

Договор №

об общих условиях проведения депозитных операций

г. Москва _____ «__» _____ года

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) в лице

_____ ,

(должность, фамилия, имя и отчество)

действующего на основании доверенности от «__» _____

№ _____ ,

в дальнейшем именуемый «Банк России», с одной стороны, и

_____ ,

(полное фирменное наименование кредитной организации)

в лице _____

_____ ,

(должность, фамилия, имя и отчество)

действующей на основании _____

_____ ,

(Устава/доверенности)

в дальнейшем именуем «Кредитная организация», с другой стороны, в

дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий

Банк России _____ Кредитная организация _____



договор об общих условиях проведения депозитных операций (далее – Договор) о нижеследующем.

Глава 1. Общие положения

1.1. Предметом настоящего Договора являются взаимоотношения Сторон при проведении Банком России операций по приему денежных средств Кредитной организации в валюте Российской Федерации в депозиты под проценты (далее – Депозитные операции), осуществляемых в порядке и на условиях, определенных Условиями проведения Банком России депозитных операций (далее – Условия).

1.2. Условия являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.3. Условия публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России).

1.4. Проведение Банком России Депозитных операций с Кредитной организацией в части, не противоречащей настоящему Договору, регулируется также Правилами заключения Банком России сделок с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов Московской Биржи при проведении Банком России депозитных и кредитных операций (далее – Правила), утвержденными Правлением ПАО Московская Биржа 25.10.2016 года (Протокол № 66). Стороны соглашаются с тем, что в случае утверждения ПАО Московская Биржа новых Правил или внесения изменений в Правила соответствующие изменения со дня введения их в действие распространяются на отношения Сторон по настоящему Договору, Депозитным операциям, совершаемым в соответствии с настоящим Договором.

Банк России _____ Кредитная организация _____



Глава 2. Права и обязанности Сторон

2.1. Кредитная организация имеет права, установленные настоящим Договором, в том числе имеет право:

2.1.1. На участие в Депозитных операциях, проводимых Банком России: депозитных операциях овернайт, депозитных аукционах.

2.1.2. На получение в порядке, предусмотренном разделом 6 Условий, процентов на сумму денежных средств, принятых Банком России в депозит овернайт, принятых Банком России в депозит по итогам проведения депозитного аукциона.

2.2. Банк России имеет права, установленные настоящим Договором, в том числе имеет право приостанавливать участие Кредитной организации в Депозитных операциях.

2.3. Кредитная организация обязуется:

2.3.1. Соблюдать порядок и условия проведения Депозитных операций.

2.3.2. Не истребовать сумму принятого Банком России депозита и причитающиеся проценты полностью или в части до наступления срока возврата депозита, определяемого в соответствии с условиями проведения каждого вида Депозитной операции, и информация о котором на основании пунктов 2.1 и 3.1 Условий размещается на официальном сайте Банка России.

2.3.3. Не уступать третьим лицам права требования денежных средств, размещенных на депозитных счетах в Банке России.

2.3.4. В случае нарушения условий Договора уплачивать штраф, установленный пунктом 5.3 настоящего Договора.

2.3.5. Осуществлять контроль использования усиленной квалифицированной подписи лицами, уполномоченными на ее

Банк России _____ Кредитная организация _____



использование в Кредитной организации, при направлении в Банк России документов, предусмотренных Условиями, при осуществлении прямого обмена документами в электронном виде с использованием информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета.

2.4. Банк России обязуется:

2.4.1. Открывать Кредитной организации по одному депозитному счету для каждого вида Депозитных операций, определенных в соответствии с пунктом 1.3 Условий.

2.4.2. Возвратить Кредитной организации сумму принятого Банком России депозита и уплатить проценты в соответствии с условиями заключенной сделки по приему депозита.

2.4.3. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по настоящему Договору уплачивать Кредитной организации неустойку в порядке и размере, установленном пунктом 7.10 Условий.

Глава 3. Банковские счета, используемые в целях исполнения обязательств по Договору

3.1. Кредитная организация размещает депозиты в Банке России с использованием корреспондентского счета (корреспондентских субсчетов), открытых Кредитной организации в Банке России (далее – Корреспондентский счет).

3.2. Из числа Корреспондентских счетов Кредитная организация определяет Корреспондентский счет, являющийся приоритетным для исполнения Банком России обязательств по настоящему Договору (далее – Основной счет).

