

**Генеральное соглашение
о порядке проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных
организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации
в ООО КБ «ГТ банк»**

г. Краснодар,
2026 г.

Содержание

1. Основные понятия	3
2. Предмет Соглашения	5
3. Порядок заключения сделок	6
4. Порядок начисления и выплаты процентов	7
5. Порядок пролонгации и погашения Депозита	8
6. Условия досрочного возврата Депозита	8
7. Права и обязанности Сторон	9
8. Ответственность Сторон	13
9. Срок действия Соглашения	13
10. Прочие условия	13
Приложение № 1. Заявление о присоединении к Генеральному соглашению о порядке проведения депозитных операций	15
Приложение № 2. Подтверждение	17
Приложение № 3. Доверенность	19
Приложение № 4. Заявление о досрочном полном / частичном возврате Депозита	20
Приложение № 5. Заявление о пролонгации Депозита	21

1. Основные понятия

Банк - Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО КБ «ГТ банк»

Вкладчик - юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель и физическое лицо, занимающееся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Дата возврата Депозита - день списания суммы Депозита с Депозитного счета, в том числе, если это установлено Сделкой, списания с Депозитного счета при досрочном полном возврате Депозита.

Дата размещения Депозита - дата зачисления суммы Депозита по поручению Вкладчика на Депозитный счет, в случае, если размещение Депозита осуществляется путем перевода суммы Депозита с Расчетного счета Вкладчика, открытого в Банке, или дата зачисления суммы Депозита на Корреспондентский счет, в случае размещения Депозита путем перевода суммы Депозита со счета Вкладчика, открытого не в Банке.

Депозит – денежная сумма, принятая Банком от Вкладчика, которую Банк обязуется возвратить Вкладчику и выплатить проценты на условиях и в порядке предусмотренных Договором.

Депозитный счет – счет, открываемый Банком Вкладчику для учета Депозита.

Договор депозита - Договор банковского вклада (Депозита), заключенный между Банком и Вкладчиком, по которому Банк обязуется возвратить денежные средства, принятые от Вкладчика, размещенные на Депозитном счете и выплатить начисленные проценты на условиях и в порядке, предусмотренном Договором депозита.

Договор депозита заключается путем присоединения Вкладчика в соответствии со ст. 428 ГК РФ к настоящему Соглашению и представляет собой в совокупности настоящее Соглашение, подписанное Вкладчиком Заявления о присоединении к настоящему Соглашению, оформленное по форме Приложения № 1 к настоящему Соглашению, Условия банковских вкладов (депозитов) (далее – Условия депозитов), опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gaztransbank.ru, а также подписанное Подтверждение, оформленное по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению, содержащее существенные условия по размещению Депозита.

Договор ДБО – договор на обслуживание по электронной системе «Клиент-Банк», заключенный Вкладчиком с Банком, в соответствии с которым Банк с использованием электронной системы дистанционного банковского обслуживания предоставляет Вкладчику услуги по приему и передаче электронных документов и осуществлению на их основании банковских и иных операций.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 08.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее -Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ), сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Идентификация иностранного налогоплательщика – совокупность мероприятий по установлению в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» принадлежности Вкладчика и/или его контролирующих лиц (бенефициарных владельцев) к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного

государства о налогообложении иностранных счетов (далее – принадлежность к категории лиц, являющихся иностранными налогоплательщиками).

Контур.Диадок – корпоративная информационная система электронного документооборота, в которой осуществляется обмен информацией в электронной форме между участниками информационного взаимодействия, при необходимости - с применением роуминга (в том случае, если одна из Сторон использует иную систему ЭДО). Правила работы в ЭДО «Диадок» установлены оператором Системы АО «ПФ «СКБ Контур» (правообладатель программы для ЭВМ «Диадок», свидетельство о государственной регистрации прав от 13.05.2013 № 2013614475, паспорт о присоединении к сети доверенных операторов электронного документооборота счетов-фактур ФНС России от 29.11.2018 г. № 1828).

Подтверждение – документ (по форме Приложения № 2 Соглашения), содержащий согласованные Сторонами существенные условия Сделки, оформленный в электронном виде с использованием канала Системы «Клиент-банк»/Контур.Диадок и подписанный ЭП Вкладчика (уполномоченного представителя Вкладчика), или оформленный в виде письма свободного формата и направленный во вложении в электронное сообщение по каналу Системы «Клиент-банк», подписанное ЭП Вкладчика (уполномоченного представителя Вкладчика), или оформленный и подписанный собственноручно Стороной (уполномоченным представителем Стороны) на бумажном носителе. При этом оформление Подтверждений на бумажных носителях с оригинальной подписью уполномоченного представителя соответствующей Стороны и оттиском печати соответствующей Стороны (при ее наличии) не производится, если соответствующие Подтверждения были переданы по каналу Системы «Клиент-банк»/Контур.Диадок.

Представитель Вкладчика (Представитель) – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Вкладчика, полномочия которого основаны на доверенности, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица, в том числе лицо, которому предоставлены полномочия по распоряжению Депозитным счетом с использованием системы «Клиент-банк». Образец Доверенности приведен в Приложении № 3 к настоящему Соглашению.

