

ДЕПОЗИТНЫЙ ДОГОВОР

г. Москва

« » _____ 20__ г.

Акционерное общество «Московский Коммерческий Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (ей) на основании _____, далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Определения

Депозит – вклад, размещенный на Счете на установленный Договором срок.

Безотзывный Депозит – Депозит, условия размещения которого в Банке таковы, что Клиент не может произвести его досрочное изъятие.

Отзывный Депозит – Депозит, условия размещения которого в Банке таковы, что Клиент может произвести его досрочное изъятие.

Счет – открытый Клиенту на основании Договора счет для учета Депозита.

Расчетный счет – расчетный в рублях или текущий валютный счет Клиента, открытый Банком Клиенту на основании договора банковского счета.

Срок – определенный в Договоре период времени, на который Депозит размещается на Счете Клиента.

Валюта – российские рубли, доллары США (usd), евро (eur).

Сумма – сумма Депозита.

Процентная ставка – уровень вознаграждения, выплачиваемый Банком Клиенту, и выраженный в процентах от Суммы, размещенной Клиентом в Депозит. Процентная ставка определяется в процентах годовых.

ДБО – технологии и процедуры, проводимые Клиентом и Банком с целью дистанционного банковского обслуживания на основании «Правил дистанционного банковского обслуживания АО «МОСКОМБАНК» для корпоративных клиентов».

2. Общие положения

2.1. Банк обязуется принять от Клиента Сумму в Депозит, вернуть Сумму Депозита и выплатить проценты на нее в порядке и на условиях, установленных Договором.

2.2. В случае приема денежных средств в Депозит Банк открывает Клиенту и учитывает полученные от Клиента денежные средства на Счете _____.

2.3. Существенные условия Договора (ненужный вариант зачеркивается):

◦ Целевое использование: нет/да

◦ Сумма Депозита: _____ (_____);

◦ Срок: _____ (_____) дней;

◦ Процентная ставка: _____ (% годовых);

◦ Выплата процентов: _____ (в конце срока, ежемесячно);

- Пополнение: _____ (допускается в сумме не менее _____/не допускается);
- Частичное востребование части Депозита: нет/да в сумме не более _____);
- Досрочное востребование Депозита: допускается/не допускается.

3. Права и обязанности Клиента и Банка

3.1. Банк обязуется:

- принять Депозит;
- выплатить Клиенту установленные Договором проценты;
- осуществлять операции по открытому Клиенту Счету с учетом правил и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации;
- вернуть Клиенту Сумму по окончании срока Депозита, а при его досрочном истребовании в сроки, указанные в разделе 10 Договора.

3.2. Банк вправе:

- при наличии каких-либо неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком в соответствии с п. 3.5 настоящего Договора списать в любое время со Счета или с Расчетного счета Клиента сумму задолженности. Проценты по Депозиту в этом случае начисляются и выплачиваются Банком в порядке, предусмотренном в разделе 12 настоящего Договора;
- не принимать от Клиента расчетные документы по Счету, проведение которых Банком приведет к уменьшению Суммы Депозита.

3.3. Клиент обязуется:

- предоставить Банку все сведения и документы, необходимые для заключения Договора;
- добросовестно выполнять свои обязательства по уплате налогов и иных обязательных платежей в случае, если такие обязательства предусмотрены законодательством Российской Федерации.

3.4. Клиент вправе:

- в случае истечения Срока Депозита или досрочного расторжения Договора дать Банку распоряжение на перечисление средств, находящихся на Счете, при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также оплаты комиссии Банка за указанное перечисление.

3.5. Подписывая настоящий Договор, Клиент предоставляет Банку право при наличии каких-либо неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком без дополнительного оформления каких-либо документов и без дополнительного согласия Клиента (в порядке заранее данного акцепта) самостоятельно списывать денежные средства со Счета и/или Расчетного счета Клиента.

3.5.1. Клиент без дополнительного оформления каких-либо документов предоставляет Банку право при отсутствии денежных средств на Счете и/или Расчетном счете в рублях без дополнительного согласия Клиента (в порядке заранее данного акцепта) самостоятельно конвертировать денежные средства с любых счетов Клиента, открытых в Банке, по курсу, установленному Банком на день списания, и направить вырученные средства на погашение задолженности Клиента перед Банком.

