



ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Порядку осуществления операций с
депозитными инструментами корпоративных
клиентов в АО «МОСКОМБАНК»

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».

Рабочий день – день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, если Банком не установлен иной режим работы.

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 (*выбрать ненужный вариант*):

◦ 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 СТОРОН

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:

- отказаться от заключения Договора и открытия Счета/принятия ДИ по основаниям, предусмотренным Законодательством. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Клиента под расписку.
- приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета, отказывать Клиенту в выполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета, блокировать денежные средства на Счете Клиента в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Клиента под расписку.
- при наличии каких-либо неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком в соответствии с пунктом 3.5 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 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 пунктом 7.1 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 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 пункта 5.3 Договора.

6. СРОК

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

7. ВНЕСЕНИЕ

7.1. Клиент вносит Депозит в Валюте и Сумме, оговоренной в Договоре, единовременно 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 пункте 7.1 Договора.

7.3. Если при внесении Депозита на Счет поступили денежные средства в размере большем чем Сумма, указанная в 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 Договора, при этом устанавливаются минимальные суммы пополнения, указанные в пункте 5.3 Договора.

8.3. В соответствии с пунктом 5.2.1 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 пункта 5.3 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 Договора.

9.4. В соответствии с пунктом 5.1.2 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 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 пункте 11.2 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. Заключить новый договор 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 обратной стороне договора следующего вида:

<p>На основании раздела 11.3 Депозитного договора заключен новый Договор № _____ Сумма вклада _____ Процентная ставка _____ %</p> <p>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 пункта 11.3 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.

11.5. В случае если день истечения Срока приходится на день, не являющийся Рабочим, то датой выплаты Суммы Депозита, а также осуществление Банком иных действий, предусмотренных разделом 11 Договора, считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

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.

12.1.1. В случае если день истечения Срока Договора приходится на день, не являющийся Рабочим, то проценты начисляются по ближайший Рабочий день по ставке, предусмотренной условиями Договора.

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.

12.3.1. В случае если последний день Срока приходится на день, не являющийся Рабочим, то проценты выплачиваются в ближайший Рабочий день.

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:

$$C_n = C_d * C_{рн} / C_{рд}, \text{ где}$$

C_n – Процентная ставка, по которой пересчитываются проценты по Депозиту (%);

C_d – Процентная ставка, предусмотренная Договором (%);

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

$C_{рн}$ – 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 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. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ

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

15. ЗАВЕРЕНИЯ СТОРОН

15.1. Подписывая Договор, Клиент гарантирует, что:

- вся информация, предоставленная им в связи с Договором, соответствует действительности, является полной и точной во всех отношениях и он не скрывает никаких фактов, которые, если бы они стали известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение о заключении Договора;
- в отношении Клиента отсутствуют какого-либо рода претензии третьих лиц и/или судебные споры, о которых он не сообщил Банку, угрожающие имуществу и активам Клиента;
- на дату заключения Договора Клиент не отвечает признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);
- отсутствуют опубликованные уведомления о намерении обратиться с заявлением о признании Клиента несостоятельным (банкротом);
- не установлен факт возбуждения/возобновления в отношении Клиента процедуры банкротства;
- не установлен факт получения от третьего лица копии заявления, содержащего обращение к суду признать Клиента несостоятельными (банкротом) и (или) принятия судом указанного заявления к производству.

15.2. Стороны (представители сторон), подписавшие Договор, подтверждают, что они не ограничены в дееспособности, не состоят под опекой, попечительством или патронажем, по состоянию здоровья могут самостоятельно осуществлять свои права и исполнять обязанности, не страдают заболеваниями, препятствующими осознать суть подписываемого Договора и обстоятельства его заключения, не находится под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения или стечения тяжелых обстоятельств, вынуждающих их заключить данный Договор на крайне невыгодных для них условиях, что смысл и содержание Договора им понятны и соответствуют их намерениям и волеизъявлению.

16. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

16.1. Споры между Сторонами, связанные с действием Договора, будут, по возможности, разрешаться путем переговоров и предъявления претензий в досудебном порядке урегулирования спора, если это предусмотрено законодательством для данной категории споров. В случае если Стороны не придут к соглашению после принятия мер по досудебному урегулированию, такие споры и разногласия разрешаются в Арбитражном суде города Москвы по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня направления претензии (требования).

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Договор вступает в силу с момента подписания уполномоченными представителями Сторон и действует в течение срока, указанного в пункте 2.3 Договора.

17.2. В случае принятия Банком решения о расторжении Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения предоставляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения. Информирование осуществляется путем направления сообщения посредством почтовой, курьерской или электронной связи, или средствами системы ДБО, или путем вручения сообщения уполномоченному представителю Клиента под расписку.

17.2.1. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, по перечислению обязательных платежей в бюджет, выдаче или перечислению

остатка денежных средств по заявлению Клиента и операций, предусмотренных пунктом 17.2.3 Договора.

17.2.2. В случае расторжения Договора по инициативе Банка в соответствии с пунктом 17.2 Договора, проценты по Депозиту начисляются по ставке, установленной Договором, до дня его расторжения включительно.

17.2.3. Остаток денежных средств, не полученный Клиентом в период со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, перечисляется на специальный счет в Банке России, а Счет Клиента закрывается.

17.3. 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 ГУ Банка России по Центральному
федеральному округу

_____ / _____ /

М.П.

КЛИЕНТ

_____ / _____ /

М.П.