Рабочий день – день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и (или) нерабочим праздничным днем.

Расчетный счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте.

Сделка – договор о привлечении денежных средств в Депозит, заключаемый в рамках Соглашения посредством обмена Сторонами Подтверждениями, по которому Вкладчик размещает Депозит, а Банк обязуется возвратить его и выплатить проценты за пользование Депозитом в порядке, предусмотренном Договором депозита, на условиях, согласованных Сторонами в Подтверждении. Форма Подтверждения приведена в Приложении № 2 к настоящему Соглашению.

Система «Клиент-банк» – программно-технический комплекс, предназначенный для дистанционного оказания Банком Вкладчику информационных услуг и совершения Вкладчиком операций по своим счетам, открытым в Банке, включающий в себя программные средства для обеспечения защищенного электронного документооборота между Банком и Вкладчиком.

Соглашение – настоящее Генеральное соглашение о порядке проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в ООО КБ «ГТ банк».

Стороны – в рамках настоящего Соглашения - Банк и Вкладчик.

Уполномоченное(ые) лицо(а) – означает в отношении любой Стороны любое лицо, которое должным образом уполномочено уставом (учредительными документами) или

доверенностью вести переговоры, заключать Соглашения/Сделки, подписывать Подтверждения от имени данной Стороны в соответствии с настоящим Соглашением.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме, заверенный электронной подписью, подготовленный с помощью программного обеспечения системы «Клиент-банк».

Электронная подпись (ЭП) – данный термин применяется в настоящем Соглашении в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», вид ЭП определяется Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

2. Предмет Соглашения

2.1. Настоящее Соглашение, Заявление о присоединении к Генеральному соглашению о порядке проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в ООО КБ «ГТ банк» (далее - Заявление о присоединении к Соглашению), оформленное по форме Приложения № 1 к настоящему Соглашению, Условия банковских вкладов (депозитов) (далее - Условия депозитов), опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gaztransbank.ru, и Подтверждение, оформленное по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению, содержащее существенные условия по размещению Депозита (далее - Подтверждение) в совокупности являются заключенным между Вкладчиком и Банком Договором депозита.

2.2. Заключение Договора депозита между Банком и Вкладчиком осуществляется путем присоединения Вкладчика к настоящему Соглашению на условиях, предусмотренных статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем акцепта условий Соглашения без каких-либо изменений и оговорок, в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящим Соглашением.

2.3. Присоединение к Соглашению производится одним из перечисленных способов:

2.3.1. Путем передачи Вкладчиком (Представителем Вкладчика) в Банк на бумажном носителе:

- документов, необходимых для заключения Договора депозита и проведения Идентификации Вкладчика и его Представителей, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;

- двух оригинальных экземпляров Заявления о присоединении к Соглашению, надлежаще оформленного и подписанного Вкладчиком (Представителем Вкладчика) и заверенного оттиском печати Вкладчика (при наличии).

2.3.2. Путем передачи Вкладчиком Заявления о присоединении к Соглашению, подписанного Вкладчиком (Представителем Вкладчика) с использованием системы «Клиент-банк» или Контур.Диадок в виде сообщения, подписанного электронной подписью.

Передача Заявления о присоединении к Соглашению посредством Системы «Клиент-банк» или Контур.Диадок допускается только при условии наличия в Банке документов, необходимых для заключения Депозита и проведения Идентификации Вкладчика и его Представителей, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка. В случае отсутствия необходимых документов или внесения в них изменений Банк вправе отказать в приеме Заявления о присоединении к Соглашению, направленному посредством Системы «Клиент-банк» или Контур.Диадок.

2.4. Датой присоединения Вкладчика к Соглашению считается дата акцепта Банком Заявления о присоединении к Соглашению. Заявление о присоединении к Соглашению с

отметкой о принятии Банком, является единственным документом, подтверждающим факт присоединения Вкладчика к Соглашению.

Акцепт Заявления о присоединении к Соглашению производится одним из перечисленных способов, соответствующим способу, которым Заявление о присоединении к Соглашению было передано Вкладчиком в Банк:

2.4.1. Банк в двух экземплярах Заявления о присоединении к Соглашению заполняет содержащиеся в них разделы о его принятии с проставлением подписи уполномоченного сотрудника Банка, при этом момент выполнения указанных действий будет считаться моментом заключения Соглашения. Второй экземпляр Заявления о присоединении к Соглашению с отметкой о принятии Банком передается Вкладчику путем вручения его Вкладчику или Представителю Вкладчика.

2.4.2. Банк в Заявлении о присоединении к Соглашению, полученном посредством Системы «Клиент-банк» или Контур.Диалог заполняет содержащиеся в нем разделы о его принятии с проставлением подписи уполномоченного сотрудника Банка, при этом момент выполнения указанных действий будет считаться моментом заключения Соглашения.

Сканированная копия Заявления о присоединении к Соглашению с отметкой о принятии Банком направляется Вкладчику посредством Системы «Клиент-банк» или Контур.Диалог.

