

Генеральное соглашение № _____
о порядке поддержания депонируемого остатка на банковских счетах клиента

г. Омск

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество "ИТ Банк", именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», заключили настоящее Генеральное соглашение о поддержании депонируемого остатка на банковских счетах клиента (далее - Генеральное соглашение) о нижеследующем:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Генеральное соглашение определяет порядок и условия заключения и исполнения соглашений о поддержании депонируемого остатка на банковских счетах Клиента (далее - Соглашение о ДО).

1.2. По Соглашению о ДО Банк принимает на себя обязательство начислять и уплачивать проценты на Ежедневный остаток денежных средств на согласованном Сторонами Банковском счете Клиента в порядке и размере, установленном соответствующим Соглашением о ДО и настоящим Генеральным соглашением.

1.3. В рамках настоящего Генерального соглашения Банк и Клиент вправе заключить несколько Соглашений о ДО, в соответствии с условиями которых на одну и ту же дату на соответствующем Банковском счете Клиента может быть установлено несколько депонируемых остатков.

1.4. При наличии расхождений между положениями настоящего Генерального соглашения и соответствующим договором банковского счета, определяющими начисление процентов на остаток денежных средств на Банковском счете Клиента, Стороны пришли к соглашению о применении к отношениям по начислению процентов на остаток денежных средств на Банковском счете Клиента положений настоящего Генерального соглашения.

1.5. В остальном, что не предусмотрено настоящим Генеральным соглашением, Стороны руководствуются положениями соответствующего договора банковского счета, в том числе по рассмотрению споров.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. В настоящем Генеральном соглашении и Соглашениях о ДО, заключенных в его рамках, термины и определения имеют следующие значения:

Банковский счет клиента - согласованный Сторонами при заключении Соглашения о ДО расчетный счет Клиента, открытый в Банке.

Дата начала срока - согласованная Сторонами при заключении Соглашения о ДО дата, с которой денежные средства в сумме ДО должны находиться на Банковском счете Клиента.

Дата окончания срока - согласованная Сторонами при заключении Соглашения о ДО дата, по которую денежные средства в сумме ДО должны находиться на Банковском счете Клиента.

Дата заключения соглашения о ДО - дата, в которую Стороны обменялись Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия Соглашения о ДО.

Ежедневный остаток - входящий остаток денежных средств, учитываемых на Банковском счете Клиента по состоянию на начало дня.

Депонируемый остаток (ДО) - согласованная Сторонами при заключении Соглашения о ДО сумма денежных средств на Банковском счете Клиента, на которую Банк обязуется начислять и уплачивать проценты в порядке и размере, установленном соответствующим Соглашением о ДО и настоящим Генеральным соглашением.

Подтверждение - документ, содержащий согласованные Сторонами существенные условия Соглашения о ДО в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Генерального соглашения в форме:

- письменного документа, составленного по форме приложения №1 к настоящему Генеральному соглашению, подписанного Уполномоченным лицом Стороны и заверенного печатью Стороны, или
- электронного документа, переданного по системе "Банк-Клиент iBank2".

Система "Банк-Клиент iBank2" - система, предназначенная для проведения электронных расчетов, а также для передачи документов между Банком и Клиентом, условия и порядок использования которой регулируется Договором обмена электронными документами по системе iBank2 № _____ от _____.

Рабочий день - календарный день (кроме установленных действующим законодательством РФ выходных и праздничных дней), в который Банк совершает операции по договорам банковского счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Срок действия ДО - период времени, начинающийся с Даты начала срока и заканчивающийся в Дату окончания срока (включительно).

Уполномоченное лицо - физическое лицо, имеющее право заключать Соглашения о ДО и подписывать Подтверждения, содержащие существенные условия Соглашения о ДО, на основании Устава или доверенности (по форме приложения №2 к настоящему Генеральному соглашению).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЙ О ДО

3.1. Стороны согласовывают следующие существенные условия Соглашения о ДО:

- номер Банковского счета Клиента;
- валюта счета;
- сумма ДО;
- процентная ставка (в процентах годовых), начисляемая Банком на ДО;
- дата начала срока;
- дата окончания срока;
- дополнительные условия;
- номер Банковского счета Клиента для перечисления начисленных процентов.

