

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР СРОЧНОГО ДЕПОЗИТА №

г. Минск

_____ (дата)

Национальный банк Республики Беларусь, в дальнейшем именуемый "Национальный банк", в лице

_____,
(должность, фамилия, инициалы)

действующего на основании _____, с одной стороны
(наименование документа, дата, номер)

и

(наименование банка)

в дальнейшем именуемый "Банк", в лице

_____,
(должность, фамилия, инициалы)

действующего на основании _____,
(наименование документа, дата, номер)

с другой стороны (далее – Стороны) заключили настоящий Договор о нижеследующем.

Предмет Договора

1. Национальный банк в течение срока действия настоящего Договора принимает от Банка денежные средства в белорусских рублях (далее – денежные средства) в срочные депозиты (далее – депозит) и обязуется вернуть их Банку, а также выплатить начисленные по депозитам проценты на условиях и в порядке, определенных Инструкцией о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 июля 2012 г. № 377, Техническими условиями формирования электронных документов и сообщений при проведении Национальным банком Республики Беларусь операций по привлечению денежных средств банков в депозиты, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 21 января 2013 г. № 42 (далее – Технические условия), и настоящим Договором.

Общие условия

2. Банк самостоятельно определяет сумму денежных средств, размещаемых в депозит, исходя из собственных возможностей с учетом условий приема денежных средств банков в депозиты по фиксированной процентной ставке, изложенных в соответствующем письме Национального банка, действующем на момент принятия денежных средств в депозит, или условий депозитного аукциона.

3. При приеме Национальным банком депозитов по фиксированной процентной ставке размер процентных ставок устанавливается в письме Национального банка об условиях приема денежных средств банков в депозиты по фиксированной процентной ставке.

При приеме Национальным банком депозитов по результатам депозитных аукционов размер процентных ставок устанавливается по результатам депозитного аукциона в протоколе об удовлетворении заявки банка на участие в депозитном аукционе.

4. Размер процентных ставок как при приеме депозитов по фиксированной процентной ставке, так и по результатам депозитного аукциона не подлежит изменению и действует до дня возврата Банку депозита.

5. Начисление процентов на сумму депозита производится со дня приема денежных средств в депозит по день, предшествующий дню возврата депозита включительно, исходя из фактического количества дней в году (365 или 366) и фактического количества дней в месяце.

6. Если день возврата депозита приходится на выходной или праздничный день, то днем возврата депозита является ближайший следующий за ним рабочий день. При этом проценты по депозиту выплачиваются исходя из процентной ставки, установленной по данному депозиту, и фактического количества календарных дней размещения депозита в Национальном банке.

7. Электронные документы и сообщения, используемые при проведении депозитных операций, оформляются в соответствии с Техническими условиями.

8. Стороны признают юридическую силу платежного поручения и платежного ордера Банка на перечисление денежных средств в депозит, а также на перечисление денежных средств в задаток, оформленных в электронном виде и заверенных электронной цифровой подписью, используемой банками в автоматизированной системе межбанковских расчетов.

9. По решению Национального банка может быть временно приостановлено проведение любого вида депозитных операций с Банком без объяснения причин приостановления.

Обязанности Сторон

10. Стороны обязуются соблюдать условия, предусмотренные настоящим Договором, Инструкцией о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты, Техническими условиями и другими нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

11. Банк обязуется:

заполнять соответствующие поля электронного платежного документа на перевод денежных средств в соответствии с требованиями Технических условий;

перечислять в Национальный банк денежные средства в депозит по фиксированной процентной ставке на счет № _____, БИК 153005042;
(номер счета)

перечислять в Национальный банк денежные средства в качестве задатка для участия в депозитном аукционе на счет № _____,
(номер счета)

БИК 153005042;

перечислять в Национальный банк денежные средства в депозит по результатам депозитного аукциона в сумме и срок, установленные протоколом об удовлетворении заявки Банка на участие в депозитном аукционе и Инструкцией о порядке привлечения Национальным банком Республики Беларусь денежных средств банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в депозиты, на счет № _____,
(номер счета)

БИК 153005042;

направлять Национальному банку сообщение МТ 998/125 "Информация о реквизитах платежа" в случае поступления от Национального банка сообщения МТ 998/025 "Запрос/уточнение реквизитов платежа";

направлять Национальному банку протокол об удовлетворении заявки банка на участие в депозитном аукционе, подписанный уполномоченными лицами Банка;

письменно уведомлять Национальный банк о планируемом изменении своих реквизитов, указанных в настоящем Договоре, не позднее чем за 3 рабочих дня до даты внесения соответствующих изменений.

