Договор № _____
о размещении денежных средств в депозит со счета(ов),
обслуживаемого(ых) по договору(ам) о банковском сопровождении и обслуживании
отдельного счета

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»), именуемое в дальнейшем «**БАНК**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «**ВКЛАДЧИК**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее вместе именуемые «**СТОРОНЫ**», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора. Общие положения и условия

1.1. Вкладчик предоставляет, путем перечисления со счета(ов), открытого(ых) в АО «Россельхозбанк» по договору(ам) о банковском сопровождении и обслуживании отдельного счета (далее – Договор о банковском сопровождении), а Банк принимает в депозит денежные средства в _____ (вид валюты депозита) в размере _____ (_____) и обязуется вернуть 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(а) по депозиту Вкладчика.

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(а) по депозиту:

№ _____ .
№ _____ .

1.5. Внесение суммы депозита удостоверяется выпиской(ами) по счету(ам), выдаваемой(ым) Вкладчику.

1.6. Перечисление денежной суммы, составляющей размер депозита, указанный в п. 1.1 настоящего Договора, осуществляется Вкладчиком не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня, следующего за днем подписания Сторонами настоящего Договора. При этом перечисление денежных средств в полном размере на счета по депозиту осуществляется Вкладчиком строго в течение 1 (одного) рабочего дня в следующем порядке:

№ счета открытого по Договору о банковском сопровождении, с которого производится перечисление суммы	№ счета по депозиту	Сумма, подлежащая к зачислению на счет по депозиту
--	---------------------	--

Банк _____

Вкладчик _____

1	2	3
№	№	
№	№	
.....		...
ИТОГО	X	

1.7. В случае поступления в Банк денежных средств хотя бы на один из счетов по депозиту, указанных п. 1.6 настоящего Договора, не в соответствии с условиями граф 1 и 3 п. 1.6 настоящего Договора, поступившая(ие) в Банк сумма(ы) денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается(ются) отправителю, Договор считается не вступившим в силу, счет(а) по депозиту, указанный(ые) в п.1.4 настоящего Договора, закрывается(ются), проценты на указанные средства Банком не начисляются.

1.8. В случае не поступления денежной суммы, составляющей размер депозита и указанной в п. 1.1 настоящего Договора, в срок, указанный в п. 1.6 настоящего Договора, Договор считается не вступившим в силу. Денежные средства, при их наличии на иных счетах по депозиту, указанных в п. 1.6 настоящего Договора, возвращаются отправителю.

Счет(а) по депозиту, указанный(ые) в п. 1.4 настоящего Договора, закрывается(ются).

1.9. Проценты, начисленные на сумму денежных средств, размещенную на счете(ах) по депозиту, указанном(ых) в графе 2 таблицы п. 1.6 настоящего Договора, в соответствии с условиями настоящего Договора выплачиваются Вкладчику _____ (периодичность или срок выплаты процентов).

1.10. Выплата процентов, начисленных на сумму денежных средств, размещенную на счете(ах) по депозиту, осуществляется не позднее дня, следующего за днем окончания расчетного периода, определенного п. 1.9 настоящего Договора, за исключением случая, указанного в абзаце 2 (втором) настоящего пункта Договора, путем перечисления в безналичном порядке на счет(а), указанный(ые) в графе 1 п. 1.6 настоящего Договора, с которого данная сумма была зачислена на счет по депозиту¹.

Выплата начисленных процентов на сумму денежных средств, размещенную на счете(ах) по депозиту, по истечении срока размещения депозита и возврат суммы, размещенной на счете(ах) по депозиту, производятся в день окончания срока размещения депозита, путем перечисления в безналичном порядке на счет(а), указанный(ые) в графе 1 таблицы п. 1.6 настоящего Договора, с которого(ых) данная сумма была зачислена на счет по депозиту.

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 получения Банком заявления о закрытии счета(ов), открытого(ых) в рамках Договора(ов) о банковском сопровождении и указанного(ых) в графе 1 таблицы п. 1.6 настоящего Договора, настоящий Договор не позднее дня, следующего за днем получения указанного заявления, считается прекращенным по соглашению сторон. Сумма депозита и процентов, начисленных в соответствии с п.1.16 настоящего Договора, подлежащие к выплате, перечисляются на счет(а), указанные в графе 1 таблицы п. 1.6 настоящего Договора соответственно.

1.14. Досрочный возврат депозита может быть произведен только с письменного согласия Банка, за исключением случая, указанного в п. 1.13.

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.

1.15. 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

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

депозита, при этом сумма депозита и процентов, начисленных в соответствии с п.1.16 настоящего Договора, подлежащие к выплате, перечисляются на счет(а), указанные в графе 1 таблицы в п. 1.6 настоящего Договора соответственно.

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

1.17. Вкладчик не имеет права перечислять находящиеся в депозите денежные средства другим лицам, а также на иные счета, отличные от счета(ов), указанных в графе 1 таблицы в п. 1.6 настоящего Договора.

1.18. При наличии в отношении Вкладчика на дату открытия счета по депозиту, дату перечисления суммы депозита на счет(а) по депозиту решения(ий) налогового органа о приостановлении операций по счетам Вкладчика (переводов его электронных денежных средств) Банк в соответствии с п. 12 ст. 76 Налогового кодекса Российской Федерации отказывает Вкладчику в открытии депозита, при этом Договор считается не вступившим в силу.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть Вкладчику счет(а) по депозиту, указанный(ые) в п. 1.4 настоящего Договора, и зачислить на него(них) поступившую от Вкладчика сумму(ы) денежных средств.