2.5. Вкладчик подтверждает факт ознакомления с настоящей редакцией Соглашения и выражает свое согласие с ее условиями путем подписания и передачи в Банк Заявления о присоединении к Соглашению.

2.6. Стороны признают, что Соглашение может быть изменено Банком в одностороннем порядке в соответствии с п. 1 ст. 450 «Основания изменения и расторжения договора» Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.7. Банк уведомляет Вкладчика об изменениях Соглашения путем размещения измененной редакции Соглашения на официальном сайте Банка не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до даты вступления в силу новой редакции Соглашения. Соглашение публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.gaztransbank.ru.

2.8. Настоящее Соглашение не является публичной офертой, Банк вправе отказать любому лицу в приеме и регистрации Заявления о присоединении к Соглашению без объяснения причин.

2.9. Банк не вправе открывать Депозитные счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. Порядок заключения сделок

3.1. Вкладчик вносит, а Банк принимает в Депозит денежные средства и обязуется возвратить сумму Депозита и выплатить проценты, начисленные на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением и Подтверждением, оформленным Сторонами при размещении Депозита.

3.2. Перед размещением Депозита Стороны согласовывают следующие существенные условия:

- вид Депозита;
- валюта Депозита;
- сумма Депозита;
- процентная ставка по Депозиту (в процентах годовых);
- порядок (периодичность) уплаты процентов по Депозиту;
- дата размещения Депозита;
- дата возврата Депозита (срок Депозита (в днях));
- реквизиты Вкладчика для возврата суммы Депозита и начисленных процентов;

Для отдельных видов Депозитов существенными условиями являются возможность и условия:

- пополнения Депозита;
- частичного досрочного снятия Депозита;
- полного досрочного снятия Депозита;
- ежемесячной капитализации процентов.

3.3. Существенные условия согласовываются Сторонами по телефону или путем обмена электронными сообщениями по системе Клиент-банк/Контур.Диадок, или непосредственной встречи представителей Вкладчика и Банка. По итогам согласования существенных условий размещения Депозита уполномоченное лицо Вкладчика предоставляет в Банк Подтверждение, составленное по форме Приложения № 2 к настоящему Соглашению.

3.4. Подтверждение направляется Вкладчиком в Банк одним из следующих способов:

- на бумажном носителе в 2-х экземплярах, подписанное Вкладчиком (представителем Вкладчика) и заверенное печатью (при наличии);
- с использованием системы «Клиент-банк»/Контур.Диадок в виде сообщения, подписанного электронной подписью, содержащего текст Подтверждения.

Подтверждение направляется в день размещения депозита не позднее 16 часов 00 минут (в пятницу и предпраздничные в Российской Федерации дни – не позднее 15 часов 30 минут) местного времени.

3.5. Полученное от Вкладчика Подтверждение, содержащее ранее согласованные Сторонами существенные условия размещения Депозита, подписывается уполномоченным лицом Банка и направляется Вкладчику одним из способов, указанных в п. 3.4 настоящего Соглашения, в день размещения Депозита.

3.6. При наличии расхождений в существенных условиях, указанных в Подтверждении, условиям, согласованным Сторонами в порядке, определенном п. 3.3 настоящего Соглашения, Банк по телефону или с использованием системы «Клиент-банк»/Контур.Диадок уведомляет Вкладчика о невозможности размещения Депозита. В этом случае для размещения Депозита Вкладчик вправе направить в Банк новое Подтверждение.

3.7. Депозит считается размещенным с момента зачисления средств в сумме, указанной в Подтверждении на Депозитный счет при условии подписания Подтверждения обеими Сторонами, в т.ч. с использованием Системы «Клиент-банк» или Контур.Диадок. При отсутствии подписанного Подтверждения проценты на денежные средства, поступившие от Вкладчика, не начисляются и не выплачиваются, денежные средства возвращаются Вкладчику по реквизитам, указанным в Подтверждении при заключении Сделки.

3.8. Подтверждения могут подписываться Уполномоченным лицом Вкладчика в соответствии с выданной ему Доверенностью, оформленной по форме Приложения № 3 к Соглашению. При досрочном прекращении полномочий лица, действующего на основании Доверенности, или истечения срока выданной Доверенности Вкладчик обязуется предоставить на Уполномоченное лицо новую доверенность. Подтверждения, подписанные Уполномоченными лицами до замены доверенностей, признаются Сторонами действительными.

3.9. Все Подтверждения являются неотъемлемой частью Договора депозита.

3.10. Зачисление денежных средств на Депозитный счет, поступивших на имя Вкладчика от третьих лиц, в рамках Соглашения не допускается.

3.11. В случае если в условиях Подтверждения, согласованного Сторонами, предусмотрено пополнение Депозита Вкладчиком, Вкладчик вправе пополнить Депозит путем перевода денежных средств на Депозитный счет.

