы депозита. В случае увеличения суммы депозита размер неснижаемого остатка увеличивается на ___% от внесенной в депозит дополнительной суммы <input type="checkbox"/> Нет
--	--

Реквизиты Вкладчика для возврата суммы депозита (части депозита) и уплаты начисленных процентов	
---	--

Сумму денежных средств для размещения в депозит (необходимо отметить «V»)

<input type="checkbox"/> Вкладчик обязуется перечислить с расчетного счета Вкладчика № _____ в _____ на депозитный счет Вкладчика в АО «РУНА-БАНК» <input type="checkbox"/> Вкладчик просит списать с своего расчетного счета № _____ в АО «РУНА-БАНК» для зачисления на депозитный счет Вкладчика в АО «РУНА-БАНК».
<p><i>В соответствии с условиями Договора об общих условиях проведения депозитных операций № ___ от _____ 201__ г. Вкладчик поручает АО «РУНА-БАНК» составить расчетный документ для перевода денежных средств с указанного выше расчетного счета Вкладчика для размещения в депозит на условиях, предусмотренных в настоящем подтверждении.</i></p>

Банк

Вкладчик

⁸ Графы подлежат заполнению при выборе соответствующих условий депозита. При отказе от условия необходимо выбрать вариант «нет». Внимание! Одновременное сочетание условий депозита «Возможность досрочного востребования депозита (части депозита)» и «Применение неснижаемого остатка» не допускается!

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

на досрочный возврат суммы депозита (части суммы депозита)

г.Москва

_____ 201__ г.

В соответствии с условиями Договора об общих условиях проведения депозитных операций №__ от _____ 201__ г. Стороны подтверждают согласие на досрочный возврат суммы депозита (части суммы депозита), размещенного на согласованных условиях Подтверждения на размещение денежных средств в депозит №__ от _____ на следующих условиях:

АО «РУНА-БАНК» перечислит сумму депозита (часть суммы депозита), а также причитающуюся сумму процентов на досрочно востребованную сумму депозита (его части) на расчетный счет Вкладчика _____, открытый в _____ в срок не позднее _____.

Банк

Вкладчик
