

## ГЕНЕРАЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ

об общих условиях привлечения срочных банковских вкладов юридического лица

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_ г.

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»**, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Вкладчик», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящее Генеральное соглашение о нижеследующем.

### 1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

1.1. Настоящее Генеральное соглашение (далее - Соглашение) регулирует общие условия привлечения Банком срочных банковских вкладов юридического лица (далее – Вклады, в единственном числе – Вклад) путем заключения и исполнения Сторонами условий Сделки срочного банковского вклада (далее – Сделки, в единственном числе - Сделка).

1.2. Банк открывает депозитные счета для учета денежных средств, размещенных во Вклады в рамках заключенных Сторонами Сделок (далее – Счета, в единственном числе - Счет).

1.3. Вкладчик предоставляет Банку все документы Вкладчика и сведения о Вкладчике, необходимые для открытия Счетов и заключения Сделок в соответствии с требованиями законодательства и Банка.

### 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СДЕЛОК

2.1. В целях заключения Сделки Вкладчик направляет в Банк посредством системы "Клиент-Банк" или посредством электронной почты, направляемой с принадлежащих Вкладчику адресов почтовой почты, указанных в реквизитах Вкладчика (раздел 12 настоящего Соглашения), на принадлежащие Банку адреса почтовой почты, указанные в реквизитах Банка (раздел 12 настоящего Соглашения), скан-копию заполненного со стороны Вкладчика, подписанного и скрепленного печатью Вкладчика Подтверждения на размещение Вклада по форме, предусмотренной приложением №1 к настоящему Соглашению (далее - Подтверждение). На каждый отдельный Вклад оформляется отдельное Подтверждение.

2.2. В Подтверждении Вкладчик в обязательном порядке указывает дату и порядковый номер Подтверждения, сумму Вклада, срок размещения Вклада, процентную ставку по Вкладу, порядок выплаты процентов по Вкладу и иные условия. Порядок выплаты процентов по Вкладу может быть одним из следующих:

- начисление и выплата процентов производятся Банком одновременно с возвратом суммы Вклада;
- начисление и выплата процентов производятся Банком ежемесячно не позднее последнего рабочего дня текущего календарного месяца, а за календарный месяц, в котором истекает срок размещения, – одновременно с возвратом суммы Вклада;
- начисление и выплата процентов производятся Банком ежеквартально не позднее последнего рабочего дня текущего календарного квартала, а за календарный квартал, в котором истекает срок размещения, – одновременно с возвратом суммы Вклада.

Несоответствие Подтверждения требованиям, предусмотренным настоящим

**БАНК:**

**ВКЛАДЧИК:**

Соглашением, влечет недействительность Подтверждения.

2.3. В случае согласия Банка с указанными в Подтверждении условиями Вклада, Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня поступления Подтверждения заполняет его со своей стороны, открывает Счет и направляет скан-копию подписанного и скрепленного печатью Банка Подтверждения Вкладчику посредством системы "Клиент-Банк" или посредством электронной почты, направляемой с принадлежащих Банку адресов почтовой почты, указанных в реквизитах Банка (раздел 12 настоящего Соглашения), на принадлежащие Вкладчику адреса почтовой почты, указанные в реквизитах Вкладчика (раздел 12 настоящего Соглашения).

2.4. В Подтверждении Банк указывает дату заполнения Подтверждения со своей стороны, сумму Вклада, срок размещения Вклада, процентную ставку по Вкладу и порядок выплаты процентов по Вкладу и иные условия, а также реквизиты для перечисления суммы Вклада, в том числе номер Счета.

2.5. Сумма Вклада перечисляется Вкладчиком в безналичном порядке. В реквизите "назначение платежа" платежного документа на перечисление суммы Вклада Вкладчик указывает дату и порядковый номер Подтверждения. В день перечисления суммы Вклада Вкладчик направляет в Банк посредством почтовой связи один заполненный Вкладчиком оригинальный экземпляр Подтверждения, подписанный и скрепленный печатью Вкладчика. Оригинал Подтверждения не должен иметь расхождений со скан-копией Подтверждения, ранее направлявшегося Вкладчиком в Банк в порядке, предусмотренном п. 2.1. настоящего Соглашения.

2.6. В случае, если сумма Вклада поступает на Счет по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты заполнения Подтверждения Банком и/или перечисленная Вкладчиком сумма Вклада не соответствует сумме Вклада, указанной в скан-копии Подтверждения, и/или Вкладчиком не выполняется требование, предусмотренное п. 1.3. настоящего Соглашения, Сделка между Сторонами не считается заключенной и сумма Вклада подлежит перечислению Банком обратно Вкладчику без начисления процентов не позднее 3-х рабочих дней с даты поступления суммы Вклада.

