

**ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**
№ ___ - ___/д

г. _____ «__» _____ 20__ года

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь» (ОАО «СМП Банк»), генеральная лицензия на совершение банковских операций № 3368 от 16.06.2009г., именуемый в дальнейшем **Банк**, в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной Стороны, и _____, именуемое(ый) в дальнейшем **Вкладчик**, в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с другой Стороны, именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. **Банк** принимает денежные средства **Вкладчика** в размере _____ (_____) (*далее - Вклад*) на срок до «__» _____ 20__ года включительно на счет по Вкладу № _____, (*далее - Счет*), с начислением и выплатой процентов на сумму Вклада в размере ___% (_____) процентов годовых на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 2.1. **Вкладчик обязуется:**
- 2.1.1. Не позднее дня подписания Договора предоставить в Банк документы, необходимые для открытия депозитного счета в соответствии с Банковскими правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам и депозитам (перечень документов является приложением № 1 к Договору).
 - 2.1.2. Перечислить денежные средства на Счет в размере, предусмотренном п. 1.1. Договора, не позднее «__» _____ 20__ г.
 - 2.1.3. В течение 7 календарных дней с момента изменения данных, предоставленных при подписании Договора, информировать Банк о таком изменении с предоставлением подтверждающих документов.
 - 2.1.4. В течение первых 14 календарных дней нового календарного года представить в Банк письменное подтверждение об остатке денежных средств на Счете по состоянию на 01 января в случае, если в пределы срока депозита попадает 1 января.
 - 2.1.5. Предоставлять все необходимые сведения и копии документов, запрашиваемые Банком для осуществления в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- 2.2. **Банк обязуется:**
- 2.2.1. По истечении срока Вклада, указанного в п. 1.1. Договора, перечислить сумму Вклада и начисленные проценты на счет Вкладчика по реквизитам, указанным в разделе 7 Договора.
- 2.3. **Банк имеет право:**
- 2.3.1. Запрашивать все необходимые сведения и копии документов для идентификации и изучения Вкладчика.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

- 3.1. Проценты начисляются ежемесячно и в день возврата Вклада. При исчислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней размещения Вклада. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.2. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на Счет, до дня возврата суммы Вклада включительно, а если ее списание со Счета произведено по иным основаниям, до дня списания включительно. При этом проценты начисляются на сумму фактического остатка на Счете на начало операционного дня.
- 3.3. Начисленные проценты выплачиваются на расчетный счет Вкладчика № _____ в _____

- в день возврата суммы Вклада
- ежемесячно

(нужное подчеркнуть)

- 3.4. Если срок возврата суммы Вклада и/или процентов по нему приходится на нерабочий день (выходные, праздничные дни), то днем возврата суммы Вклада и/или процентов считается следующий за ним рабочий день.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

- 4.1. Договор вступает в силу со дня поступления в **Банк** суммы Вклада и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору.
- 4.2. Если Вкладчик не перечислит сумму Вклада в течение срока, указанного в п. 2.1.2 Договора, последний считается незаключенным.
- 4.3. В случае расторжения Договора до наступления срока, указанного в п. 1.1. Договора, имеющаяся на Счете сумма денежных средств возвращается Вкладчику на его расчетный счет, указанный в п. 3.3. Договора.
- 4.4. Досрочное расторжение Договора возможно только по отдельному письменному соглашению Сторон.
- 4.5. Изменения и дополнения в Договор вносятся путем заключения дополнительных соглашений, являющихся его неотъемлемыми частями.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 5.1. При исполнении своих обязательств Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями Договора.
- 5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.3. В случае несвоевременного перечисления суммы Вклада и процентов по нему, **Банк** уплачивает пени на сумму этих средств, начисленные из расчета 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых, но не более 10 % от просроченной суммы.
- 5.4. Разногласия, возникающие по Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 15 календарных дней с даты получения Стороной претензии. При не достижении согласия все споры, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение постоянно действующего Третейского суда при Открытом акционерном обществе Банк «Северный морской путь» в соответствии с регламентом этого суда в количественном и персональном составе судей, назначенном для рассмотрения конкретного спора по усмотрению Председателя указанного Третейского суда.

При этом Стороны договорились, что решение Третейского суда по конкретному спору является окончательным и не может быть оспорено. Правила постоянно действующего Третейского суда рассматриваются в качестве неотъемлемой части третейского соглашения.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Банк гарантирует Вкладчику тайну вклада. Без согласия Вкладчика справки третьим лицам в отношении Вклада и операциям по Счету предоставляются только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2. В случае наложения ареста на сумму Вклада уполномоченными органами в установленном действующим законодательством порядке, проценты на сумму Вклада за период наложения ареста не начисляются.
- 6.3. Удовлетворение права требования Вкладчика о возврате переданных Банку денежных средств обеспечивается Уставным и Резервным фондами Банка, а также всем его имуществом.
- 6.4. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон Договора.

7. АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»

Место нахождения Банка: 115035, Москва,

Садовническая ул., д.71, стр. 11;

ИНН 7750005482 КПП 775001001;

к/с № 30101810300000000503 в

Отделение № 1 МГТУ Банка России;

Вкладчик:

¹ Филиалами Банка указываются собственные реквизиты.