4. Порядок начисления и выплаты процентов

4.1. Проценты на сумму Депозита начисляются в валюте Депозита за фактическое количество дней, на которое денежные средства размещены в Депозит, с даты, следующей за датой зачисления денежных средств на депозитный счет, по дате возврата денежных средств с Депозитного счета включительно. При начислении суммы процентов в расчет принимается

действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются на остаток денежных средств, учитываемых на депозитном счете на начало каждого дня.

4.2. Проценты на сумму Депозита, увеличенную за счет дополнительного взноса, начисляются со дня, следующего за днем его пополнения, по дате возврата Депозита включительно, по ставке, установленной для соответствующего Депозита на дату размещения или на индивидуальных условиях в случае их согласования Банком.

4.3. Порядок выплаты процентов по Депозиту определяется в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита. Выплата процентов осуществляется Банком в соответствии с платежными инструкциями Вкладчика, указанными в Подтверждении.

4.4. Выплата процентов производится:

- в последний день срока Депозита за фактическое количество дней хранения Депозита вместе с суммой Депозита, в случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрена выплата процентов в конце срока;

- в течение срока Депозита ежемесячно в последний рабочий день месяца, случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрена выплата процентов ежемесячно. В случае если последний Рабочий день календарного месяца не является последним календарным днем этого месяца, то проценты выплачиваются в последний Рабочий день месяца за период по последний календарный день месяца включительно.

4.5. В случае если в условиях Подтверждения, согласованного Сторонами, предусмотрена ежемесячная капитализация процентов, то причисление процентов к сумме Депозита производится Банком ежемесячно в последний рабочий день месяца за фактическое количество дней нахождения денежных средств на депозитном счете и в конце срока Депозита. Проценты присоединяются к сумме Депозита, увеличивая ее, и выплачиваются Вкладчику вместе с Депозитом в день окончания срока Депозита.

5. Порядок пролонгации и погашения Депозита

5.1. Депозит подлежит возврату в последний день срока Депозита.

5.2. Днем возврата Депозита считается день списания суммы Депозита с Депозитного счета Вкладчика. Остаток денежных средств с Депозитного счета перечисляется в соответствии с платежными инструкциями Вкладчика, указанными в Подтверждении.

5.3. Если последний день срока Депозита приходится на нерабочий день, то последним днем срока Депозита принимается ближайший следующий за ним рабочий день.

5.4. Автопродлонгация Депозита не предусмотрена, если иное не предусмотрено Подтверждением и Условиями депозитов, а также соглашением Сторон.

Вкладчик вправе продлить срок размещения Депозита (продлонгация) на условиях, предусмотренных Условиями депозитов, действующими в Банке на дату окончания Депозита. В целях продления срока размещения Депозита Вкладчик подает в Банк заявление, составленное по форме Приложения № 5 к настоящему Соглашению, подписанное Вкладчиком (далее – Заявление о продлонгации). Полученное от Вкладчика Заявление о продлонгации, содержащее согласованные Сторонами существенные условия продлонгации Депозита, подписывается уполномоченным лицом Банка и направляется Вкладчику одним из способов, указанных в п. 3.4. настоящего Соглашения, в день продлонгации Депозита.

6. Условия досрочного возврата Депозита

6.1. Досрочный возврат / частичное досрочное изъятие Депозита на основании письменного Заявления о досрочном полном / частичном возврате Депозита (форма заявления – Приложение № 4 к настоящему Соглашению) возможно только в случае, если данное право

прямо предусмотрено для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов и Подтверждением.

6.2 Направление в Банк Заявления о досрочном полном / частичном возврате Депозита осуществляется в порядке, установленном п. 3.4.

6.3. Если Условиями Депозитов досрочный возврат / частичное досрочное изъятие предусмотрено только с согласия Банка, в таком случае согласием признается осуществление Банком досрочного возврата Депозита.

6.4. Срок направления в Банк Заявления о досрочном полном / частичном возврате Депозита определяется в соответствии с Условиями депозитов.

6.5. При досрочном возврате Депозита проценты на сумму Депозита / сумму частичного досрочного изъятия Депозита начисляются и выплачиваются в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита.

6.6. При досрочном возврате Депозита с ежемесячной выплатой процентов разница между суммой выплаченных процентов в соответствии со ставкой, установленной в Подтверждении, и суммой процентов, начисляемых в соответствии с Условиями депозитов при досрочном расторжении Депозита, удерживается из суммы Депозита, если иное не предусмотрено Подтверждением.

6.7. В случае предъявления к Депозитному счету Вкладчика требования о беспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Депозит считается расторгнутым досрочно, если Вкладчик не произведет пополнение Депозита на сумму произведенного беспорного списания до достижения суммы, установленной Подтверждением, в течение рабочего дня, в который произведено списание.

Оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на Расчетный счет Вкладчика не позднее следующего Рабочего дня, за днем обращения взыскания. Проценты по Депозиту начисляются и выплачиваются за период нахождения денежных средств на Депозитном счете по ставке, предусмотренной для досрочного возврата Депозита, в соответствии с Условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита. В случае, если Условиями депозитов для данного вида Депозита не предусмотрены условия досрочного возврата, проценты начисляются по ставке 0,1 % годовых.