2.7. В случае, если в полученном Банком оригинале Подтверждения Вкладчика содержатся условия Сделки, отличающиеся от условий Сделки, указанных в скан – копии Подтверждения, полученного Банком в порядке, предусмотренном п. 2.1. настоящего Соглашения, и/или подписи (подпись) или печать Вкладчика отсутствуют либо не соответствуют имеющейся в Банке карточке с образцами подписей и оттиска печати Вкладчика, то Сделка считается незаключенной и сумма Вклада подлежит перечислению Банком обратно Вкладчику без начисления процентов не позднее 3-х рабочих дней с момента получения Банком оригинала Подтверждения.

2.8. В случае, если Банком не получен оригинал Подтверждения в течении 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента поступления денежных средств от Вкладчика, то Сделка считается незаключенной и сумма Вклада подлежит перечислению Банком обратно Вкладчику без начисления процентов не позднее 3-х рабочих дней с момента истечения указанного в настоящем пункте срока.

2.9. Сделка между Сторонами считается заключенной на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением, а также Подтверждением с момента, когда начинают одновременно выполняться следующие условия:

- сумма Вклада поступает на Счет в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заполнения Подтверждения Банком;
- перечисленная Вкладчиком сумма Вклада соответствует сумме Вклада, указанной в скан-копии Подтверждения;
- Вкладчиком выполняется требование, предусмотренное п. 1.3. настоящего Соглашения;
- Банк получает от Вкладчика оригинал Подтверждения в течении 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента поступления денежных средств от Вкладчика;

**БАНК:**

**ВКЛАДЧИК:**

- условия Сделки, содержащиеся в полученном Банком оригинале Подтверждения, не отличаются от указанных в скан – копии Подтверждения, полученного Банком в порядке, предусмотренном п. 2.1. настоящего Соглашения;
- в оригинале Подтверждения присутствуют подписи (подпись) и печать Вкладчика, соответствующие имеющейся в Банке карточке с образцами подписей и оттиска печати Вкладчика.

При этом условия заключенной Сделки применяются к отношениям Сторон, возникшим с момента поступления в Банк денежных средств от Вкладчика (суммы Вклада).

2.10 В течение 3 (трех) рабочих дней со дня заключения Сделки Банк направляет Вкладчику посредством почтовой связи один заполненный Банком оригинальный экземпляр Подтверждения, подписанный и скрепленный печатью Банка.

### 3. ПРЕДМЕТ СДЕЛКИ

3.1. Вкладчик передает Банку в безналичном порядке, а Банк принимает во вклад денежные средства (сумма Вклада) и обязуется возвратить Вкладчику сумму Вклада и выплатить проценты на Вклад в порядке и на условиях Сделки.

3.2. Течение срока размещения начинается со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада в Банк. Пополнение Вклада в течение срока размещения, а также частичное изъятие суммы Вклада в течение срока размещения не допускаются.

3.3. Банк возвращает Вкладчику сумму Вклада в последний день срока размещения посредством ее перечисления на расчетный счет Вкладчика, указанный в разделе 12 настоящего Соглашения или указанный в дополнительно представленном Вкладчиком заявлении.

В случае если последний день срока размещения денежных средств во Вкладе приходится на нерабочий день, Вклад возвращается Вкладчику в следующий за указанной датой рабочий день.

3.4. Проценты на сумму Вклада начисляются по процентной ставке, предусмотренной условиями Сделки, со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада в Банк, до дня ее возврата Вкладчику включительно. Расчетной базой для начисления процентов считается фактическое количество календарных дней, на которое привлечен Вклад. За количество дней в году принимается действительное количество календарных дней в году.

Начисленные проценты не увеличивают сумму Вклада, на которую начисляются проценты.

3.5. Проценты, начисленные на сумму Вклада, выплачиваются Вкладчику в порядке, предусмотренном условиями Сделки, посредством их перечисления на расчетный счет Вкладчика, указанный в разделе 12 настоящего Соглашения или указанный в дополнительно представленном Вкладчиком заявлении.

3.6. В случае если последний день срока размещения денежных средств во Вкладе приходится на нерабочий день, то проценты начисляются за период со дня, следующего за последним днем срока размещения средств во Вкладе, до фактического возврата Вклада включительно по ставке вклада до востребования, действующей на момент возврата Вклада.

3.7. Вкладчик вправе потребовать досрочного расторжения Сделки и возврата суммы Вклада в полном объеме до окончания срока размещения, предусмотренного условиями Сделки. О своем намерении досрочно расторгнуть Сделку, Вкладчик обязан проинформировать Банк в письменной форме не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Сделки.

