

Договор № _____
о размещении средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в
банковский депозит
(заключается с Управляющей компанией)

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»), именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____,
действующего на основании _____, с одной стороны, и

_____ (организационно-правовая форма и наименование юридического лица)
доверительно управляющ_____ средствами накоплений для жилищного обеспечения
военнослужащих, именуем_____ в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», в
лице _____,
действующего на основании _____,

(Устав, доверенность №, дата)

с другой стороны, далее вместе именуемые «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора. Общие положения и условия

1.1. Вкладчик предоставляет со своего счета доверительного управления (далее – банковский счет), а Банк принимает во депозит денежные средства в рублях Российской Федерации, являющиеся средствами накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих (далее – депозит) в размере _____ (_____) и обязуется возвратить сумму депозита и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Срок размещения депозита - _____ дней со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита на счет по депозиту Вкладчика. Срок размещения депозита не должен превышать срок действия договора доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, заключенного между Вкладчиком и уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, обеспечивающим функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих.

1.3. Банк начисляет проценты на депозит в размере _____ (_____) процентов годовых. Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы депозита, по день возврата депозита Вкладчику либо списания его суммы со счета по иным основаниям включительно. При начислении процентов по депозиту в расчет принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней). Начисленные по депозиту проценты не увеличивают сумму депозита.

1.4. Для учета средств, размещенных в депозите, Банк на основании настоящего Договора и при представлении Вкладчиком необходимых документов, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ними внутрибанковскими документами, открывает Вкладчику счет по депозиту № _____.

1.5. Внесение суммы депозита на счет по депозиту удостоверяется выпиской по счету, выдаваемой Вкладчику.

1.6. Перечисление Вкладчиком на счет по депозиту суммы депозита, указанной в п. 1.1 настоящего Договора, частями в течение более чем 1 (одного) рабочего дня не допускается.

1.7. Сумма поступивших в Банк в течение 1 (одного) рабочего дня денежных средств, отличная от суммы депозита, указанной в п. 1.1 настоящего Договора, не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, проценты на указанные средства Банком не начисляются.

Банк _____

Вкладчик _____

1.8. В случае непоступления денежных средств на счет по депозиту в течение ____ рабочего(их) дня(ей) со дня подписания Сторонами настоящего Договора включительно (*не более 3 (трех) рабочих дней со дня подписания Сторонами настоящего Договора включительно*), Договор считается не вступившим в силу. Счет по депозиту, указанный в п.1.4 настоящего Договора, закрывается.

1.9. Проценты на сумму депозита выплачиваются Вкладчику _____ (*периодичность или срок выплаты процентов*).

1.10. Выплата начисленных по депозиту процентов осуществляется не позднее дня, следующего за днем окончания расчетного периода, определенного пунктом 1.9 настоящего Договора, за исключением случая, указанного в абзаце 2 (втором) настоящего пункта Договора, путем перечисления в безналичном порядке по банковским реквизитам, указанным в настоящем Договоре либо, на основании заявления Вкладчика, на иной банковский счет Вкладчика¹.

Выплата начисленных по депозиту процентов по истечении срока размещения депозита и возврат суммы депозита производятся в день окончания срока размещения депозита, путем перечисления в безналичном порядке по банковским реквизитам, указанным в настоящем Договоре, либо, на основании заявления Вкладчика, на иной банковский счет Вкладчика.

1.11. Пополнение депозита за счет внесения Вкладчиком дополнительных денежных сумм не производится.

1.12. Частичная выдача сумм по депозиту не производится.

1.13. В случае если банковский счет Вкладчика, открытый в Банке и указанный в банковских реквизитах настоящего Договора, закрыт, и в Банк не поступило заявление Вкладчика о перечислении суммы депозита и начисленных процентов по истечении срока депозита на указанный им банковский счет:

- настоящий Договор считается продленным на условиях депозита юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, «до востребования» (далее – депозит «до востребования»);

- начисление процентов на сумму депозита производится на остаток денежных средств на счете по учету депозитов «до востребования» (далее – счет по депозиту «до востребования») по состоянию на начало каждого операционного дня, исходя из процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования», действующей на дату зачисления суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов на счет по депозиту «до востребования», со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов на счет по депозиту «до востребования» до даты фактического возврата Вкладчику указанных средств включительно;

- внесение дополнительных взносов на счет по депозиту «до востребования» и востребование Вкладчиком части суммы указанного депозита не допускается;

- проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы депозита.

Возврат суммы депозита и начисленных процентов осуществляется Вкладчику не позднее дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного печатью Вкладчика (при наличии), с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления денежных средств.