4. Процентные ставки

4.1. В период действия Договора Банк не может изменять в одностороннем порядке процентные ставки.

5. Сумма

5.1. Клиент обязан перечислить Сумму на Счет в срок, предусмотренный п. 7.1 настоящего Договора, в противном случае Договор расторгается, а Счет закрывается Банком в одностороннем порядке в день, следующий за указанным сроком.

5.2. Сумма может быть фиксированной на весь Срок. В этом случае Сумма будет равна Первоначальной сумме Депозита. Если Договором предусмотрены условия частичного пополнения и/или частичного изъятия Депозита, то Сумма Депозита может меняться.

5.2.1. Сумма не может изменяться более одного раза в день.

5.3. Сумма не может быть меньше указанных ниже минимальных сумм:

- 300 000 рублей для Депозита в российских рублях;
- 10 000 usd для Депозита в долларах США;
- 10 000 eur для Депозита в евро.

5.4. В случае если в результате каких-либо действий Клиента, исполнения взысканий государственных органов, наложенных на Счет или Расчетный счет, списания необходимых банковских комиссий или иных выплат, причитающихся Банку, Сумма Отзывного Депозита уменьшится, то такая ситуация рассматривается как полное досрочное изъятие, при этом проценты начисляются и выплачиваются в порядке, изложенном в разделе 10 настоящего Договора.

5.5. В случае если Договором предусматривается возможность производить частичное изъятие денежных средств, то такое изъятие может быть произведено в любой сумме, при условии соблюдения п. 5.3 настоящего Договора.

6. Срок

6.1. Срок Депозита исчисляется со дня внесения Суммы на Счет в количестве календарных дней, указанных в п. 2.3 настоящего Договора.

7. Внесение

7.1. Клиент вносит Депозит в Валюте и Сумме, оговоренной в Договоре, одновременно путем безналичного перечисления на Счет не позднее 3 (Трех) календарных дней, следующих за днем подписания Договора.

7.2. Банк вправе отказать в приеме Депозита в случае, если Клиент вносит Депозит в сумме меньшей, чем это предусмотрено Договором или с нарушением сроков, указанных в п. 7.1 настоящего Договора.

7.3. Если при внесении Депозита на Счет поступили денежные средства в размере большем чем Сумма, указанная в настоящем Договоре, то считается, что Сумма Депозита равна величине поступивших денежных средств, при этом прочие условия Договора остаются без изменений.

7.4. Внесение Депозита на Счет возможно только в безналичном порядке и только с Расчетного счета на основании платежного поручения. На Счет не могут быть зачислены средства со счетов, принадлежащих третьим лицам или со счетов Клиента в других банках.

7.4.1. Средства в иностранной валюте, поступающие с валютного счета Клиента в другом банке и предназначенные для внесения в Депозит, в соответствии с валютным законодательством зачисляются на транзитный валютный счет, который должен быть предварительно открыт в Банке.

8. Пополнение

8.1. Клиент имеет право осуществлять частичное пополнение Депозита, если это предусмотрено условиями Договора.

8.2. Пополнения Депозита осуществляются аналогично процедуре внесения, описанной в разделе 7 настоящего Договора, при этом устанавливаются минимальные суммы пополнения, указанные в п. 5.3 настоящего Договора.

8.3. В соответствии с п. 5.2.1 настоящего Договора Клиент имеет право совершить в один операционный день только одну операцию пополнения, при условии, что в этот день не осуществлялись операции частичного изъятия.

9. Частичное изъятие

9.1. Клиент имеет право осуществлять частичное изъятие денежных средств с Депозита, если это предусмотрено условиями Договора.

9.2. Частичное изъятие осуществляется при условии соблюдения требований к минимальным суммам, на условиях п. 5.3 настоящего Договора.

9.3. Если в результате частичного изъятия денежных средств с Депозита Сумма станет меньше чем 30% от Первоначальной суммы, то изъятие Депозита производится на условиях раздела 10 настоящего Договора.

9.4. В соответствии с п. 5.1.2 настоящего Договора Клиент имеет право совершить в один операционный день только одну операцию частичного изъятия, при условии, что в этот день не осуществлялись операции пополнения.