3.8. В случае досрочного истребования суммы Вклада, Банк начисляет проценты на сумму Вклада из расчета по ставке вклада до востребования, действующей на момент возврата Вклада.

При этом излишне выплаченные Банком проценты удерживаются из суммы Вклада в размере разницы между суммой процентов, начисленных и выплаченных исходя из

**БАНК:**

**ВКЛАДЧИК:**

процентной ставки, предусмотренной п.3.4. настоящего Соглашения и суммой процентов, начисленных по ставке, предусмотренной настоящим пунктом.

#### **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО СДЕЛКЕ**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Возвратить сумму Вклада по первому требованию Вкладчика в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней, в порядке и на условиях заключенной Сделки. При возврате Вклада Счет закрывается.

4.1.2. Начислять и уплачивать проценты по Вкладу в порядке, предусмотренном условиями Сделки.

4.1.3. Гарантировать тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2. Вкладчик обязуется:

4.2.1. Соблюдать требования, установленные условиями Сделки.

4.2.2. Своевременно предоставлять в Банк сведения об изменении своего правового статуса, состава органов управления (уполномоченных лиц), а также иные сведения, имеющие отношение к исполнению настоящего Соглашения и Сделок.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Не исполнять требования (заявления, поручения) Вкладчика, если они не соответствуют действующему законодательству Российской Федерации, условиям Сделки, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований, уведомив Вкладчика о причинах неисполнения.

4.3.2. В соответствии с требованиями Банка России изменять в одностороннем порядке номер Счета.

4.4. Вкладчик имеет право:

4.4.1. Получить денежные средства, размещенные во Вклад, и причитающиеся проценты в порядке и на условиях, предусмотренных условиями Сделки.

#### **5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ ВКЛАДЧИКА. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

5.1. Банк гарантирует возврат денежных средств, поступивших от Вкладчика, способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. На денежные средства Вкладчика, размещенные во Вклад, могут быть обращены взыскание и наложен арест в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Справки по Счету и Вкладу выдаются Банком в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания настоящего Соглашения, условий Сделок, а также любой информации и данных, предоставляемых каждой из Сторон в связи с исполнением настоящего Соглашения и Сделок, не раскрывать и не разглашать третьим лицам в целом или частично факты и информацию без предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Обязательства конфиденциальности, возложенные на Стороны, не распространяются на общедоступную информацию.

#### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению и заключенным в его рамках Сделкам Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением настоящего Соглашения и заключенных в его рамках Сделок, подлежат урегулированию между Сторонами посредством переговоров. В случае если Стороны не достигнут соглашения по

**БАНК:**

**ВКЛАДЧИК:**

возникшему спору в результате переговоров, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в судебном порядке по месту нахождения Банка.

6.3. Взаимоотношения сторон, не урегулированные Соглашением и условиями Сделок, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Каждая сторона самостоятельно обеспечивает контроль за использованием системы Клиент-Банк и адресов электронной почты, указанных в разделе 12 настоящего Соглашения. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системе Клиент-Банк и адресам электронной почты, указанным в разделе 12 настоящего Соглашения. По Сделкам, заключенным любыми лицами, получившими доступ к указанной системе и адресам электронной почты, Стороны несут обязательства и ответственность согласно настоящему Соглашению.

## **7. ФОРС – МАЖОР**

7.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Соглашению и/или Сделкам, заключенным в рамках настоящего Соглашения, если такое неисполнение вызвано:

- наступлением чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение Сторонами своих обязательств по настоящему Соглашению и/или Сделкам, заключенным в рамках данного Соглашения;
- решениями органов законодательной, исполнительной, судебной власти Российской Федерации, а также Центральным Банком Российской Федерации, которые делают невозможными для одной из Сторон исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению и/или Сделкам, заключенным в рамках данного Соглашения;
- действиями правоохранительных и иных государственных органов, а также авиакомпаний, железных дорог и т.д.
- задержкой платежей по вине Центрального Банка Российской Федерации (в том числе его расчетных учреждений), при условии предоставления Стороной, допустившей задержку платежа, подтверждающих документов;

7.2. Сторона, которая не в состоянии исполнить свои обязательства по настоящему Соглашению в силу вышеуказанных обстоятельств, обязана в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней уведомить другую Сторону об их наступлении и прекращении, с последующим предоставлением в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней соответствующих подтверждающих документов, в противном случае Сторона лишается права ссылаться на указанные обстоятельства как на основание, освобождающее от ответственности.