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(ов) по депозиту.

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

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В пределах срока действия настоящего Договора, указанного в п. 1.2 настоящего Договора, использовать денежные средства, находящиеся на счете(ах) по депозиту, по своему усмотрению.

2.2.3. Требовать от Вкладчика представления дополнительных документов, необходимых для открытия счета(ов) по депозиту и не указанных в соответствующих Перечнях документов, утвержденных Банком.

2.2.4. 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 п. 1.16 настоящего Договора.

2.2.5. Списывать без распоряжения Вкладчика денежные средства, находящиеся на его счете по депозиту, при обращении на них взыскания в случаях, установленных Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (далее – Федеральный закон № 275-ФЗ).

При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся хотя бы на одном из счетов, указанных в п. 1.4 настоящего Договора, в случаях, установленных Федеральным законом № 275-ФЗ, настоящий Договор считается прекращенным. Денежные средства в размере остатка средств, находящихся на счете по депозиту после обращения взыскания

Банк _____

Вкладчик _____

(случае наличия), и размещенные на других счетах, открытых в рамках настоящего Договора, возвращаются Вкладчику путем их перечисления на счет(а), указанные в графе 1 п.1.6 настоящего Договора, в порядке, обратном их поступлению на счет(а) по депозиту.

В случае досрочного возврата суммы депозита в связи с обращением взыскания на всю сумму/часть суммы денежных средств, находящихся хотя бы на одном из счетов, указанных в п. 1.4 настоящего Договора, в случаях, установленных Федеральным законом № 275-ФЗ, проценты на сумму депозита начисляются Банком в порядке, предусмотренном п. 1.16 настоящего Договора.

2.2.6. В случаях, указанных в п. 2.2.5 настоящего Договора, Банк не рассматривает по существу возражения Вкладчика против списания денежных средств с его счета(ов), при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Вкладчика несет взыскатель.

2.2.7. Списывать со счета(ов) 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.

2.2.8. Отказывать Вкладчику в совершении операции по счету по депозиту в случае, если на основании запросов Банка, указанных в пунктах 2.3.3 и 2.3.5 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.

2.3. Вкладчик обязуется:

2.3.1. Представить документы:

- подтверждающие полномочия лица² на подписание настоящего Договора и/или на право распоряжаться депозитом;

- копию паспорта лица, подписывающего настоящий Договор, и/или лица, распоряжающегося депозитом³,

а также иные необходимые дополнительные документы, затребованные Банком.

2.3.2. Перечислить на счет(а) по депозиту, указанный(е) в п. 1.4 настоящего Договора, денежные средства в размере, указанном в п. 1.1 настоящего Договора, и согласно условиям, указанным в п. 1.6 настоящего Договора.

2.3.3. 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.

2.3.4. Письменно информировать Банк в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты изменений или принятия соответствующего решения: 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 в депозит.

2.3.5. 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 Кроме единоличного исполнительного органа.

³ Паспорт гражданина Российской Федерации – 2, 3 страницы и страница с указанием места регистрации, паспорт иностранного гражданина – аналогичные по содержанию страницы.

2.3.6. 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 процентов. 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, а в отношении расчетов в иностранной валюте через иностранные банки – корреспонденты - день, в который банки открыты для проведения операций в стране происхождения денежной единицы, одновременно являющийся рабочим днем в Российской Федерации (для расчетов в евро – день, в который открыты для проведения операций банки во Франкфурте-на-Майне, Германия и Лондоне, Великобритания, а также в Российской Федерации; для расчетов в долларах США – день, в который открыты для проведения операций банки в Нью-Йорке, США и Лондоне, Великобритания, а также в Российской Федерации).

2.4.3. В случае получения предварительного письменного согласия Банка досрочно востребовать сумму депозита в порядке и на условиях, определенных п.п. 1.14-1.16 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, Банк за каждый день просрочки исполнения обязательств выплачивает Вкладчику проценты на сумму задолженности, рассчитанные, исходя из ключевой ставки Банка России для депозитов в рублях или ставки ЛИБОР межбанковской Лондонской валютной биржи в валюте депозита для срока 1 (один) месяц, увеличенной на 1 (один) процент годовых - для депозитов в иностранной валюте, действующих на день исполнения обязательств.

3.2. Гарантия возврата депозитов обеспечивается всеми активами Банка, в установленном законом порядке.

3.3. 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. Москвы 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(а) по депозиту Вкладчика в соответствии с п.1.6 настоящего Договора.

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 Федеральным законом № 275-ФЗ, в соответствии с п. 2.2.5 настоящего Договора;

- получения Банком заявления о закрытии счета(ов), открытого(ых) в рамках

Договора(ов) о банковском сопровождении и указанного(ых) в графе 1 таблицы п. 1.6 настоящего Договора.

4.3. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия счета(ов). Счет(а) по депозиту закрывается(ются) не позднее дня, следующего за днем перечисления денежных средств со счета(ов) по депозиту Вкладчика и начисленных процентов, на указанные в графе 1 п. 1.6 настоящего Договора счета, в порядке, обратном их поступлению на счет(а) по депозиту.

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

Место нахождения

Место нахождения

ИНН/КПП

ИНН

ОГРН

ОГРН

БИК

БИК

№ корсчета, где открыт корсчет

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

(должность)

(подпись)

(расшифровка
подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка
подписи)

М.П.

М.П.

Банк _____

Вкладчик _____