**Перечень документов, необходимых для открытия
депозитного счета юридическому лицу**

1. Договор банковского вклада (депозита) юридического лица (2 экз. для каждого счета).
2. Анкета клиента, сведения и документы для установления и идентификации выгодоприобретателя.
3. Письмо о наличии у Клиента выгодоприобретателей.
4. Доверенность на открытие счета (для лиц, не имеющих права действовать от имени юридического лица без доверенности).
5. Выписка из ЕГРЮЛ (дата выписки не ранее 30 календарных дней на момент представления документов в Банк) - оригинал и/или копия, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ.
6. Учредительные документы, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством РФ, а именно: Устав организации (действующая редакция с изменениями, если таковые имеются), Учредительный договор (при наличии), иные документы, на основании которых действует юридическое лицо в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ.
7. Решение Учредителя/Протокол уполномоченного органа юридического лица о его создании - оригинал и/или копия, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ.
8. Решение/Протокол органа управления юридического лица, уполномоченного принимать решения по данным вопросам, об утверждении новой редакции Устава (Учредительного договора)/изменений к Уставу (Учредительному договору) - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ.
9. Документы, подтверждающие полномочия и определяющие срок, на который избран единоличный исполнительный орган юридического лица – оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ, в том числе:
 - 9.1 Решение (протокол, распоряжение, постановление и др.) о его избрании/назначении в установленном законом и учредительными документами порядке;
 - 9.2 Трудовой договор (контракт)/Положение о единоличном исполнительном органе или иной внутренний документ юридического лица – в случаях, если в Уставе организации или в Решении Учредителя/Протоколе ОСУ/ Совета директоров (СД) этот срок не определен, а по вопросу срока полномочий единоличного исполнительного органа в них ссылаются на эти документы;
 - 9.3 Протокол об избрании СД - в случае назначения им единоличного исполняющего органа;
 - 9.4. Иные документы – в случаях, если необходимость их представления для подтверждения полномочий следует из действующего законодательства и/или учредительных документов юридического лица.
10. Свидетельство о государственной регистрации (о присвоении ОГРН) юридического лица - оригинал и/или копия, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ.
11. Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о внесении изменений в учредительные документы юридического лица (если имеется) - оригинал и/или копия, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ.
12. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица - оригинал и/или копия, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ.
13. Информационное письмо об учете в ЕГРПО юридического лица - оригинал и/или копия, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ.
14. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и наделенных правом первой или второй подписи (приказы о назначении на должность этих лиц, о наделении их правом соответствующей подписи или отдельная доверенность, подтверждающая это право) - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством.
15. В случае если руководитель юридического лица принимает на себя обязанности по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, предоставляется соответствующий приказ.
16. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида – оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ.
17. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (оригинал либо нотариально удостоверенная копия).
18. Документы, удостоверяющие личности следующих лиц - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ:
 - 18.1. указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и наделенных правом первой и второй подписи;

- 18.2. действующих по доверенности;
 - 18.3. руководителя юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности, когда руководитель не указан в карточке с образцами подписей и оттиска печати в качестве лица, наделенного правом первой подписи, или в случае подписания этим лицом Договора банковского счета.
19. В случае передачи юридическим лицом полномочий единоличного исполнительного органа третьему лицу (управляющему или управляющей организации):
- 19.1. Документы, подтверждающие факт передачи юридическим лицом полномочий единоличного исполнительного органа управляющему/управляющей организации) - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ, включая:
 - a) Решение соответствующего органа управления юридического лица о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющему/управляющей организации;
 - b) Договор о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющему/управляющей организации;
 - c) Документ, определяющий дату передачи полномочий управляющему/управляющей организации в случае, если из Договора о передаче функций единоличного исполнительного органа следует, что момент передачи полномочий определен как дата подписания данного документа.
 - 19.2. Дополнительно к документам, указанным в п. 19.1. настоящего Перечня, в случае передачи функций единоличного исполнительного органа управляющей организации предоставляются документы, перечисленные в пп. 5.-13. настоящего Перечня, на управляющую организацию;
 - 19.3. Дополнительно к документам указанным в п. 19.1. настоящего Перечня, в случае передачи функций единоличного исполнительного органа управляющему предоставляются следующие документы - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ:
 - a) свидетельство о государственной регистрации физического лица (управляющего) в качестве индивидуального предпринимателя;
 - b) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории РФ.
20. Для открытия депозитного счета **обособленному подразделению** юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ (филиал, представительство), дополнительно к документам, указанным в пп. 1.-19., предоставляются следующие документы:
- 20.1. Положение об обособленном подразделении юридического лица – оригинал или копия, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ;
 - 20.2. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица, главного бухгалтера, иных лиц, указанных в карточке - приказы о назначении на должность, наделении правом подписи (первой/второй), доверенность от имени юридического лица, подтверждающую полномочия лица, имеющего право на открытие счета и распоряжение денежными средствами на счете, подписанную руководителем юридического лица – оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ;
 - 20.3. Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения – оригинал и/или копия, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ.

В случае заключения Договора банковского вклада (депозита) юридическим лицом, имеющим действующий расчетный счет в ОАО «СМП Банк», предоставляются только те из вышеперечисленных документов, которые отсутствуют в досье клиента.