

Генеральное соглашение об общих условиях проведения депозитных операций

г. Тольятти «__» _____ 202_ г.

Акционерное общество «Тольяттихимбанк», в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем, «Клиент», с другой стороны, совместно либо по отдельности именуемые «Стороны», либо «Сторона», заключили Генеральное соглашение об общих условиях проведения депозитных операций (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. Предмет Соглашения

- 1.1. Предметом Соглашения являются общие условия, на которых Банк принимает, а Клиент предоставляет для размещения денежные средства на определенный срок (далее – Депозит), условия возврата Депозита, а также порядок начисления и выплаты процентов на сумму Депозита.
- 1.2. В рамках настоящего Соглашения Стороны заключают договор (договоры) на размещение Депозита в Банке (далее – Договор) путем акцепта Банком Заявки (Заявок) Клиента, содержащей (содержащих) согласованные Сторонами условия Договора.
- 1.3. Для размещения Депозитов Банк открывает Клиенту по мере необходимости лицевые счета по учету Депозитов (далее – Депозитные счета).

2. Общие положения Соглашения и порядок заключения Договоров

- 2.1. Депозит размещается на условиях, указанных в Заявке Клиента на размещение Депозита (далее – Заявка), согласно Приложению № 1 к настоящему Соглашению.
- 2.2. Стороны осуществляют предварительное согласование условий Заявки (по телефону или по электронной почте), результаты переговоров фиксируются в Заявке. Клиент обязуется предоставить в Банк Заявку в течение 1 (Одного) часа с момента предварительного согласования условий размещения Депозита, но не позднее сроков, указанных в п.п. 2.4, 2.5 Соглашения.
- 2.3. Заявка Клиента предоставляется в Банк одним из ниже указанных способов:
 - на бумажном носителе в двух оригинальных экземплярах, надлежащим образом заполненная и подписанная собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенная оттиском печати Клиента (при наличии);
 - в электронном виде, в виде сообщения подписанная электронной подписью Клиента и направленная в Банк по системе обработки и передачи электронных документов и/или других электронных данных Банка (далее – система «iBank»).При подключении Клиентом системы «iBank» приоритетным способом направления информации в рамках Генерального соглашения будет считаться система «iBank».
- 2.4. Заявка должна быть предоставлена Клиентом в Банк не позднее 16–00 часов по самарскому времени Даты размещения Депозита.
- 2.5. В случае если результаты переговоров по предварительному согласованию условий отличаются от условий, указанных в Заявке, Стороны урегулируют спорные вопросы в максимально короткий срок путем переговоров. Если Стороны не смогли урегулировать

разногласия и/или новая Заявка не предоставлена в Банк до 17–00 часов по самарскому времени, Банк вправе не рассматривать Заявку.

2.6. В случае отказа от акцепта Заявки Банк уведомляет Клиента одним из ниже указанных способов:

- в случае предоставления Заявки в системе «iBank», отказ Банка оформляется изменением статуса Заявки на «Отвергнут».
- в случае предоставления Заявки на бумажном носителе, Банк предоставляет Клиенту на бумажном носителе уведомление об отказе в открытии Депозита согласно Приложению № 3 к настоящему Соглашению.

2.7. Акцептом Банка Заявки Клиента является открытие Банком Клиенту Депозитного счета.

2.7.1. В случае предоставления Заявки по системе «iBank», Акцепт будет считаться полученным после присвоения Заявке статуса «Исполнено». В этом случае Клиенту направляется сообщение с номером Депозитного счета, подписанное электронной подписью, применяемой в системе «iBank», которое создается в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяет определить лицо, подписавшее документ.

2.7.2. В случае предоставления Заявки на бумажном носителе, Банк возвращает Клиенту подписанную уполномоченным лицом Банка Заявку с указанием номера Депозитного счета.

3. Порядок размещения и возврата Депозита

3.1. Сумма Депозита, указанная в Заявке, зачисляется Клиентом на Депозитный счет, не позднее 17-30 часов по самарскому времени даты размещения Депозита, указанной в согласованной Сторонами Заявке.