1.14. В случае если сумма депозита и начисленные по истечении срока депозита проценты, перечисленные Банком на банковский счет Вкладчика в иной кредитной организации в соответствии с указаниями Вкладчика в настоящем Договоре, возвращены в Банк в связи с закрытием этого банковского счета Вкладчика, либо в связи с техническими ошибками, допущенными при указании его реквизитов Вкладчиком при заключении настоящего Договора, либо в иных случаях, предусмотренных законодательством и препятствующих Банку исполнить обязательства по возврату суммы депозита и выплате

¹ Данный абзац включается в текст Договора в случае выплаты процентов на сумму депозита ежемесячно или иное в соответствии с пунктом 1.9 настоящего Договора, за исключением выплаты процентов на сумму депозита в конце срока размещения депозита.

начисленных по истечении срока депозита процентов в срок, предусмотренный п. 1.2 настоящего Договора для их возврата, сумма депозита и начисленные по истечении срока депозита проценты, возвращенные в Банк, являются размещенными с момента поступления указанных денежных средств из иной кредитной организации на корреспондентский счет Банка и учитываются Банком на вновь открытом Вкладчику в Банке счете по депозиту «до востребования» на следующих условиях:

- проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемый на вновь открытом Вкладчику счете по депозиту «до востребования» по состоянию на начало каждого операционного дня, по ставке, установленной Банком по депозитам «до востребования» в соответствующей валюте депозита, со дня, следующего за днем зачисления суммы возвращенных в Банк денежных средств (далее – сумма депозита) на счет по депозиту «до востребования», до даты фактического возврата Вкладчику указанных средств включительно;
- внесение дополнительных взносов на вновь открытый Вкладчику счет по депозиту «до востребования» и востребование Вкладчиком части суммы указанного депозита не допускается;
- проценты выплачиваются Вкладчику одновременно с выплатой всей суммы депозита;
- сумма депозита и начисленных процентов перечисляется Вкладчику не позднее дня, следующего за днем получения от Вкладчика письменного заявления, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью Вкладчика, с указанием банковского счета Вкладчика для перечисления денежных средств.

Заключение договора банковского депозита и внесение Вкладчиком суммы депозита на указанных в настоящем пункте Договора условиях удостоверяется выпиской по вновь открываемому Вкладчику счету по депозиту «до востребования», оформленной в порядке, установленном Банком России.

1.15. В случаях, перечисленных в п.п. 1.13-1.14 настоящего Договора, Банк за невыплату суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов в срок, предусмотренный настоящим Договором для возврата суммы депозита и начисленных по истечении срока депозита процентов, ответственности не несет.

1.16. Вкладчик имеет право досрочного возврата депозита и досрочного расторжения настоящего Договора в случае, если Банк перестал удовлетворять требованиям, установленным для кредитных организаций ст. 23 Федерального закона от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» и дополнительным требованиям, установленным Положением Банка России от 01.03.2017 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии», а также дополнительным ограничениям на инвестирование средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 13.12.2006 № 761 «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющей компании, в депозиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в кредитных организациях и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в депозиты в рублях в кредитных организациях». В указанном случае Банк возвращает Вкладчику сумму депозита и проценты по нему, начисленные исходя из процентной ставки, определенной в п. 1.3 настоящего Договора, не позднее следующего рабочего дня после получения письменного заявления Вкладчика о

досрочном возврате депозита и начисленных по нему процентов, в котором должны быть указаны причины досрочного возврата депозита.

1.17. При досрочном возврате суммы депозита в случае прекращения Договора доверительного управления накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, заключенного между Вкладчиком и уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, либо отказа уполномоченного органа от доверительного управления, Банк не позднее следующего рабочего дня после получения требования о перечислении денежных средств на счет новой управляющей компании, при наличии документа, подтверждающего согласие специализированного депозитария на досрочный возврат депозита, перечисляет сумму депозита и проценты по нему, начисленные в соответствии с п. 1.19 настоящего Договора, по реквизитам, указанным в заявлении Вкладчика.

1.18. Во всех иных случаях, за исключением указанных в п.п. 1.16-1.17 настоящего Договора, досрочный возврат депозита может быть произведен только с письменного согласия Банка и при наличии документа, подтверждающего согласие специализированного депозитария на досрочный возврат депозита, предоставленного в Банк Вкладчиком. При этом решение о досрочном возврате суммы депозита принимается Банком в срок, не более 7 (семи) рабочих дней с момента поступления в Банк заявления Вкладчика о досрочном возврате суммы депозита.

В этом случае досрочный возврат депозита и выплата начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора процентов осуществляется Банком не позднее банковского дня, следующего за днем принятия Банком положительного решения о досрочном возврате депозита.

1.19. При досрочном возврате суммы депозита за исключением случаев, указанных в п. 1.16 настоящего Договора, проценты по депозиту начисляются за фактический срок его хранения и выплачиваются, исходя из процентной ставки, установленной Банком по депозитам «до востребования» на дату возврата депозита. По ранее начисленным процентам по депозиту Банк производит перерасчет и при необходимости удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита.