При поступлении денежных средств на Депозит в сумме произведенного беспорного списания в рабочий день, когда произведено списание, Договор депозита продолжает действовать на условиях, установленных Договором депозита.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Вкладчик вправе:

7.1.1. Осуществлять пополнение Депозита в соответствии с условиями Подтверждения и / или Условиями депозитных продуктов.

7.1.2. Осуществлять частичное досрочное снятие суммы Депозита в соответствии с условиями Подтверждения и / или Условиями депозитов в порядке, установленном разделом 6 настоящего Соглашения.

7.1.3. Досрочно изъять Депозит на условиях, предусмотренных для соответствующего вида Депозита, в соответствии с Условиями депозитов в порядке, установленном разделом 6 настоящего Соглашения.

7.1.4. Изменить Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов, указанные при заключении Сделки в Подтверждении, направив в Банк уведомление (далее – Уведомление) в свободной форме не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты возврата Депозита и/или выплаты начисленных процентов в соответствии с Условиями депозитов для конкретного вида Депозита. Уведомление должно быть подписано собственноручной или Электронной подписью Уполномоченного лица Вкладчика и скреплено печатью Вкладчика (при наличии печати) (только в отношении письменного документа на бумажном носителе).

7.1.5. В случае заключения между Вкладчиком и Банком Договора ДБО, проводить операции по Депозитному счету в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением и Договором ДБО.

7.2. Банк вправе:

7.2.1. Изменять и дополнять перечень документов, необходимых для открытия Депозита в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.2.2. Возвратить денежные средства Вкладчику не позднее дня, следующего за днем их поступления на Депозитный счет/Корреспондентский счет Банка в случае несоблюдения Вкладчиком порядка пополнения суммы Депозита, определенного Условиями депозитов, а также если для данного вида Депозита Условиями депозитов не предусмотрена возможность пополнения.

7.2.3 Отказать Вкладчику в досрочном возврате Депозита, в случае если для конкретного вида Депозита в соответствии с Условиями депозитов предусмотрен досрочный возврат Депозита с согласия Банка.

7.2.4. Отказать Вкладчику в досрочном частичном возврате суммы Депозита в случае несоблюдения Вкладчиком условий досрочного частичного изъятия Депозита, определенного Условиями депозитов, а также если для данного вида Депозита Условиями депозитов не предусмотрена возможность досрочного частичного изъятия.

7.2.5. Отказать Вкладчику в приеме от него заявлений в случае подписания заявлений лицами с истекшим сроком полномочий, начиная с даты, следующей за указанной в доверенности или карточке с образцами подписей и оттиска печати датой истечения срока полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами.

7.2.6. Полностью или частично приостановить операции Вкладчика, а также отказать в совершении операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Уведомление об отказе в совершении операции направляется Вкладчику в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения любым доступным способом, в том числе с использованием одного из перечисленных ниже способов связи: по системам дистанционного банковского обслуживания; в виде SMS-сообщения на номер телефона, указанный в качестве контактного; вручением лично Вкладчику при явке в подразделение Банка по месту открытия счета по вкладу (депозиту) Вкладчика.

7.2.7. Запрашивать и получать от Вкладчика уведомление, указанное в п. 7.3 настоящего Соглашения, в случае перевода суммы Депозита и/или начисленных процентов по Депозиту на счет Вкладчика, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, и, если ранее уведомление не предоставлялось в Банк, и/или реквизиты счета не соответствуют реквизитам, указанным в уведомлении, ранее предоставленном в Банк.

7.2.8. В случае предъявления к счету Вкладчика требований о бесспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством РФ Банк вправе расторгнуть настоящее Соглашение до окончания срока, указанного в Подтверждении, вернув Вкладчику сумму Депозита за вычетом сумм бесспорного списания и начисленные проценты из расчета 0,1 % годовых.

7.2.9. В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Вкладчика предоставления информации и документов, необходимых Банку для соблюдения им требований:

- законодательства Российской Федерации о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и

признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

- Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- Налогового кодекса Российской Федерации (п. 5 ст. 142.4 НК РФ).

7.2.10. В одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств по настоящему Соглашению, осуществить приостановку операций, расторгнуть настоящее Соглашение в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением и действующим законодательством РФ, в том числе:

- при наличии сведений на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) о ликвидации Вкладчика или об исключении из ЕГРЮЛ Вкладчика по решению регистрирующего органа, Банк настоящее Соглашение считает прекращенными в связи с отсутствием стороны по договору (статьи 407, 419 Гражданского кодекса Российской Федерации) и незамедлительно прекращает операции по счетам такого Вкладчика;

- расторгнуть настоящее Соглашение в случаях, предусмотренных договором и настоящим Соглашением.

7.2.11. Отказать в размещении Депозита в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.12. Отказать в заключении Сделки в случаях, установленных требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в случае не предоставления Банку документов/сведений о Вкладчике, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, в целях идентификации/обновления (актуализации) сведений о Вкладчике.

7.2.13. Запрашивать у Вкладчика документы, сведения, определяемые Банком в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Банка России.