3.2. Размещение (внесение) денежных средств на Депозит осуществляется одним из следующих способов, выбранных Клиентом в Заявке:

- Клиент самостоятельно осуществляет перечисление суммы Депозита с расчетного счета Клиента, открытого в Банке;
- Клиент поручает Банку перечислить денежные средства на Депозит с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в сумме, установленной Сторонами при согласовании условий сделки.

3.3. Клиент не вправе распоряжаться суммой Депозита до наступления даты возврата Депозита, согласованного Сторонами в Заявке, в том числе не вправе использовать денежные средства Депозита в предпринимательских целях (расчетах), равно как производить списание средств с Депозита в адрес третьих лиц, за исключением случаев, принудительного списания денежных средств, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Пополнение Депозита до наступления даты возврата Депозита не допускается.

3.5. Возврат Депозита производится Банком в согласованную в Заявке дату возврата Депозита путем перечисления денежных средств на расчетный счет Клиента, указанный им в Заявке. Датой фактического возврата Депозита считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Клиента.

3.6. В случае если на дату возврата Депозита расчетный счет Клиента, указанный в Заявке в качестве счета для зачисления Суммы платежа по Депозиту, будет отсутствовать, и Клиентом до даты возврата Депозита не будут сообщены реквизиты иного счета, или перечисление денежных средств по иным причинам, не зависящим от Банка, будет невозможно, Депозит со дня, следующего за датой возврата Депозита, будет считаться размещенным на неопределенный срок с уплатой процентов по ставке 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) годовых. Банк обязуется в течение 1 (Одного) рабочего дня уведомить Клиента о

невозможности возврата Депозита на расчетный счет Клиента по любым причинам. В течение 1 (Одного) рабочего дня после получения Банком уведомления от Клиента с указанием реквизитов иного счета (в том числе в ином российском банке) для зачисления Суммы платежа по Депозиту Банк обязуется произвести возврат Депозита на такой иной расчетный счет Клиента и уплатить начисленные проценты по вышеуказанной ставке.

- 3.7. Досрочный возврат всей или части суммы Депозита допускается только с согласия Банка. Клиент обязан согласовать с Банком условия досрочного возврата Депозита и предоставить в Банк Заявление о расторжении/изменении договора на размещение депозита (заявки) (далее – Заявление), согласно Приложению № 2 к настоящему Соглашению, не позднее 14–00 часов по самарскому времени даты, предшествующей дате досрочного возврата суммы Депозита, указанной в Заявлении.

Заявление Клиента предоставляется в Банк одним из ниже указанных способов:

- на бумажном носителе, надлежащим образом заполненное и подписанное собственноручной подписью уполномоченного лица Клиента и заверенное отпечатком печати Клиента (при наличии);
- в электронном виде, в виде сообщения, подписанного электронной подписью Клиента и направленного в Банк по системе «iBank».

- 3.8. В случае получения Банком непосредственно от взыскателей исполнительных документов по банковскому счету (счетам) Клиента, денежные средства в первую очередь списываются Банком с банковского счета (счетов) Клиента, открытого в Банке на основании договора банковского счета, при условии достаточности на нем денежных средств для исполнения исполнительных документов. При недостаточности средств на банковском счете (счетах) Клиента, открытого в Банке на основании договора банковского счета, списание осуществляется Банком с Депозитного счета (Депозитных счетов). Списание Банком денежных средств с Депозитного счета (Депозитных счетов) на основании исполнительных документов или иных распоряжений третьих лиц, обязательных к исполнению, (поручений налогового органа, таможенного органа и т.д.) расценивается Сторонами, как досрочный возврат соответствующей суммы Депозита, и в отношении списанной Банком суммы применяются положения о начислении процентов, установленные в пункте 4.6 настоящего Соглашения.