3.2. Для заключения Соглашения о ДО Стороны обмениваются Подтверждениями с использованием системы "Банк-Клиент iBank2" или факсимильной связи не позднее 15 часов 00 минут омского времени даты согласования существенных условий Соглашения о ДО.

3.3. Если в Подтверждениях обнаружены разногласия по существенным условиям Соглашения о ДО, Стороны принимают на себя обязательство обменяться новыми Подтверждениями, содержащими идентичные существенные условия Соглашения о ДО, не позднее 16 часов омского времени даты согласования существенных условий Соглашения о ДО.

3.4. При наличии расхождений во вновь полученных Подтверждениях условия Соглашения о ДО считаются несогласованными, а Соглашение о ДО незаключенным.

3.5. Соглашение о ДО считается заключенным с момента обмена Подтверждениями согласно пункта 3.2. Генерального соглашения, содержащими идентичные существенные условия Соглашения о ДО, перечисленные в пункте 3.1. настоящего Генерального соглашения.

3.6. Банк и Клиент обмениваются ранее переданными с использованием факсимильной связи Подтверждениями, на бумажных носителях с оригинальными подписями Уполномоченных лиц и оттисками печатей Сторон, в течение 3 (трех) Рабочих дней, следующих за Датой заключения Соглашения о ДО. Обмен Подтверждениями не производится, если ранее они были переданы с использованием системы "Банк-Клиент iBank2".

3.7. В случае невыполнения Клиентом требований пункта 3.6. настоящего Генерального соглашения, Соглашение о ДО считается расторгнутым на 4 (четвертый) Рабочий день, следующий за Датой заключения соглашения о ДО.

3.8. В случае представления Клиентом Подтверждения согласно требованиям пункта 3.6. настоящего Генерального соглашения, в котором обнаружено расхождение по существенным условиям Соглашения о ДО, согласованным ранее в переданном Подтверждении с использованием факсимильной связи, Соглашение о ДО считается расторгнутым в момент получения Банком Подтверждения Клиента на бумажном носителе с расхождениями.

3.9. В Подтверждении, направляемом Банку, Клиент обязан указать реквизиты своего банковского счета, на который Банк должен перечислить начисленные проценты на ДО. Если Клиентом в соответствующем Подтверждении сделана ссылка на стандартные платежные инструкции, то это означает, что начисленные проценты на ДО Банк должен перечислить в соответствии с платежными реквизитами Клиента в соответствующей валюте, указанными в разделе 8 настоящего Генерального соглашения.

3.10. Подтверждения являются неотъемлемой частью настоящего Генерального соглашения и договора банковского счета, регламентирующего порядок ведения Банковского счета Клиента, на котором в соответствии с условиями соответствующего Соглашения о ДО устанавливается ДО.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Банк начисляет проценты на Ежедневный остаток денежных средств на Банковском счете Клиента, на котором в соответствии с условиями соответствующего Соглашения о ДО установлен ДО, со дня, следующего за Датой начала срока, по Дату окончания срока включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.2. Банк начисляет проценты на Ежедневный остаток денежных средств на Банковском счете Клиента, на котором установлен один или несколько ДО, в следующем порядке:

- на сумму каждого ДО в размере процентной ставки, согласованной Сторонами при заключении соответствующего Соглашения о ДО;
- на разницу между Ежедневным остатком и суммой всех ДО, установленных на Банковском счете Клиента по состоянию на соответствующую дату периода действия нескольких ДО – в соответствии с тарифами Банка и выплачиваются в порядке, предусмотренном соответствующим договором банковского счета.

4.3. Ежедневно Банк выполняет следующие действия:

4.3.1. Сравнивает Ежедневный остаток на соответствующем Банковском счете Клиента с суммой всех ДО, установленных на данном Банковском счете Клиента по состоянию на текущую дату.

4.3.2. Если Ежедневный остаток будет меньше суммы всех ДО, установленных на Банковском счете Клиента по состоянию на текущую дату, то Банк последовательно выполняет действия, предусмотренные пунктом 4.3.3. настоящего Генерального соглашения, до того момента, когда Ежедневный остаток будет больше или равен сумме всех ДО, установленных на Банковском счете Клиента, либо до того момента, когда будут расторгнуты все Соглашения о ДО, заключенные между Сторонами (в зависимости от того, какое условие будет выполнено ранее).