7.2.14. Запрашивать у Вкладчика подтверждение в письменной форме об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях, которые ранее были представлены Вкладчиком в Банк в целях идентификации.

7.3. Вкладчик обязан:

7.3.1. Предоставить в Банк до размещения Депозита документы, необходимые для открытия Депозитного счета, перечень которых определяется правилами Банка, в т.ч.:

- для проведения Идентификации (обновления сведений, полученных в результате Идентификации) Вкладчика, его Представителей, Бенефициарных владельцев;

- для определения принадлежности к категории лиц, являющихся иностранными налогоплательщиками;

- для проверки полномочий Представителя, подписавшего Заявление о присоединении к Соглашению от имени Вкладчика.

7.3.2. Перечислить денежные средства на Депозитный счет в срок, установленный в Подтверждении. При не поступлении в указанный срок денежных средств / поступления денежных средств не в полном объеме / поступлении денежных средств от третьих лиц Депозит считается неразмещенным, и денежные средства возвращаются на счет отправителя не позднее дня, следующего за днем их поступления. При этом проценты за время нахождения средств в Банке не начисляются и не выплачиваются.

7.3.3. Предоставить в Банк уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, предусмотренное пп. 7 п. 4 ст. 23 Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», в случае перевода суммы Депозита и/или начисленных процентов по Депозиту на счет Вкладчика, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, и если ранее уведомление не предоставлялось в Банк, и/или реквизиты счета не соответствуют реквизитам, указанным в уведомлении, ранее предоставленном в Банк;

7.3.4. Не уступать третьим лицам право требования денежных средств, размещенных в Депозит.

7.3.5. Информировать Банк в случае изменения сведений, подлежащих установлению в целях заключения и исполнения Соглашения/Сделок, в том числе в целях идентификации Вкладчика, а также (при наличии): его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, предоставлять в Банк необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), и/или сведения, подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их утверждения, выдачи или регистрации. Уведомлять Банк в письменной форме в течение 2 (двух) рабочих дней со дня изменения места нахождения (юридического адреса), адреса для корреспонденции, номеров телефонов, факса, адресов электронной почты и т.п., о приеме (избрании/назначении) и увольнении уполномоченных лиц.

Дополнительно предоставлять по требованию Банка иные документы и сведения, связанные с исполнением требований законодательства, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Банк не несет ответственности за возможный ущерб, причиненный Вкладчику вследствие невыполнения Вкладчиком данной обязанности.

7.3.6. Предоставлять по требованию Банка достоверные сведения, документы действительные на дату предоставления, в срок, указанный в запросе, в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе:

- представлять Банку информацию и документы, необходимые для идентификации Вкладчика, его представителя, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя;
- по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Вкладчике, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

Документы и сведения, на основании которых осуществляется идентификация Вкладчика, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления (получения).

7.4. Банк обязан:

7.4.1. Обеспечить размещение на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.gaztransbank.ru актуальной, полной, достоверной версии настоящего Соглашения, информации о реквизитах, корреспондентском счете Банка.

7.4.2. Возвратить Депозит и выплатить проценты, начисленные в соответствии с Условиями депозитов для конкретного вида Депозита, в день окончания срока Депозита на счет Вкладчика по Платежным инструкциям, указанным в Подтверждении. В случае если Условиями депозитов для конкретного вида Депозита предусмотрен досрочный возврат Депозита - вернуть денежные средства Вкладчику и выплатить проценты в соответствии с Условиями депозитов не позднее Даты возврата Депозита, указанной в Заявлении о досрочном возврате Депозита Вкладчика, по Платежным инструкциям, указанным в Подтверждении/Заявлении о досрочном возврате.

7.4.3. При досрочном истребовании Депозита вернуть денежные средства Вкладчику и выплатить проценты в соответствии с порядком, определенным разделом 6 настоящего Соглашения не позднее даты возврата, указанного в Заявлении Вкладчика, по реквизитам, указанным в Подтверждении.

7.4.4. Отказать в перечислении суммы Депозита и начисленных процентов на счет третьего лица, указанный Вкладчиком.

7.4.5. Отказать в осуществлении перевода суммы Депозита и/или начисленных процентов по Депозиту на счет Вкладчика, открытый в банке за пределами территории Российской Федерации, в случае непредставления Вкладчиком уведомления, указанного в пп. 7.3.3 настоящего Соглашения.

7.4.6. Соблюдать тайну банковского вклада (депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8. Ответственность Сторон

8.1. Банк гарантирует возврат суммы Депозита и уплату начисленных на нее процентов всем своим имуществом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание в счет погашения задолженности Банка перед Вкладчиком.

8.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору депозита стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п.п. 7.4.2 и 7.4.3 настоящего Соглашения, Банк уплачивает Вкладчику пени из расчета 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа.

8.3. Стороны принимают на себя ответственность за действия лиц, ведущих переговоры по телефону, а также имеющих доступ к Системе «Клиент-банк»/Контур.Диалог.

8.4. Разногласия, возникшие в процессе исполнения условий Договора депозита, а также неисполнение обязательств по Договору депозита подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде.