4. Порядок начисления и выплаты процентов

- 4.1. Банк начисляет проценты на сумму Депозита по ставке, указанной в согласованной Сторонами Заявке, начиная со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет и заканчивая датой возврата Депозита на Расчетный счет Клиента, указанный в Заявке, включительно.
- 4.2. Проценты на сумму Депозита начисляются в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году принимается в соответствии с их фактическим количеством (365 или 366 соответственно), а количество дней в месяце принимается в соответствии с фактическим количеством дней в соответствующем месяце.
- 4.3. Проценты начисляются на фактический остаток средств по Депозиту, числящийся на начало каждого операционного дня.
- 4.4. Проценты на сумму Депозита выплачиваются в валюте Депозита в дату возврата Депозита, указанную в Заявке. При досрочном возврате части суммы Депозита проценты на досрочно возвращенную часть суммы Депозита подлежат уплате также в дату возврата Депозита, а в случае досрочного возврата всей суммы Депозита – в дату досрочного возврата всей суммы Депозита.
- 4.5. Если дата возврата Депозита или дата досрочного возврата Депозита выпадает на нерабочий день, возврат Депозита и выплата причитающихся процентов производится в первый рабочий

день, следующий за датой возврата Депозита. При этом проценты за дополнительные дни начисляются по ставке, указанной в Заявке и согласованной Сторонами при заключении Сделки, а при досрочном возврате Депозита, по ставке, определенной в порядке, установленном в п. 4.6 настоящего Соглашения.

- 4.6. При досрочном возврате всей или части суммы Депозита процентная ставка, начисляемая на досрочно возвращенную Клиенту сумму Депозита, устанавливается Сторонами в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) годовых в случае, если иной размер не установлен соглашением Сторон в Заявке. Банк производит перерасчет начисленных процентов. При этом проценты по уменьшенной ставке начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы Депозита на Депозитный счет, до дня ее фактического возврата Клиенту.
- 4.7. В случае если по налоговому законодательству Российской Федерации доход Клиента подлежит перечислению за вычетом налога, Банк как налоговый агент рассчитывает сумму налога и осуществляет перечисление суммы причитающихся процентов Клиенту за минусом налога в дату выплаты процентов и перечисление суммы налога в бюджет в установленные налоговым законодательством Российской Федерации сроки.

5. Переписка и уведомления

- 5.1. Любая информация и любое сообщение в связи с Соглашением передаются Сторонами с использованием системы «iBank».
- 5.2. Для целей Соглашения термин «рабочий день» означает день недели с понедельника по пятницу, на который не приходится праздничный день, объявленный нерабочим днем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или на который не приходится день, объявленный нерабочим днем в соответствии с распорядительным документом Банка, а также любой день недели, являющийся рабочим днем для пятидневной рабочей недели согласно нормативному правовому акту Правительства Российской Федерации о переносе выходных дней на другие дни.
- 5.3. Для целей предварительного согласования условий Заявки в порядке, предусмотренном в пунктах 2.4 - 2.5 Соглашения, Стороны устанавливают следующие контактные адреса:

В адрес Банка:

электронная почта: _____

телефон: _____

В адрес Клиента:

электронная почта: _____

телефон: _____

О любых изменениях места нахождения или контактных телефонов Стороны сообщают заблаговременно.

6. Порядок разрешения споров.

- 6.1. Споры, возникающие из Соглашения или в связи с ним, его толкованием, расторжением, прекращением и утверждениями о его недействительности, во всех случаях подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Самарской области.

7. Срок действия Соглашения

- 7.1. Соглашение заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты его подписания Сторонами.
- 7.2. Соглашение может быть расторгнуто любой из Сторон путем направления письменного уведомления другой Стороне о его расторжении за 1 (Один) календарный месяц до даты

предполагаемого расторжения, но не ранее даты полного исполнения Банком обязательств перед Клиентом по Депозиту, размещенному до даты получения соответствующей Стороной такого уведомления, а также до истечения сроков всех размещенных в соответствии с Соглашением Депозитов.