Банк России _____ Кредитная организация _____



Кредитная организация вправе определить по одному Основному счету для каждого вида Депозитных операций либо один и тот же Основной счет для депозитных операций овернайт и депозитных аукционов.

В соответствии с настоящим Договором Кредитная организация определяет следующий Основной счет (следующие Основные счета)¹:

№ _____,

обслуживаемый в _____
(указывается наименование и БИК подразделения Банка России)

(все виды Депозитных операций; депозитные операции овернайт; депозитные аукционы – указать один из приведенных вариантов)

№² _____,

обслуживаемый в _____
(указывается наименование и БИК подразделения Банка России)

(депозитные операции овернайт; депозитные аукционы) – указать один из приведенных вариантов)

Глава 4. Общие условия заключения сделок по приему депозитов

4.1. Заключение сделки по приему депозита осуществляется:

для депозита овернайт – путем направления Кредитной организацией удовлетворяющего требованиям пункта 2.4 Условий платежного поручения (платежных поручений) на списание с Корреспондентского счета суммы

¹ Нужно отметить значком √, ненужное – значком X.

² Не заполняется в случае определения одного Основного счета для всех депозитных операций.

Банк России _____ Кредитная организация _____



денежных средств, определяемой в соответствии с пунктом 2.3 Условий, для зачисления на депозитный счет, указанный в сообщении о реквизитах депозитного счета для размещения депозитов овернайт (далее – Депозитный счет овернайт), и подтверждения Банком России приема депозита овернайт (суммы, привлеченной в депозит овернайт) извещением о привлечении Банком России денежных средств в депозит овернайт (далее – Извещение), направляемым Банком России в порядке, предусмотренном пунктом 2.6 Условий;

для депозита на аукционной основе – путем направления Кредитной организацией платежного поручения (платежных поручений) на списание с Корреспондентского счета суммы денежных средств для их зачисления на депозитный счет, указанный в сообщении о реквизитах депозитного счета для размещения депозитов на аукционной основе (далее – Депозитный счет для аукционов), во исполнение условий, установленных в ходе проведения депозитного аукциона, и подтвержденных Банком России во встречной заявке Банка России на привлечение депозита (далее – Встречная заявка).

4.2. При несоблюдении Кредитной организацией требований, установленных пунктом 2.4 Условий, а также в случаях, указанных в пунктах 7.3, 7.5, 7.6, абзаце 2 пункта 7.8, пункте 7.9 Условий, сделка по приему депозита считается незаключенной, а в случае, указанном в абзаце 4 пункта 7.8 Условий – незаключенной в части суммы, поступившей на депозитный счет овернайт после окончания операционного дня или окончания времени проведения депозитных операций овернайт, установленного Банком России. Обязанность Банка России по уплате процентов на непринятую в депозит сумму считается не возникшей.

Стороны договариваются о том, что Банк России _____ Кредитная организация _____



непринятую в депозит сумму не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзаце 1 настоящего пункта.

4.3. Стороны договариваются о том, что направление Кредитной организацией платежного поручения (платежных поручений) на списание с Корреспондентского счета суммы денежных средств для их зачисления на Депозитный счет овернайт или на Депозитной счет для аукционов с указанием в таком платежном поручении (платежных поручениях) суммы, превышающей максимальную сумму депозита овернайт (в случае установления Банком России ограничения по максимальной сумме) или превышающей сумму депозита, установленную во Встречной заявке, считается технической ошибкой Кредитной организации.

При этом сделка по приему депозита считается заключенной на условиях, установленных депозитной операцией овернайт, и в сумме, указанной в Извещении, или на условиях, установленных во Встречной заявке, для каждого вида Депозитной операции соответственно.

Банк России возвращает непринятую в депозит излишнюю сумму без уплаты на нее процентов не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзаце 1 настоящего пункта.

Глава 5. Ответственность Сторон

5.1. Под нарушением Кредитной организацией условий настоящего Договора понимается неразмещение Кредитной организацией суммы депозита или размещение части суммы депозита, установленной во Встречной заявке, на Депозитный счет для аукционов, в дату размещения

Банк России _____ Кредитная организация _____



денежных средств в депозит, установленную во Встречной заявке, с Корреспондентского счета.

5.2. Неисполнением (ненадлежащим исполнением) Банком России обязательств по настоящему Договору признается невозврат Кредитной организации суммы депозита и (или) неуплата процентов в соответствии с условиями, указанными во Встречной заявке, или условиями депозитной операции овернайт и Извещением для каждого вида Депозитной операции соответственно.