10. Полное досрочное изъятие

10.1. В случае если это предусмотрено Договором Клиент имеет право осуществить полное досрочное изъятие Отзывного Депозита путем направления в Банк средствами ДБО или на бумажном носителе (по форме, установленной в Банке) соответствующего заявления о досрочном изъятии. При этом Сумма и начисленные проценты выплачиваются не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Клиентом письменного заявления о полном досрочном изъятии Депозита.

10.2. В случае полного досрочного изъятия Депозита Банк выплачивает вместе с Суммой проценты в порядке, предусмотренном разделом 12 настоящего Договора.

10.3. Полное досрочное изъятие Безотзывного Депозита по заявлению Клиента допускается только с согласия Банка.

11. Истечение срока

11.1. При истечении Срока Сумма, а также начисленные, но не выплаченные проценты зачисляются на Расчетный счет.

11.2. В случае если на момент возврата Суммы Депозита и/или уплаты начисленных процентов Клиент закрывает Расчетный счет, или если Расчетный счет Клиентом не открывался, и предоставит Банку распоряжение о перечислении соответствующих средств на счет, открытый в другой кредитной организации, обязательства Банка по возврату Депозита и уплате процентов будут считаться исполненными с момента списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка.

11.3. Если в день истечения Срока Клиент не представит в Банк распоряжение, указанное в п. 11.2 настоящего Договора, то Клиент предоставляет право Банку без какого-либо дополнительного подтверждения со своей стороны осуществить следующие действия:

11.3.1. Сумму Депозита, а также начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на Расчетный счет;

11.3.2. Заключение нового договора со Сроком, равным истекшему Сроку;

11.3.3. Открыть Клиенту новый Счет;

11.3.4. Первоначальную Сумму нового Депозита определить как Сумму на момент заключения предыдущего договора;

11.3.5. Процентную ставку по новому Депозиту определить исходя из ставки, действующей в Банке по данному виду Депозита на момент заключения нового Договора;

11.3.6. Иные условия нового Договора оставить без изменения;

11.3.7. Перечислить новую Первоначальную сумму Депозита с Расчетного счета на Счет;

11.3.8. В случае заключения нового Договора на описанных условиях, уполномоченный сотрудник Банка проставляет специальный штамп на оборотной стороне договора следующего вида:

<p>На основании раздела 11.3 Депозитного договора заключен новый Договор № _____ Сумма вклада _____ Процентная ставка _____ % Подпись уполномоченного лица Банка _____ Дата _____</p>
--

По просьбе Клиента аналогичный штамп проставляется и на экземпляре договора Клиента.

11.3.9. В случае если в процентную или депозитную политику Банка внесены изменения, не позволяющие Банку заключить новый договор на условиях п. 11.3 настоящего Договора, и если в день истечения Срока Клиент не представит в Банк распоряжение, Клиент предоставляет право Банку без какого-либо дополнительного подтверждения со своей стороны Сумму Депозита, а также начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на Расчетный счет.

11.4. Счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором, закрывается Банком в следующих случаях:

- если в течение 3 (Трех) календарных дней с момента заключения Договора на Счет не поступит Сумма;
- при досрочном полном изъятии Депозита;
- по истечении Срока Депозита и его востребовании Клиентом.

12. Порядок начисления и выплаты процентов

12.1. Проценты на Сумму начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, по день истечения Срока Договора включительно, а если ее списание с Депозитного счета произведено по иным основаниям - до дня такого списания включительно.

12.2. Проценты начисляются ежедневно в соответствии с расчетной базой, в которой количество дней в году и в месяце - количество календарных дней.

12.3. При выплате процентов единовременно в конце срока проценты выплачиваются Банком в последний день Срока Депозита на Счет Клиента. Начисленные, но не выплаченные Клиенту проценты к Сумме не причисляются, проценты на них не начисляются.

12.4. При выплате процентов ежемесячно проценты выплачиваются Банком в последний рабочий день каждого календарного месяца на Расчетный счет Клиента. Проценты, начисленные за неполный месяц к концу Срока, подлежат выплате при возврате Депозита.

12.5. При выплате процентов по Депозиту Банк удерживает соответствующие налоги, если такие налоги предусмотрены законодательством Российской Федерации.