- 7.3. Каждый договор на размещение депозита, заключаемый на условиях, указанных в Заявке, считается заключенным с момента зачисления суммы Депозита на Депозитный счет.

8. Антикоррупционная оговорка

- 8.1. При исполнении своих обязательств по Соглашению стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели.
- 8.2. При исполнении своих обязательств по Соглашению стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством Российской Федерации, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
- 8.3. В случае возникновения у стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей статьи, соответствующая сторона обязуется уведомить другую сторону в письменной форме.
- 8.4. В письменном уведомлении сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей статьи контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, квалифицируемых законодательством Российской Федерации, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования законодательства Российской Федерации и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
- 8.5. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, сторона имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение при нарушении другой стороной требований антикоррупционного законодательства Российской Федерации.

9. Санкционная оговорка

- 9.1. Стороны подтверждают, что в случае введения в отношении Банка, Клиента, иной кредитной организации, участвующей в проведении операции, иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией (ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права), любых ограничительных мер (в том числе, но не ограничиваясь, специальных режимов исполнения, ограничений в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов между банками-корреспондентами), а также в случае если банками-корреспондентами, участвующими в проведении операции, совершаются любые действия/бездействия (в том числе, но не ограничиваясь, заморозка денежных средств, задержка исполнения распоряжений), ограничивающие проведение операции либо приняты законодательные и иные нормативные акты уполномоченных органов государственной власти Российской Федерации/Банка России, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в силу

которых Банк не имеет возможности исполнения обязательств по возврату денежных средств в иностранной валюте со счета Клиента или суммы Депозита и выплате процентов, выраженных в иностранной валюте (далее – ограничительные меры):

- 9.1.1. Банк обязан без промедления, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента, когда Банк узнал о наступлении таких событий, известить об этом Клиента любым доступным способом и по запросу Клиента представить ему документальное подтверждение наличия таких обстоятельств, характере обстоятельств и их влиянии на исполнение или срок исполнения обязательств по Соглашению в иностранной валюте;
- 9.1.2. Клиент вправе потребовать конвертации денежных средств в иностранной валюте в российские рубли или потребовать возврат суммы Депозита (в том числе досрочный) и выплату процентов по нему, - в каждом случае по курсу Банка России, установленному на дату исполнения соответствующего поручения Клиента;
- 9.1.3. Банк обязуется исполнить такое поручение Клиента;
- 9.1.4. Обязательства по конвертации в российские рубли или возврату суммы Депозита и выплате процентов по Депозиту, выраженные в иностранной валюте, исполненные в российских рублях в порядке, установленном настоящим пунктом, признаются сторонами исполненными надлежащим образом.

10. Заключительные положения Соглашения

- 10.1. Банк вправе в любой момент в одностороннем порядке, без предварительного уведомления Клиента, внести в Соглашение изменения или дополнения, вызванные изменением законодательства, технологической необходимостью или банковской практикой. Указанные изменения доводятся Банком до сведения Клиента любым способом по усмотрению Банка: письменным уведомлением по форме Банка, путем опубликования или направления информации в системе «iBank». Такие изменения не распространяются на условия акцептованных до даты внесения соответствующих изменений Банком Заявок. В случае противоречий между условиями настоящего Соглашения и условиями Заявки приоритет имеют положения Заявки.
 - 10.2. Условия Соглашения будут являться неотъемлемой частью каждой Заявки, в соответствии с которой размещен Депозит.
 - 10.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Соглашением, Банк и Клиент будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.
 - 10.4. Соглашение может быть подписано Сторонами:
 - 10.4.1. собственноручно уполномоченными представителями Сторон на бумажном носителе в двух подлинных экземплярах на русском языке, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон, либо
 - 10.4.2. усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченных представителей Сторон в системе юридически значимого электронного документооборота между хозяйствующими субъектами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и иными нормативными правовыми актами.
- Способ подписания (на бумажном носителе или в электронной форме с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи) выбирается Сторонами непосредственно перед подписанием соответствующего документа.
- 10.5. Порядок подписания, установленный п. 10.4 общих условий Соглашения применяется ко всем дополнительным соглашениям к Соглашению и иным документам, в том числе к соглашению о его расторжении.