1.20. Вкладчик не имеет права перечислять находящиеся в депозите денежные средства другим лицам.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открывать Вкладчику счет по депозиту, указанный в п. 1.4 настоящего Договора, и зачислять на него поступившую от Вкладчика сумму депозита.

2.1.2. Производить начисление и выплату процентов по депозиту в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.1.3. Возвратить сумму депозита в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.1.4. Выдавать Вкладчику по его требованию выписки со счета по депозиту.

2.1.5. Обеспечить полную сохранность депозита и не разглашать тайну об операциях, счетах, депозитах и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных законом.

2.1.6. Представлять Вкладчику и федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, информацию о соблюдении Банком дополнительных ограничений на инвестирование средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих управляющими компаниями, заключившими договоры доверительного управления с уполномоченным органом, в депозиты в рублях Российской Федерации в кредитных организациях в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В пределах срока действия настоящего Договора, указанного в п. 1.2 настоящего Договора, распоряжаться суммой депозита по своему усмотрению.

2.2.2. В случае отсутствия у Вкладчика открытых банковских счетов в Банке требовать от него представления необходимых для открытия счета по депозиту документов, указанных в соответствующих Перечнях документов, утвержденных Банком.

2.2.3. Требовать от Вкладчика представления дополнительных документов, необходимых для открытия счета по депозиту.

2.2.4. В случае непредставления Вкладчиком документа (в том числе в электронной форме), подтверждающего согласие специализированного депозитария на размещение средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в банковский депозит в срок, указанный в п. 2.3.2 настоящего Договора, вернуть Вкладчику сумму депозита в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения срока представления указанного документа.

2.2.5. Приостанавливать возврат суммы депозита/блокировать (замораживать) денежные средства на счете по депозиту в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

При приостановлении возврата суммы депозита, а также в случае, если по истечении срока хранения депозита решение о блокировании (замораживании) денежных средств не отменено, действие настоящего Договора продлевается на условиях депозита «до востребования», при этом за период, на который продлевается действие настоящего Договора, Банк начисляет и выплачивает проценты на условиях, указанных в пункте 1.14 настоящего Договора.

2.2.6. Списывать без распоряжения Вкладчика денежные средства, находящиеся на его счете по депозиту, при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту Вкладчика, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящий Договор считается прекращенным, а остаток денежных средств возвращается Вкладчику путем перечисления в безналичном порядке по его банковским реквизитам, указанным в настоящем Договоре.

В случае досрочного возврата суммы депозита в связи с обращением взыскания на всю сумму/часть суммы денежных средств, находящиеся на счете по депозиту Вкладчика, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, проценты на сумму депозита начисляются Банком в порядке, предусмотренном п. 1.19 настоящего Договора с учетом следующего.

По ранее начисленным процентам по депозиту Банк производит перерасчет и, при необходимости, удерживает излишне выплаченные проценты из оставшейся суммы депозита.

При недостаточности оставшейся суммы депозита для удержания Банком излишне выплаченных Вкладчику процентов по настоящему Договору, Вкладчик обязуется в течение 5 рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка перечислить на счет Банка, указанный в данном уведомлении, денежные средства в возмещение излишне выплаченных Вкладчику процентов по настоящему Договору.

2.2.7. В случаях, указанных в п. 2.2.6 настоящего Договора, Банк не рассматривает по существу возражения Вкладчика против списания денежных средств с его счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Вкладчика несет взыскатель.

2.2.8. Списывать со счета по депозиту без дополнительного распоряжения Вкладчика на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) суммы ошибочно зачисленных денежных средств.

Указанное условие списания денежных средств является заранее данным акцептом, который предоставлен Вкладчиком Банку по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с настоящим условием Договора.

2.2.9. Отказывать Вкладчику в совершении операции по счету по депозиту в случае, если на основании запросов Банка, указанных в пунктах 2.3.4 и 2.3.7 настоящего Договора, Вкладчиком не представлены сведения и документы, необходимые для обновления сведений,

полученных Банком в результате идентификации Вкладчика, а также (при их наличии) представителя Вкладчика, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

2.2.10. Расторгать настоящий Договор в случаях и порядке, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.3. Вкладчик обязуется:

2.3.1. Представить все необходимые для открытия счета по депозиту документы согласно соответствующим Перечням, утвержденным Банком, и необходимые дополнительные документы, затребованные Банком.

2.3.2. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента заключения настоящего Договора представить в Банк документ (в том числе в электронной форме), подтверждающий согласие специализированного депозитария на размещение средств накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих в банковский депозит.

2.3.3. Перечислить на счет по депозиту, указанный в п. 1.4 настоящего Договора, сумму депозита в размере, указанном в п. 1.1 настоящего Договора, в течение срока, установленного в п. 1.8 настоящего Договора.