Стороны договариваются о том, что надлежащим исполнением Банком России своих обязательств по настоящему Договору признается возврат суммы размещенного депозита на аукционной основе и (или) суммы депозита овернайт, а также суммы процентов, уплачиваемых на сумму указанных депозитов, на Основной счет либо на Корреспондентский счет, не являющийся Основным счетом, – по выбору Банка России. При перечислении Банком России указанных средств на Корреспондентский счет, не являющийся Основным счетом, Банк России уведомляет об этом Кредитную организацию в письменной форме.

Стороны договариваются о том, что возврат непринятой в депозит излишней суммы без уплаты на нее процентов в случае, предусмотренном пунктом 4.3 настоящего Договора, не является неисполнением (ненадлежащим исполнением) Банком России своих обязательств по настоящему Договору.

5.3. За каждое нарушение Кредитной организацией условий настоящего Договора Банк России взыскивает штраф в размере, установленном Банком России, в порядке, определенном пунктом 7.11 Условий.

Банк России _____ Кредитная организация _____



На осуществление Банком России операций списания суммы штрафа, предусмотренных настоящим пунктом, согласие Кредитной организации считается предоставленным в отношении всех ее Корреспондентских счетов.

5.4. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) Банком России своих обязательств по настоящему Договору Банк России уплачивает Кредитной организации неустойку, порядок определения которой установлен пунктом 7.10 Условий.

Стороны договариваются о том, что в случае, установленном настоящим пунктом, допускается взыскание с Банка России только неустойки, но не убытков.

Глава 6. Вступление в силу, изменение и расторжение настоящего Договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с четвертого рабочего дня после дня подписания его последней из Сторон, за исключением случая, указанного в абзаце 2 настоящего пункта.

Если четвертый рабочий день после дня подписания Договора последней из Сторон наступает ранее 17 мая 2018 года, настоящий Договор считается вступившим в силу с 17 мая 2018 года.

Настоящий Договор действует в течение неопределенного срока.

6.2. Внесение изменений в настоящий Договор осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 6.3–6.4 настоящего Договора, а также разделом 9 Условий.

6.3. Банк России вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия.

Банк России _____ Кредитная организация _____



Банк России уведомляет Кредитную организацию об изменении Условий и дате, начиная с которой применяются изменения Условий, не менее чем за 5 рабочих дней до дня введения в действие изменений путем размещения новой редакции Условий с учетом внесенных изменений (далее – Изменения) на официальном сайте Банка России. Датой уведомления считается дата размещения Изменений на официальном сайте Банка России.

Кредитная организация самостоятельно осуществляет действия, необходимые для своевременного ознакомления с информацией, указанной в абзаце втором настоящего пункта, размещенной на официальном сайте Банка России. Банк России не несет ответственность за несвоевременное осуществление Кредитной организацией указанных действий.

Стороны договариваются о том, что размещение Банком России в соответствии с настоящим пунктом Изменений на официальном сайте Банка России признается Сторонами достаточным для информирования Кредитной организации об Изменениях.

Стороны договариваются о том, что Изменения со дня начала их применения распространяются на совершаемые в соответствии с настоящим Договором Депозитные операции. При этом Изменения не влияют на порядок исполнения обязательств по депозитным операциям, проведенным до дня начала применения Изменений.

6.4. По согласованию Банка России и Кредитной организации в настоящий Договор могут быть внесены изменения, не предусмотренные пунктами 6.2–6.3 настоящего Договора.

Внесение таких изменений оформляется дополнительным соглашением к настоящему Договору, подписанным Сторонами.

Банк России _____ Кредитная организация _____



6.5. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор при одновременном соблюдении следующих условий:

6.5.1. Сторона, инициирующая расторжение настоящего Договора, направила другой Стороне уведомление о расторжении настоящего Договора (в письменной форме) с указанием предполагаемой даты расторжения настоящего Договора, которая не может наступать ранее чем через 10 рабочих дней после дня направления указанного уведомления.

6.5.2. Уведомление о расторжении настоящего Договора подписано уполномоченным лицом соответствующей Стороны (при его направлении на бумажном носителе) или подписано усиленной квалифицированной электронной подписью (при его направлении в электронном виде).