7.3. Наступление обстоятельств непреодолимой силы не освобождает Стороны от исполнения обязательств по сделкам, заключенным к моменту наступления этих обстоятельств, но увеличивает срок исполнения по ним на период действия вышеуказанных обстоятельств.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Сделки считаются заключенными в порядке, предусмотренном п.2.9 настоящего Соглашения и действует до исполнения Банком своих обязательств по соответствующим Сделкам.

8.2. В отношении Счета допускаются только операции списания денежных средств, которые необходимы для исполнения Банком разделов 3 и 4, а также п.5.2., 8.4. настоящего Соглашения.

**БАНК:**

**ВКЛАДЧИК:**

8.3. Информация, касающаяся Счета по Вкладу, открытому Вкладчику, в т.ч. корреспонденция, выписки, сведения о настоящем Соглашении и Сделкам и др., хранятся в Банке и предоставляется по требованию Вкладчика.

8.4. Денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет, списываются Банком со Счета по Вкладу без дополнительного распоряжения Вкладчика.

## 9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРНЫХ ВОПРОСОВ

9.1. Неурегулированные Сторонами споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Соглашения, а также всех Сделок, заключенных в рамках настоящего Соглашения подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Настоящее Соглашение и Сделки подчиняются законодательству Российской Федерации. При разрешении любых споров, вытекающих из настоящего Соглашения и Сделок, применяется материальное право Российской Федерации.

## 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ

10.1. Настоящее Соглашение заключается на неопределенный срок и вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами.

10.2. Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны за 15 (пятнадцать) календарных дней при условии отсутствия неурегулированных разногласий по вопросам, относящимся к сфере действия настоящего Соглашения и исполнения Сторонами всех обязательств по настоящему Соглашению. В этом случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении вышеуказанного срока. Расторжение Соглашения не освобождает Стороны от обязательств, возникших, по заключенным в рамках настоящего Соглашения до даты расторжения Сделок.

10.3. После получения уведомления от одной из Сторон о желании расторгнуть настоящее Соглашение Стороны воздерживаются от заключения новых Сделок в рамках настоящего Соглашения.

## 11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах на русском языке, по одному для каждой Стороны, имеющих одинаковую юридическую силу.

11.2. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению должны быть совершены в письменном виде и подписаны уполномоченными лицами обеих Сторон.

## 12. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ, КОНТАКТНЫЕ ТЕЛЕФОНЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

**БАНК:**

**ВКЛАДЧИК:**

**ОАО «ГУТА-БАНК»**  
107078, г. Москва, Орликов пер., д.5, стр.3

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Адреса электронной почты:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Адреса электронной почты:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**БАНК:**

**ВКЛАДЧИК:**

**ОБРАЗЕЦ**

**В ОАО «ГУТА-БАНК»**

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
НА РАЗМЕЩЕНИЕ ВКЛАДА**

В рамках ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ об общих условиях привлечения срочных банковских вкладов  
юридического лица № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ г., заключенного между ОАО «ГУТА-БАНК» и \_\_\_\_\_,  
прошу рассмотреть возможность принятия от \_\_\_\_\_ вклада  
на следующих условиях:

- сумма Вклада - \_\_\_\_\_ рублей;
- срок размещения Вклада - \_\_\_\_\_ дней;
- процентная ставка по Вкладу - \_\_\_\_\_% ( \_\_\_\_\_ ) процентов годовых;
- порядок выплаты процентов по Вкладу - \_\_\_\_\_;
- дополнительные условия по вкладу \_\_\_\_\_;

Подписи:

\_\_\_\_\_  
(Подпись) (Ф И О)  
\_\_\_\_\_  
(МП) (Должность)

\_\_\_\_\_  
(наименование организации)

**(Заполняется Банком)**

ОАО «ГУТА-БАНК» выражает свое согласие на принятие от \_\_\_\_\_ Вклада на  
следующих условиях:

- сумма Вклада - \_\_\_\_\_ рублей;
- срок размещения Вклада - \_\_\_\_\_ дней;
- процентная ставка по Вкладу - \_\_\_\_\_% ( \_\_\_\_\_ ) процентов годовых;
- порядок выплаты процентов по Вкладу - \_\_\_\_\_;
- дополнительные условия по вкладу \_\_\_\_\_;

Реквизиты для перечисления суммы вклада:

Счет № \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Дата заполнения Банком - \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_20 \_\_\_\_ г.

Подписи:

Управляющий Филиалом ОАО «ГУТА-БАНК» в г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

(МП)

**БАНК:**

**ВКЛАДЧИК:**