

# 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 генеральный договор срочного депозита (далее – 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 денежных средств в депозиты, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 июля 2012 г. № 377 (далее – Инструкция), Техническими условиями формирования электронных документов и сообщений при проведении Национальным банком операций по привлечению денежных средств 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

В течение времени, установленного Национальным банком для подачи заявок на участие в депозитном аукционе, Банк вправе отозвать свою заявку до момента перечисления задатка в Национальный банк.

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, 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 денежных средств в депозиты, на счет № \_\_\_\_\_,  
(номер счета)

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;

направить в Национальный банк список уполномоченных представителей Банка в качестве пользователей программно-технического комплекса для подписания электронных документов с использованием личного ключа электронной цифровой подписи не позднее дня вступления в силу настоящего Договора. В данном списке должны быть указаны фамилия, имя, отчество уполномоченного

представителя Банка, его телефон, должность и адрес электронной почты.

12. Национальный банк обязуется:

обеспечить сохранность депозита и по истечении его срока возратить 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)

возратить 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;

подписывать электронные документы по результатам депозитного аукциона с использованием личного ключа электронной цифровой подписи уполномоченного лица Национального банка;

направить в Банк список уполномоченных представителей Национального банка в качестве пользователей программно-технического комплекса для подписания электронных документов с использованием личного ключа электронной цифровой подписи не позднее дня вступления в силу настоящего Договора. В данном списке должны быть указаны фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Национального банка, его телефон, должность и адрес электронной почты.

## 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 сбоев 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 по ходатайству Банка 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.

## Обстоятельства непреодолимой силы

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. Обстоятельства непреодолимой силы должны быть подтверждены Белорусской торгово-промышленной палатой или компетентным государственным органом Республики Беларусь.

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, счетов и иных банковских реквизитов Сторон, указанных в настоящем Договоре, о чем Стороны обязуются в письменной форме информировать друг друга не позднее чем за 3 рабочих дня до даты внесения соответствующих изменений.

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 обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.

#### Порядок разрешения споров

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

Стороны пришли к соглашению, что в случае возникновения конфликтных ситуаций, связанных с обработкой электронных документов, Сторонами осуществляется проверка корректности электронной цифровой подписи и подлинности электронного документа в присутствии и под контролем представителя подразделения защиты информации Национального банка и (или) специалиста Банка, ответственного за обеспечение информационной безопасности.

27. Неурегулированные Сторонами споры разрешаются экономическим судом г. Минска 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:

Адрес:

пр-т Независимости, 20  
220008, г. Минск

Главное управление операций на  
финансовых рынках  
Управление регулирования

Адрес:

ликвидности

Банковские реквизиты:

Межфилиальный счет

Национального банка

Банковские реквизиты:

Корреспондентский счет

БИК

BY09NBRB46000004200150000000

БИК NBRBKY2X

Номера телефонов, факсов:

Номера телефонов, факсов:

начальник управления

регулирования ликвидности

215 35 56

факс 327 55 16

управление бухгалтерского учета

банковских операций 215 35 24

328 59 11

Национальный банк:

Наименование банка:

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

М.П.