8.5. Банк не несет ответственность перед Вкладчиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в рамках настоящего Соглашения в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору депозита, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в т.ч. стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

8.7. Банк освобождается от ответственности перед Вкладчиком за любые последствия, которые могут возникнуть по причине непредоставления или несвоевременного предоставления Вкладчиком в Банк документов и сведений, предусмотренных настоящим Соглашением.

9. Срок действия Соглашения

9.1. Срок действия настоящего Соглашения - бессрочно.

9.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть настоящее Соглашение при условии, что на дату расторжения Соглашения сроки действия всех Сделок Вкладчика, заключенных в рамках настоящего Соглашения, истекли, направив другой Стороне письменное уведомление не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения.

10. Прочие условия

10.1. Любое сообщение, уведомление, заявление Вкладчика в связи с настоящим Соглашением должно быть составлено в письменной форме за подписью руководителя Вкладчика с приложением оттиска печати.

10.2. Все изменения и дополнения, связанные с настоящим Соглашением, оформляются в письменном виде и подписываются уполномоченными представителями Сторон.

10.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим Соглашением Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

10.4. Денежные средства Вкладчика, находящиеся на депозитном счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ).

10.5. Вкладчик - юридическое лицо, подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Вкладчика документах, на осуществление Банком сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи, блокирования, удаления, уничтожения, обезличивания в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (с использованием средств автоматизации или без использования таких средств), а так же на трансграничную передачу персональных данных, указанных в документах и полученных в течение срока действия Договора депозита, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Обработка персональных данных осуществляется Банком в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия Соглашения, если иной срок не определен установленными действующим законодательством Российской Федерации, сроками хранения документов, содержащих в том числе, персональные данные субъектов персональных данных.

Приложение № 1

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ¹

1. СВЕДЕНИЯ О ВКЛАДЧИКЕ

Наименование заявителя (далее – Вкладчик):

(Для ЮЛ - указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами; Для ИП – статус, ФИО)

Адрес местонахождения (юридический адрес):

(указывается в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ/ЕГРИП/паспортом Вкладчика)

Почтовый адрес: _____

Контактный телефон Вкладчика: _____

Адрес электронной почты Вкладчика (e-mail):

[illegible]

Вкладчик является по законодательству Российской Федерации резидентом ☐ нерезидентом ☐

ИНН (КИО) / КПП

2. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ И ПРИСОЕДИНЕНИЕ ВКЛАДЧИКА

1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Вкладчик присоединяется к Соглашению.

2. Настоящим Вкладчик подтверждает, что:

- настоящее Заявление о присоединении к Соглашению является документом, подтверждающим факт присоединения к Соглашению.
- ознакомился с Соглашением (и приложениями к нему) и Условиями, включающими в себя ставки, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- не возражает против права Банка в одностороннем порядке вносить изменения в Соглашение, Условия и Тарифы, уведомив письменно Вкладчика не менее чем за 15 календарных дней
- понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Соглашения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3. Вкладчик предупрежден, что Банк имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации.

4. Вкладчик подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении, документах, предоставленных для заключения генерального Соглашения.

5. Вкладчик подтверждает, что им получены письменные согласия физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Вкладчика документах, на осуществление Банком обработки (сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи, блокирования, удаления, уничтожения, обезличивания в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (с использованием средств автоматизации или без использования таких

¹ В случае передачи Заявления о присоединении к Соглашению в Банк на бумажном носителе, если сведения не вмещаются на одном листе, Заявление о присоединении может быть оформлено на обеих сторонах одного листа или на нескольких листах. В случае оформления на нескольких листах, листы Заявления о присоединении нумеруются, сшиваются, после чего на оборотной стороне последнего листа Заявления о присоединении к Соглашению проставляются печать Вкладчика, и рукописная подпись лица, подписавшего Заявление о присоединении к Соглашению, с указанием количества пронумерованных и сшитых листов Заявления о присоединении к Соглашению.

Приложение № 2

к Генеральному соглашению о порядке проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в ООО КБ «ГТ банк»

Подтверждение⁴ № ____ от « ____ » _____ 20__ года

Настоящее Подтверждение направлено в соответствии с Заявлением о присоединении к Соглашению № _____ от « ____ » _____ 20__ года и является неотъемлемой частью Соглашения.

1.	Наименование Вкладчика		
2.	Вид депозита	Без неснижаемого остатка ☐	С неснижаемым остатком ☐
3.	Валюта депозита	Рубли РФ	
4.	Сумма депозита (цифрами и прописью)		
5.	Сумма неснижаемого остатка (определяется Вкладчиком, в случае если Условиями по Депозиту предусмотрено его определение)		
6.	Процентная ставка (в процентах годовых)		
7.	Пополнение Депозита	<u>Допускается</u> / Не допускается	
8.	Частичное досрочное снятие	<u>Допускается</u> / Не допускается	
9.	Досрочное изъятие	<u>Допускается</u> ⁵ / Не допускается	
10.	Порядок (периодичность) уплаты процентов	<u>В конце срока</u> / Ежемесячно	
11.	Дата размещения Депозита		
12.	Срок депозита (в днях) (Указывается количество дней цифрами)		
13.	Депозитный счет (заполняется Банком) Сообщение налоговому органу об открытии (закрытии) счета сформировано в электронном виде по форматам, установленным ФНС России. Хранение электронного архива указанной информации осуществляется в автоматизированной системе Банка, а также в Программно-технологическом комплексе по подготовке и сбору данных.		
14.	Порядок зачисления денежных средств на Депозитный счет (заполняется Вкладчиком - выбрать нужное)	☐ настоящим даю Банку распоряжение о перечислении	