2.3.4. По запросу Банка для обновления юридического дела и в случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы в трехдневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в Банк их копии, заверенные в установленном порядке.

2.3.5. Письменно информировать Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменений об изменении адреса, телефонов, банковских реквизитов, лиц, уполномоченных распоряжаться счетом по депозиту, о реорганизации или ликвидации Вкладчика, обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора, а также о намерении досрочно отозвать средства, размещенные во депозит.

2.3.6. Во всех случаях досрочного возврата депозита, за исключением указанных в п. 1.16 настоящего Договора, представлять в Банк документ, подтверждающий согласие специализированного депозитария на досрочный возврат депозита.

2.3.7. По запросу Банка и в сроки установленные Банком представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ: информацию о Вкладчике, а также (при их наличии) о представителях Вкладчика, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Вкладчика, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Вкладчика и финансовом положении Вкладчика.

2.3.8. Исполнять свои обязательства по настоящему Договору.

2.4. Вкладчик имеет право:

2.4.1. Распоряжаться депозитом по своему усмотрению на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.4.2. Получить сумму депозита и начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, но не выплаченных процентов по истечении срока депозита, указанного в п. 1.2 настоящего Договора. Если день окончания срока приходится на нерабочий день, то днем окончания срока депозита считается ближайший за ним рабочий день. В рамках настоящего Договора под рабочим днем понимается - календарный день (кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации), в который банки в Российской Федерации открыты для проведения операций.

2.4.3. Досрочно востребовать сумму депозита в порядке и на условиях, определенных п.п. 1.16-1.17 настоящего Договора.

2.4.4. В случае получения предварительного письменного согласия Банка досрочно востребовать сумму депозита в порядке и на условиях, определенных п. 1.18 настоящего Договора.

3. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

3.1. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения Банком обязательств по возврату депозита и выплате процентов по депозиту, за исключением случаев,

предусмотренных п.п. 1.13-1.14 и 2.2.6 настоящего Договора, Банк за каждый день просрочки исполнения обязательств выплачивает Вкладчику проценты на сумму задолженности, рассчитанные, исходя из ключевой ставки Банка России, действующей на день исполнения обязательств.

3.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если подобное неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием указания Вкладчиком неполных или неточных реквизитов (в том числе имена контактных лиц, номера телефонов/факсов, банковские реквизиты и т.д.).

3.3. Гарантия возврата депозитов обеспечивается всеми активами Банка, а также всем его имуществом в установленном законом порядке.

3.4. Споры и разногласия по настоящему Договору будут решаться Сторонами путем переговоров. Срок рассмотрения письменной претензии – 5 рабочих дней с даты ее получения. В случае недостижения согласия споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе реализации настоящего Договора и/или в связи с ним, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. _____ и разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4. Сроки действия Договора

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента поступления в Банк суммы депозита на счет по депозиту Вкладчика.

4.2. Действие настоящего Договора прекращается в случаях:

- истечения срока его действия и выплаты суммы депозита и начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора, но невыплаченных процентов Вкладчику;
- возврата Вкладчику по его заявлению суммы депозита и выплаты всех причитающихся в соответствии с условиями настоящего Договора процентов на сумму депозита до истечения срока действия Договора, в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- списания денежных средств со счета по депозиту при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в соответствии с п. 2.2.6 настоящего Договора.

4.3. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия счета. Счет по депозиту закрывается не позднее дня, следующего за днем перечисления суммы депозита со счета по депозиту Вкладчика и начисленных процентов на его банковский счет, указанный в настоящем Договоре или в заявлении Вкладчика.

5. Прочие условия

5.1. Изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся путем заключения дополнительных соглашений к Договору, являющихся его неотъемлемыми частями.

5.2. Все приложения к настоящему Договору, а также документы, полученные Сторонами друг от друга и касающиеся предмета настоящего Договора, являются его неотъемлемой частью.

5.3. Стороны обязуются обеспечить конфиденциальность относительно содержания настоящего Договора, а также любой конфиденциальной информации, представляемых каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Договора в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично конфиденциальную информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны по настоящему Договору, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Обязательства соблюдения конфиденциальности информации, возложенные на Стороны, не распространяются на общедоступную информацию.

5.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон, при этом каждая страница настоящего Договора подписывается уполномоченными лицами Сторон.

6. Банковские реквизиты и места нахождения Сторон, подписи Сторон

Банк _____

Вкладчик _____

БАНК

Место нахождения

ИНН/КПП

ОГРН

БИК

№ корсчета, где открыт корсчет

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

8

ВКЛАДЧИК

***Место
нахождения***

ИНН

ОГРН

БИК

№ банковских (расчетных) счетов, кредитные
организации, где они открыты

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.