10.6. Стороны Соглашения признают, что Соглашение и иные документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, являются документами направленными от имени данных Сторон, являются подлинными и достоверными, равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Сторон, с проставлением печати, и могут применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме случаев, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе. Стороны гарантируют, что усиленные квалифицированные электронные подписи, используемые при подписании настоящего Соглашения и иных документов, соответствуют всем требованиям, указанным в Федеральном законе от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», и являются действительными на момент их подписания.

10.7. Денежные средства, размещенные на Депозитном счете индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц и указанным в ст. 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», или в их пользу, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 (один миллион четыреста тысяч) рублей.

10.7.1. Информация о страховании (обеспечении возврата денежных средств) размещается в местах оказания услуг, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.thbank.ru.

10.7.2. Клиент, уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменении своих реквизитов, предоставленных при открытии и обслуживании счета по депозиту, в случае наступления страхового случая в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед вкладчиками и клиентами, задержки страховых выплат или отказ в выплате страховых выплат при невозможности идентифицировать государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» личность вкладчика (его представителя, имеющего право действовать от имени вкладчика - юридического лица без доверенности).

11. Местонахождение, реквизиты и подписи Сторон

Банк:
АО «Тольяттихимбанк»
ИНН 6320007246
ОГРН 1026300001881
КПП 632401001
445009, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, д. 96
Корр.счет № 30101810545373601838 в ОКЦ № 2 Волго-Вятского ГУ Банка России, БИК 043601838

Клиент:

ИНН _____
ОГРН _____
КПП _____
Адрес _____
Электронной адрес: _____

М.П.

М.П.

к Генеральному соглашению об
общих условиях проведения
депозитных операций
от _____ № _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ/ИЗМЕНЕНИИ
ДОГОВОРА НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА (ЗАЯВКИ)**
к Генеральному соглашению об общих условиях проведения депозитных операций
от _____ № _____

Наименование Клиента	Дата Заявки (Договора на размещение Депозита)
----------------------	---

Депозитный счет, открытый в Банке для зачисления суммы Депозита:

Счет № Валюта

В соответствии с Генеральным соглашением об общих условиях проведения депозитных операций от _____ № _____ (далее – Соглашение) прошу Банк досрочно вернуть Депозит на счет № _____ на следующих условиях:

Сумма Депозита к досрочному возврату (цифрами и прописью)	Валюта Депозита
---	-----------------

Дата досрочного возврата суммы Депозита и процентов	_____ 20____
---	--------------

На дату досрочного возврата сумма Депозита и причитающиеся проценты подлежат зачислению:

на расчетный счет, открытый в Банке, № _____;

на счет № _____ в _____ БИК _____

Кор.счет _____

Процентная ставка в отношении досрочно возвращаемой суммы Депозита

_____ 20____

_____ % ГОДОВЫХ
(заполняется, если в соответствии с п. 4.6
Соглашения Сторонами согласован иной размер
процентной ставки)

_____/_____/_____
Должность / Подпись / Ф.И.О.

М.П.

Акцептовано Банком

_____/_____
(Ф.И.О. работника Банка) / (подпись)

к Генеральному соглашению об
общих условиях проведения
деPOSITНЫХ операций
от _____ № _____

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В ОТКРЫТИИ ДЕПОЗИТА

Настоящим АО «Тольяттихимбанк» в соответствии с Генеральным соглашением об общих условиях проведения депозитных операций № _____ от «___» _____ 20__ г. и Заявкой _____ от «___» _____ 20__ г.

наименование клиента

уведомляет об отказе в открытии депозита на предложенных условиях.

(Ф.И.О. работника Банка)

(подпись)