4.3.3. Банк определяет ДО, установленный на Банковском счете Клиента последним по Дате начала его срока. Если на одну и ту же Дату начала срока на Банковском счете Клиента установлено более одного ДО, то последним считается ДО, Срок действия которого является наименьшим. Если на одну и ту же Дату начала срока на Банковском счете Клиента установлено более одного ДО с одинаковым сроком действия, то последним считается ДО, сумма которого является наименьшей. Если на одну и ту же Дату начала срока на Банковском счете Клиента установлено более одного ДО с одинаковым сроком действия и с одинаковой суммой, то очередность ДО определяет Банк. Соглашение о ДО, которым установлен последний ДО, считается расторгнутым со дня, когда Ежедневный остаток стал меньше суммы всех ДО, установленных на Банковском счете Клиента, и в дальнейшем в расчете, предусмотренном пунктом 4.3.1. Генерального соглашения, не участвует. После чего Банк вновь производит проверку на соблюдение условия, предусмотренного пунктом 4.3.2. Генерального соглашения.

4.4. В случае расторжения всех Соглашений о ДО в соответствии с пунктом 4.3. настоящего Генерального соглашения проценты на Ежедневный остаток денежных средств на Банковском счете Клиента начисляются в соответствии с тарифами Банка и выплачиваются в порядке, предусмотренном соответствующим договором банковского счета.

4.5. Банк уплачивает ежемесячно проценты, начисленные на остаток денежных средств на Банковском счете Клиента, на котором установлен один или несколько ДО. Проценты уплачиваются в 5 (Пятый) Рабочий день месяца, следующего за истекшим календарным месяцем. Проценты уплачиваются на Банковский счет Клиента, на остаток по которому начислены указанные проценты, если иное не предусмотрено Соглашением о ДО. Проценты уплачиваются по Соглашениям о ДО, срок действия которых завершился в истекшем календарном месяце.

4.6. В случае отсутствия заключенных в рамках настоящего Генерального соглашения Соглашений о ДО проценты на Ежедневный остаток денежных средств на соответствующем Банковском счете Клиента начисляются в соответствии с тарифами Банка.

4.7. За несвоевременное исполнение обязательств по уплате сумм процентов, начисленных на Ежедневный остаток по Банковскому счету Клиента в соответствии с условиями Соглашения о ДО, Клиент вправе потребовать уплаты пени, начисленной из расчета 0,02% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

4.8. Пеня выплачивается по письменному требованию Клиента на счет, указанный Клиентом, а при отсутствии такого указания - по стандартным Платежным инструкциям Клиента, указанным в разделе 8 настоящего Генерального соглашения.

4.9. Банк не несет ответственность в соответствии с пунктом 4.7 настоящего Генерального соглашения в случае указания Клиентом в Подтверждении ошибочных или неполных реквизитов банковского счета Клиента для перечисления начисленных процентов.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Стороны обязаны в письменной форме информировать друг друга об изменении реквизитов, указанных в разделе 8 настоящего Генерального соглашения.

5.2. Подтверждение, а также любое сообщение, запрос, уведомление, извещение или требование по настоящему Генеральному соглашению считается доставленным надлежащим образом с момента его получения адресатом. В зависимости от используемых

Сторонами способов доставки датой и временем получения сообщения, направляемого одной Стороной другой Стороне, считается:

- при использовании факсимильной связи - дата и время, указанные в отчете о доставке сообщения факсимильного аппарата передающей Стороны, при условии, что принимающая Сторона не известила незамедлительно передающую Сторону о необходимости повторного направления сообщения в связи с низким качеством полученной факсимильной копии, не позволяющей однозначно восстановить содержание сообщения;
- при использовании почтовой связи - дата, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления;
- при использовании доставки курьером - дата и время проставления Стороной -получателем отметки о получении сообщения.

5.3. Стороны обязаны при заключении настоящего Генерального соглашения (а также в любое время в период его действия по требованию соответствующей Стороны) предоставить друг другу документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц на заключение Соглашений о ДО. При досрочном прекращении полномочий Уполномоченного лица соответствующая Сторона обязана немедленно уведомить об этом в письменной форме другую Сторону.