12. Национальный банк обязуется:

обеспечить сохранность депозита и по истечении его срока вернуть Банку денежные средства и выплатить начисленные проценты в установленное Национальным банком время в следующем порядке:

по фиксированной процентной ставке на счет Банка № _____,
(номер счета)
БИК _____ для возврата депозита, № _____, БИК _____
(номер БИК) (номер счета) (номер БИК)

для возврата процентов по депозиту;

по результатам депозитного аукциона на счет Банка № _____, БИК _____ для возврата депозита, № _____
(номер счета) (номер БИК) (номер счета)
БИК _____ для возврата процентов по депозиту;
(номер БИК)

возвратить денежные средства (часть денежных средств), перечисленные Банком в Национальный банк в качестве задатка для участия в депозитном аукционе, в зависимости от неудовлетворения или частичного удовлетворения заявки Банка на счет Банка № _____, БИК _____;
(номер счета) (номер БИК)

соблюдать банковскую тайну о депозитных операциях, проводимых Национальным банком на основании настоящего Договора; направлять Банку сообщение МТ 998/025 "Запрос/уточнение реквизитов платежа", если в электронном платежном документе Банка содержатся некорректные или недостаточные для его надлежащего исполнения сведения;

направлять Банку протокол об удовлетворении заявки банка на участие в депозитном аукционе, подписанный уполномоченными лицами Национального банка;

письменно уведомлять Банк о планируемом изменении своих реквизитов, указанных в настоящем Договоре, не позднее чем за 3 рабочих дня до даты внесения соответствующих изменений.

Ответственность Сторон

13. При нарушении условий настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

14. В случае неразмещения или размещения не в полном объеме Банком денежных средств в депозит по результатам депозитного аукциона Банк утрачивает денежные средства, перечисленные им в качестве задатка для участия в депозитном аукционе. Данные средства

подлежат зачислению в доход Национального банка на следующий рабочий день после дня проведения депозитного аукциона.

В случае неразмещения или размещения не в полном объеме Банком денежных средств в депозит по результатам депозитного аукциона по причине сбоя в программно-технических комплексах Банка и (или) Национального банка, а также в иных случаях при отсутствии вины Банка зачисление задатка в доход Национального банка может не осуществляться при согласии Национального банка.

15. В случае несвоевременного возврата депозита Национальный банк уплачивает Банку пеню в размере двукратной ставки рефинансирования Национального банка, деленной на фактическое количество дней в году (365 или 366), от суммы невозвращенного депозита за каждый календарный день просрочки. Одновременно Национальный банк дополнительно начисляет и уплачивает Банку проценты на сумму депозита по процентной ставке, соответствующей данному депозиту, за фактическое количество календарных дней просрочки возврата депозита (начиная со дня, следующего за днем, установленным Национальному банку для возврата депозита и уплаты процентов, до дня фактического исполнения Национальным банком обязательств по депозитной операции включительно).

16. Уплата Национальным банком пени не освобождает его от исполнения обязательств по настоящему Договору.

17. Национальный банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Банку в результате наложения ареста на денежные средства, размещенные в депозит по настоящему Договору, произведенного в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Начисление и уплата процентов по арестованным денежным средствам после истечения срока депозита не производится.

Форс-мажор

18. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если таковое явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, а также в случаях отказа программно-технических комплексов, возникших после вступления настоящего Договора в силу.

19. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияния, такие как землетрясение, наводнение, пожар, другие стихийные бедствия, забастовки, военные действия, вступление в силу актов органов государственной власти или

управления, которые делают невозможным выполнение обязательств по настоящему Договору.

20. Стороны обязуются в течение 3 дней со дня наступления таких обстоятельств уведомить друг друга по любому возможному каналу связи о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, делающих невозможным выполнение обязательств по настоящему Договору.

21. По окончании действия обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны принять все возможные меры для устранения или уменьшения последствий, вызванных такими обстоятельствами.

Действие Договора

22. Настоящий Договор вступает в силу со второго рабочего дня, следующего за датой его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

23. Любые изменения и (или) дополнения в настоящий Договор вносятся путем подписания дополнительного соглашения к настоящему Договору, за исключением изменения адресов Сторон, о чем Стороны обязуются в письменной форме информировать друг друга.

24. Стороны вправе отказаться от исполнения настоящего Договора в одностороннем внесудебном порядке при условии исполнения всех обязательств по настоящему Договору и завершении взаиморасчетов. В этом случае Договор будет считаться расторгнутым по истечении 30 календарных дней со дня получения письменного уведомления от заинтересованной Стороны, если иной срок не будет указан в уведомлении.

25. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после их прекращения.

Порядок разрешения споров

26. Все споры и разногласия по настоящему Договору подлежат разрешению путем переговоров между Сторонами.

27. Неурегулированные Сторонами споры разрешаются экономическим судом в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

28. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

Заключительные положения

29. Настоящий Договор составлен на __ листах на русском языке в двух экземплярах, каждый из которых подписан обеими Сторонами, один из которых находится в Банке, другой – в Национальном банке.

Адреса и реквизиты Сторон:

Национальный банк

Наименование банка:

Юридический адрес:

Юридический адрес:

пр-т Независимости, 20

220008, г. Минск

Почтовый адрес:

Почтовый адрес:

пр-т Независимости, 20

220008, г. Минск

Главное управление монетарных операций

Управление реализации

монетарной политики

Банковские реквизиты:

Банковские реквизиты:

Межфилиальный счет

Корреспондентский счет

Национального банка

БИК

4600000420015 БИК 153005042

Номера телефонов, факсов:

Номера телефонов, факсов:

начальник управления реализации

монетарной политики 2153556

факс 2223906

управление бухгалтерского учета

банковских операций 328 59 11

Национальный банк:

Наименование банка:

Заместитель

Председателя Правления

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.