6.5.3. На дату предполагаемого расторжения настоящего Договора между Сторонами отсутствуют неисполненные денежные обязательства, возникшие на основании Договора.

6.6. Уведомление о расторжении настоящего Договора, не соответствующее условиям, установленным подпунктами 6.5.1 и 6.5.2 пункта 6.5 настоящего Договора, не влечет расторжение настоящего Договора, о чем Сторона, получившая такое уведомление, сообщает другой Стороне не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления.

6.7. При невыполнении условия, установленного в подпункте 6.5.3 пункта 6.5 настоящего Договора, на день предполагаемого расторжения настоящего Договора, указанного в уведомлении о расторжении настоящего Договора, настоящий Договор считается расторгнутым с рабочего дня, следующего за днем выполнения вышеуказанного условия.

6.8. Настоящий Договор считается расторгнутым со дня, указанного в
Банк России _____ Кредитная организация _____



уведомлении о расторжении настоящего Договора при одновременном выполнении условий, установленных подпунктами 6.5.1–6.5.3 пункта 6.5 настоящего Договора.

6.9. В случае если уведомление о расторжении настоящего Договора соответствует условиям, установленным подпунктами 6.5.1 и 6.5.2 пункта 6.5 настоящего Договора, со следующего рабочего дня после получения Банком России уведомления о расторжении настоящего Договора или направления Банком России уведомления о расторжении настоящего Договора Депозитные операции Банка России в порядке, установленном Условиями, не проводятся.

6.10. Стороны вправе направить отзыв уведомления о расторжении настоящего Договора (в письменной форме) не позднее, чем за 2 дня до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора, указанной в уведомлении о расторжении настоящего Договора в соответствии с пунктом 6.5.1 настоящего Договора. Проведение Депозитных операций в таком случае возобновляется на следующий день после получения Банком России отзыва уведомления о расторжении настоящего Договора или направления Банком России отзыва уведомления о расторжении настоящего Договора.

6.11. В случае отзыва (аннулирования) у Кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций настоящий Договор считается расторгнутым по истечении рабочего дня, следующего за днем отзыва (аннулирования) лицензии.

6.12. В случае прекращения деятельности Кредитной организации в результате ее реорганизации настоящий Договор считается расторгнутым по истечении рабочего дня, следующего за днем отражения в Книге государственной регистрации кредитных организаций соответствующей
Банк России _____ Кредитная организация _____



записи, если одной из Сторон в соответствии с требованиями, установленными в пункте 6.5 настоящего Договора, не было направлено уведомление о расторжении настоящего Договора с указанием более раннего дня его расторжения.

6.13. В случаях, указанных в пунктах 6.11 и 6.12 настоящего Договора, в день расторжения настоящего Договора срок исполнения Банком России обязательств по возврату сумм депозитов и уплате процентов на суммы депозитов, принятых Банком России в соответствии с настоящим Договором, считается наступившим.

Глава 7. Порядок разрешения споров

7.1. Стороны соглашаются, что все споры и разногласия, возникающие по настоящему Договору или в связи с ним, решаются путем переговоров.

7.2. Неурегулированные Сторонами разногласия разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Глава 8. Заключительные и переходные положения

8.1. Со дня вступления в силу настоящего Договора Кредитная организация считается ознакомившейся с Условиями и соглашается с установленным Условиями порядком проведения Банком России Депозитных операций.

8.2. Настоящий Договор заключен³:

³ Нужно отметить значком √, ненужное – значком X.

Банк России _____ Кредитная организация _____



в бумажном виде путем составления в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу и состоит из 15 страниц, на каждой из которых проставлены подписи уполномоченных лиц Сторон: один экземпляр передается Кредитной организации, другой хранится в Банке России;

в электронном виде путем подписания Сторонами настоящего Договора с помощью усиленной квалифицированной электронной подписи.

Глава 9. Реквизиты и подписи Сторон

Банк России:

Операционный департамент Банка России, 107016, Москва, ул. Неглинная 12, e-mail: svc_ukpdo-smvk@cbr.ru, тел. :8 (495) 771-49-40, факс: 8 (495) 771-98-15, идентификатор Банка России: MD0200000000.

Кредитная организация:

(указывается полное фирменное наименование и адрес Кредитной организации, адрес электронной

почты, телефон, факс, идентификатор Кредитной организации, дилинг-коды Кредитной организации)

Банк России _____ Кредитная организация _____



