

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ЧАСТИЧНОГО ИЛИ ПОЛНОГО ИЗЪЯТИЯ
ВКЛАДА № ___ - ___/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 _____ (_____наименование валюты) (далее - *Вклад*) на срок до «___» _____ 20__ года включительно на счет по *Вкладу* № _____, (далее - *Счет*), с начислением и выплатой процентов по *Вкладу* в размере ___ % (_____) процентов годовых с возможностью досрочного частичного или полного изъятия суммы *Вклада* 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 *Счета* в соответствии с перечнем документов **Приложения 1** к Договору.
- 2.1.2. Перечислить денежные средства на *Счет* в размере, предусмотренном п. 1.1. Договора, не позднее «___» _____ 20__ г. со своего расчетного счета.
- 2.1.3. В случае внесения изменений или дополнений в учредительные, регистрационные и/или иные правоустанавливающие документы не позднее следующего рабочего дня с даты их вступления в силу письменно уведомить об этом **Банк** и предоставить (по требованию **Банка**) оригиналы либо копии указанных документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в установленном действующим законодательством РФ порядке), заверенные в порядке, установленном действующим законодательством РФ и внутрибанковскими правилами в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их вступления в силу.
- 2.1.4. Уведомить **Банк** об изменениях своего фактического места нахождения, почтового адреса не позднее следующего рабочего дня со дня регистрации указанных изменений, а также об изменении номера телефона - не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения.
- 2.1.5. В течение первых 14 (Четырнадцати) календарных дней нового календарного года представить в **Банк** письменное подтверждение остатка денежных средств на *Счете* по состоянию на 01 января в случае, если в пределы срока *Вклада* попадает 1 января.
- 2.1.6. 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. В день окончания срока *Вклада*, указанного в п. 1.1. Договора, перечислить сумму *Вклада* и начисленные проценты на расчетный счет **Вкладчика** в **Банке** № _____.

2.3. Банк имеет право:

- 2.3.1. Требовать представления **Вкладчиком** сведений и документов в порядке и случаях, установленных действующим законодательством РФ, Банком России и внутрибанковскими правилами.

ми.

- 2.3.2. В безакцептном порядке списывать со *Счета Вкладчика* все ошибочно зачисленные денежные средства, в том числе неправильно начисленные проценты.
- 2.3.3. Не заключать Договор до предоставления *Вкладчиком* всех необходимых для открытия *Счета* документов в соответствии с перечнем документов *Приложения 1*.

2.4. **Вкладчик имеет право:**

- 2.4.1. По окончании срока *Вклада* получить всю сумму *Вклада* и начисленные на него проценты в соответствии с Разделом 3 Договора.
- 2.4.2. Досрочно расторгнуть Договор или истребовать часть суммы *Вклада* путем заключения дополнительного соглашения по форме *Приложения 2* или *3* к настоящему Договору, подписываемого уполномоченными лицами обеих Сторон с приложением печати. В случае досрочного истребования суммы *Вклада* (части суммы *Вклада*) проценты начисляются за время фактического нахождения средств на *Счете* по ставкам, предусмотренным п.п.3.6., 3.7. Договора.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

- 3.1. Проценты на *Вклад* начисляются, начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств на *Счет*, до дня возврата суммы *Вклада*, при этом проценты начисляются на сумму *Вклада* на начало каждого календарного дня, включая выходные и праздничные дни. В бухгалтерском учете начисленные проценты отражаются по счету для учета начисленных процентов один раз в месяц не позднее последнего календарного дня расчетного месяца.
- 3.2. Проценты на сумму *Вклада* начисляются по ставке п.1.1. Договора.
- 3.3. При исчислении процентов в соответствии с Договором за базу принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.4. Начисленные проценты выплачиваются в валюте *Вклада* на расчетный счет *Вкладчика* в *Банке* указанный в п.2.2.1. Договора в день возврата всей суммы *Вклада*, а в случае досрочного изъятия части *Вклада* - в день окончания действия Договора.
- 3.5. Если срок возврата суммы *Вклада* и процентов по нему приходится на нерабочий день (выходные, праздничные дни), то днем возврата суммы *Вклада* и процентов считается ближайший следующий за ним рабочий день. Проценты в этом случае начисляются исходя из фактического количества календарных дней нахождения средств на *Счете*.
- 3.6. В случае досрочного расторжения Договора и изъятия всей суммы *Вклада*, процентная ставка на досрочно изымаемую сумму *Вклада* определяется в соответствии с Таблицей 1 в зависимости от размера суммы *Вклада* и фактического количества календарных дней нахождения денежных средств на *Счете*.
- 3.7. В случае досрочного изъятия части суммы *Вклада*:
 - ✓ Процентная ставка на изымаемую часть суммы *Вклада* определяется в соответствии с Таблицей 1 в зависимости от размера изымаемой части суммы *Вклада* и фактического количества календарных дней нахождения денежных средств на *Счете*;
 - ✓ Процентная ставка на Остаток суммы *Вклада* определяется в соответствии с Таблицей 1 в зависимости от размера Остатка суммы *Вклада* и срока размещения *Вклада* в соответствии с п.1.1. Договора.

Таблица 1.