5.4. До получения письменного уведомления о прекращении полномочий Уполномоченного лица все действия, совершенные данным Уполномоченным лицом от имени Стороны, считаются совершенными надлежащим образом, уполномоченным представителем этой Стороны.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

6.1. Настоящее Генеральное соглашение вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами.

6.2. Срок действия Генерального соглашения ограничен сроком действия договоров банковского счета, перечисленных в пункте 7.1 настоящего Генерального соглашения. При прекращении всех договоров банковского счета, перечисленных в пункте 7.1 настоящего Генерального соглашения, настоящее Генеральное соглашение и Соглашения о ДО прекращают свое действие.

6.3. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Генеральное соглашение в любое время, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Генерального соглашения. В этом случае Генеральное соглашение будет считаться расторгнутым при условии полного исполнения Сторонами своих обязательств по ранее заключенным Соглашениям о ДО.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящее Генеральное соглашение является неотъемлемой частью следующих договоров:

- Договора банковского счета №__от____;
- Договора банковского счета в иностранной валюте №__от____;
- Договора банковского счета в иностранной валюте №__от____.

7.2. Все приложения к настоящему Генеральному соглашению являются его неотъемлемой частью.

7.3. Настоящее Генеральное соглашение составлено в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Полное наименование:

АО «ИТ Банк»

Адрес местонахождения:

Почтовый адрес:

Адрес для курьерской доставки:

Телефон:

Факс:

ИНН:

КПП:

ОГРН:

Клиент:

Полное наименование:

Адрес местонахождения:

Почтовый адрес:

Адрес для курьерской доставки:

Телефон:

Факс:

ИНН:

КПП:

ОГРН:

Платежные реквизиты:

Стандартные платежные инструкции Клиента:

Для расчетов в рублях:

Для расчетов в долларах США:

Для расчетов в евро:

ПОДПИСИ СТОРОН:

За АО «ИТ Банк»

За Клиента:

М.П.

М.П.

Приложение №1к Генеральному соглашению о порядке
поддержания депонируемого остатка на
банковских счета клиента

№__ от «_____» 20 г.

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ №_

/дата/

Настоящее Подтверждение направлено в соответствии с Генеральным соглашением
о
порядке поддержания депонируемого остатка на банковских счетах клиента №__
от «_»____20 г. (далее - Генеральное соглашение) и является неотъемлемой частью
Генерального соглашения и соответствующего договора банковского счета.

| | |
|---|---------------------|
| Банк: | АО «ИТ Банк» |
| Наименование Клиента: | |
| Номер Банковского счета Клиента: | |
| Валюта счета: | |
| Сумма ДО: (цифрами и прописью) | |
| Процентная ставка (в процентах годовых) | |
| Дата начала срока: | |
| Дата окончания срока: | |
| Дополнительные условия: | |
| Реквизиты банковского счета Клиента для перечисления начисленных процентов: (заполняются Клиентом) | |

наименование должности

подпись

Ф.И.О. Уполномоченного лица

М.П.

ПОДПИСИ СТОРОН:**За АО «ИТ Банк»****За Клиента**_____
М.П._____
М.П.

Приложение №2

к Генеральному соглашению о порядке
поддержания депонируемого остатка на
банковских счета клиента

№__ от «_____» 20 г.

Форма доверенности Уполномоченного лица

/место составления/

/дата выдачи/

_____/полное наименование /Клиента или Банка/, в лице

_____,
действующего на основании Устава, доверяет _____

_____/Ф.И.О., должность, паспортные данные/ совершать от имени /Клиента или
Банка/ Соглашения о ДО и подписывать необходимые для этого документы в соответствии с
Генеральным соглашением о порядке поддержания депонируемого остатка на банковских
счета клиента №_____ от «___»_____20__г.

Подпись /Ф.И.О/ _____ подтверждаю.

Настоящая доверенность выдана по «___»_____20__г. /срок доверенности/

Подпись руководителя /Клиента или Банка/ действующего на основании Устава _____

М.П.

ПОДПИСИ СТОРОН:

За АО «ИТ Банк»

За Клиента:

М.П.

М.П.