12.6. В случае полного досрочного изъятия Отзывного Депозита Банк пересчитывает и выплачивает Клиенту причитающиеся проценты, рассчитанные по ставке, которая определяется как:

$$C_{\text{н}} = C_{\text{д}} * C_{\text{рн}} / C_{\text{рд}}, \text{ где}$$

$C_{\text{н}}$ – Процентная ставка, по которой пересчитываются проценты по Депозиту (%);

$C_{\text{д}}$ – Процентная ставка, предусмотренная Договором (%);

$C_{\text{рд}}$ – Срок, предусмотренный Договором (дни);

$C_{\text{рн}}$ – фактический срок Депозита (дни).

12.7. Если к моменту полного досрочного изъятия Отзывного Депозита имелись предусмотренные Договором случаи выплаты процентов, то разница между фактически выплаченными и причитающимися к выплате процентами удерживается из Суммы.

12.8. В случае если в результате каких-либо действий Клиента, исполнения взысканий государственных органов, наложенных на Счет или Расчетный счет, списания необходимых банковских комиссий или иных выплат, причитающихся Банку, Сумма Безотзывного Депозита уменьшается, то такая ситуация рассматривается как полное досрочное изъятие, при этом проценты начисляются и выплачиваются в порядке, изложенном в разделе 10 настоящего Договора.

12.9. Установленная в Договоре Процентная ставка в течение Срока может быть изменена по обоюдному соглашению Сторон.

12.10. Перечисление суммы уплаченных Клиенту процентов осуществляется только на Расчетный счет. Не допускается перечисление суммы процентов на счет третьего лица.

13. Ответственность сторон

13.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.2. Возврат Банком Депозита и уплата процентов обеспечивается всеми активами Банка, его имуществом, а также путем отчислений обязательных резервов в порядке, установленном законодательством и требованиями Банка России.

14. Сообщения

14.1. Банк информирует Клиента в течение 7 (Семи) рабочих дней об изменении своего места нахождения, банковских и иных реквизитов, указанных в настоящем Договоре. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской, и/или факсимильной связи, и/или средствами ДБО, и/или посредством СМС - сообщения по телефону, указанному в настоящем Договоре, и/или путем вручения сообщения Клиенту (уполномоченному представителю) под расписку, при этом оформления дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется.

14.1.1. В зависимости от используемых средств связи датой получения Клиентом сообщения считается:

- при использовании почтовой связи – по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления заказного письма с уведомлением о вручении по адресу, указанному в настоящем Договоре, если Клиент не получит сообщение ранее указанного срока;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Клиентом соответствующего сообщения;
- при использовании факсимильной связи – дата, указанная в автоматическом отчете, подтверждающем отправку соответствующего сообщения с факсимильного аппарата;
- при использовании средств ДБО – время приема банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при использовании СМС – сообщения – по истечении 3 (Трех) календарных дней со дня направления сообщения;
- при вручении под расписку – дата вручения.

14.2. Клиент информирует Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней об изменении своего места нахождения, банковских и иных реквизитов, указанных в настоящем Договоре. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской, и/или средствами ДБО, и/или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Банка под расписку.

14.2.1. В зависимости от используемых средств связи датой получения Банком сообщения

считается:

- при использовании почтовой связи – дата уведомления о вручении почтового оправления Банку;
- при использовании курьерской связи – дата отметки о получении Банком соответствующего сообщения;
- при использовании средств ДБО – время приема банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при вручении под расписку – дата вручения.

14.3. Стороны обязаны в письменном виде или посредством системы ДБО или иным согласованным способом информировать друг друга в течение 3 (Трех) дней обо всех иных изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по настоящему Договору.

15. Разрешение споров

15.1. Любой спор, возникающий по Договору или в связи с ним, в том числе любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, должны быть решены путем проведения переговоров. В случае если Стороны не смогли прийти к соглашению по урегулированию возникшего спора, он подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

16. Заключительные положения

16.1. Договор вступает в силу с момента подписания уполномоченными представителями Сторон и действует в течение срока, указанного в п. 2.3 настоящего Договора.

16.2. Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

18. Реквизиты Сторон

БАНК

Акционерное общество
«Московский Коммерческий Банк»
(АО «МОСКОМБАНК»)
119146, г. Москва,
ул. 1-я Фрунзенская, д. 5
ИНН 7727065444
БИК 044525476,
к/с 30101810245250000476
в Отделении 3 Москва

КЛИЕНТ

_____ / _____ /

М.П.

_____ / _____ /

М.П.