Изымаемая часть суммы <i>Вклада</i> / Остаток суммы <i>Вклада</i> (в валюте)	Фактическое количество календарных дней нахождения денежных средств на <i>Счете</i> / срок размещения <i>Вклада</i> /процентная ставка (% годовых)							
	14-30	31-60	61-90	91-120	121-180	181-270	271-395	Свыше 395 дней
До _____								
От _____								
До _____								
От _____ и выше								

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, настоящий Договор 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 в **Банке**, указанный в п. 2.2.1. Договора.
- 4.4. Досрочное расторжение Договора возможно по 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 РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями Договора.
- 5.2. **Вкладчик** несет ответственность за своевременное и достоверное предоставление **Банку** сведений, предусмотренных Договором и действующим законодательством РФ.
- 5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 5.4. В случае несвоевременного перечисления суммы *Вклада* (части 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 (Десяти) % от просроченной суммы.
- 5.5. Разногласия, возникающие по Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 15 (Пятнадцать) календарных дней от 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 РФ.
- 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** возврата переданных **Банку** денежных средств обеспечивается Уставным и Резервным фондами **Банка**, а также всем его имуществом.
- 6.4. Заключение настоящего Договора **Вкладчик** подтверждает согласие своих уполномоченных лиц на осуществление **Банком**, в целях исполнения настоящего Договора, обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения в течение сроков, установленных Законодательством РФ и нормативными актами Банка России, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, персональных данных уполномоченных лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России.
- 6.5. 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, Са-
довническая ул., д.71, стр. 11;
ИНН 7750005482 КПП 775001001;
к/с № 30101810300000000503 в

Вкладчик:

Отделении № 1 МГТУ Банка России;
БИК 044583503;
Тел. (495) 737-03-37;
Факс. (495) 737-03-41.¹

Должность _____ (_____)
Подпись _____ Ф.И.О.

М.П.

Должность _____ (_____)
Подпись _____ Ф.И.О.

М.П.

¹Филиалами Банка указываются собственные реквизиты.

**Перечень документов, необходимых для открытия
деPOSITного счета юридическому лицу²**

1. Договор банковского вклада (депозита) юридического лица с возможностью частичного или полного изъятия вклада (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 РФ - 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 Доверенность на временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа;
 - 9.5 .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.

В случае если руководитель юридического лица принимает на себя обязанности по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, предоставляется соответствующий приказ.
15. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством РФ 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.
16. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (оригинал либо нотариально удостоверенная копия).
17. Документы, удостоверяющие личности следующих лиц - оригиналы и/или копии, заверенные в порядке, установленном законодательством РФ:

² Договор заключается только с юридическими лицами, имеющими расчетный счет в Банке. Банк запрашивает у Клиента только актуальные на день заключения Договора документы, которые отсутствуют в его Юридическом деле.

- 17.1. указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и наделенных правом первой и второй подписи;
 - 17.2. действующих по доверенности;
 - 17.3. 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.
18. В случае передачи юридическим лицом полномочий единоличного исполнительного органа третьему лицу (управляющему или управляющей организации):
- 18.1. 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.
 - 18.2. Дополнительно к документам, указанным в п. 18.1. настоящего Перечня, в случае передачи функций единоличного исполнительного органа управляющей организации предоставляются документы, перечисленные в пп. 5.-13. настоящего Перечня, на управляющую организацию;
 - 18.3. Дополнительно к документам указанным в п. 18.1. 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;
 - c) документ, удостоверяющий личность.
19. Для открытия депозитного счета **обособленному подразделению** юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ (филиал, представительство), дополнительно к документам, указанным в пп. 1.-18., предоставляются следующие документы:
- 19.1. Положение об обособленном подразделении юридического лица – оригинал или копия, заверенная в порядке, установленном законодательством РФ;
 - 19.2. 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;
 - 19.3. 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.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____ к
ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ЧАСТИЧНОГО ИЛИ ПОЛНОГО ИЗЪЯТИЯ
ВКЛАДА № ____ - ____/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 настоящее Дополнительное соглашение о нижеследующем:

1. Досрочно расторгнуть ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА) ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ЧАСТИЧНОГО ИЛИ ПОЛНОГО ИЗЪЯТИЯ ВКЛАДА (далее Договор) № _____/д от «__» _____ 20__ года.
2. Перечислить сумму *Вклада* «__» _____ 20__ года в размере _____ (_____ *наименование валюты*) и проценты, начисленные за период с «__» _____ 20__ года по «__» _____ 20__ года. по ставке _____ (_____) процентов годовых на расчетный счет *Вкладчика* № _____ в *Банке*.
3. Дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами.
4. Дополнительное соглашение составлено в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр хранится в *Банке*, один – у *Вкладчика*.

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
Отделении № 1 МГТУ Банка России;
БИК 044583503;
Тел. (495) 737-03-37;
Факс. (495) 737-03-41.³

Должность _____ (_____)
Подпись _____ Ф.И.О.

М.П.

Вкладчик:

Должность _____ (_____)
Подпись _____ Ф.И.О.

М.П.

³Филиалами Банка указываются собственные реквизиты.

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА)
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ЧАСТИЧНОГО ИЛИ ПОЛНОГО ИЗЪЯТИЯ
ВКЛАДА**

Первый заместитель Председателя
Правления

Д.О.Поспелов

Главный бухгалтер

Т.В.Маньшина

Вице-Президент

М.Ю.Масленникова

Вице-Президент – директор
Юридического Департамента

И.В.Данилина

Начальник Службы
внутреннего контроля

О.Ю.Емельянова

Начальник Службы
финансового мониторинга

И.В.Тумасьева

Директор
Департамента Казначейства

М.С.Сергеева

Начальник Управления безопасности
информационных технологий

П.М.Головлев