⁴ В случае передачи Подтверждения в Банк на бумажном носителе, если сведения не вмещаются на одном листе, Подтверждение может быть оформлено на обеих сторонах одного листа или на нескольких листах. В случае оформления на нескольких листах, листы Подтверждения нумеруются, сшиваются, после чего на оборотной стороне последнего листа Подтверждения проставляются печать Вкладчика, и собственноручная подпись лица, подписавшего Подтверждение, с указанием количества пронумерованных и сшитых листов Подтверждения.

⁵ При досрочном расторжении Договора сумма депозита и проценты должны быть возвращены Вкладчику в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты предъявления требования Вкладчиком. Основанием для досрочного возврата Депозита является письменное заявление Вкладчика.

		денежных средств на Депозитный счет со счета, открытого в Банке: в сумме, указанной в настоящем Подтверждении. ☐ средства перечисляются Вкладчиком самостоятельно.
15.	Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов (заполняются Вкладчиком)	☐ настоящим прошу Банк осуществить возврат суммы Депозита и/или начисленных процентов по следующим реквизитам (указываются банковские реквизиты):

Подпись Вкладчика (Уполномоченного лица Вкладчика):			
М.П. Вкладчика	(подпись)	(ФИО)	(дата)

Уполномоченное лицо Банка			
М.П.	(подпись)	(ФИО)	(дата)

Приложение № 3

к Генеральному соглашению о порядке проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в ООО КБ «ГТ банк»

ДОВЕРЕННОСТЬ⁶

Г. _____

« ____ » _____ 20__ года

Настоящей доверенностью _____
(наименование Стороны Генерального соглашения (Вкладчик))

в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании _____,
(Устава, Доверенности)

уполномочивает _____ от имени _____
(должность, Ф.И.О. сотрудника)

_____ вести переговоры и заключать сделки по размещению
(наименование Стороны Генерального соглашения) денежных средств в депозит в соответствии с Генеральным соглашением о порядке проведения депозитных операций № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Настоящая Доверенность действительна в течение года со дня ее совершения.

Подпись уполномоченного _____ удостоверяю.
(подпись) (Ф.И.О.)

Руководитель _____
(лицо, действующее на основании Устава) (подпись) (Ф.И.О.)

М. П.

⁶ Доверенность оформляется на бланке организации на каждого уполномоченного сотрудника.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о досрочном полном / частичном возврате Депозита

(сумма цифрами и прописью, валюта).

20

Приложение № 5

к Генеральному соглашению о порядке проведения депозитных операций юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в ООО КБ «ГТ банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
о пролонгации Депозита

Вкладчик _____,
(Для ЮЛ - указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами; Для ИП – статус, ФИО и паспортные данные)

просит ООО КБ «ГТ банк» в рамках Соглашения, заключенного на основании Заявления о присоединении к Соглашению, пролонгировать Депозит, размещенный в соответствии с Подтверждением № ____ от «____» _____ 20__ г., на следующих условиях:

1.	Вид депозита	
2.	Валюта депозита	Рубли РФ/ Доллары США / Евро
3.	Сумма депозита (цифрами и прописью)	
4.	Сумма неснижаемого остатка (определяется Вкладчиком, в случае если Условиями по Депозиту предусмотрено его определение)	
5.	Процентная ставка (в процентах годовых)	
6.	Пополнение Депозита	Допускается/ Не допускается
7.	Частичное досрочное снятие	Допускается/ Не допускается
8.	Досрочное изъятие	Допускается/ Не допускается
9.	Порядок (периодичность) уплаты процентов	В конце срока/ Ежемесячно
10.	Дата размещения Депозита	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
11.	Срок депозита (в днях)	Количество дней (цифрами и прописью).
12.	Платежные инструкции для возврата Депозита и начисленных процентов (заполняются Вкладчиком)	☐ настоящим прошу Банк осуществить возврат суммы Депозита и/или начисленных процентов по следующим реквизитам (указываются банковские реквизиты): _____ _____

Настоящим Вкладчик подтверждает, что ознакомлен с Соглашением (и приложениями к нему), включая порядок пролонгации Депозита, а также с Условиями привлечения депозитов и с Тарифами, действующими на момент пролонгации и размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: www.gaztransbank.ru

Подпись Вкладчика (Уполномоченного лица Вкладчика):			
М.П. Вкладчика	_____ (подпись)	_____ (ФИО)	_____ (дата)

Уполномоченное лицо Банка			
М.П.	_____ (подпись)	_____ (ФИО)	_____ (дата)