



МОСКОМБАНК
Commercial Bank of Moscow

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

ДЕПОЗИТНЫЙ ДОГОВОР

г. Москва

« » _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество "Московский Коммерческий Банк", именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (ей) на основании _____, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Определения

Банк – ПАО «МОСКОМБАНК» в лице уполномоченного сотрудника;

Клиент – некоммерческая организация - корпоративный клиент Банка;

Сторона, Стороны – Банк и/или Клиент;

Договор – Настоящий договор;

Депозит – вклад, размещенный на основании Договора на Депозитном счете Клиента на установленный в Договоре срок;

Депозитный счет – банковский счет, открываемый Банком на имя Клиента для учета вклада на основании Договора;

Счет – расчетный в рублях, текущий валютный счет Клиента, открываемый Банком на имя Клиента на основании договора банковского счета;

Срок – определенный в Договоре период времени, на который Депозит размещается на Депозитном счете Клиента;

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

Сумма – сумма Депозита;

Процентная ставка – выраженный в процентах от Суммы уровень вознаграждения, выплачиваемого Банком Клиенту за использование денежных средств Клиента в форме Депозита. Процентная ставка определяется в процентах годовых.

ДОБС – дистанционное обслуживание банковских счетов

2. Общие положения

2.1. На условиях Договора Банк принимает от Клиента Депозит и обязуется вернуть его и выплатить проценты на него 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 Депозитном 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 на условиях Договора:

- принять Депозит;
 - выплатить Клиенту установленные Банком проценты;
- уведомлять Клиента об изменении Процентной ставки в порядке, предусмотренном п. 4.1. настоящего Договора;
- осуществлять операции по открытому Клиенту Депозитному счету с учетом правил и ограничений, установленных действующим законодательством РФ;
 - вернуть (разблокировать) 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 списать в любое время с Депозитного счета или со Счета Клиента сумму задолженности без отдельного согласия Клиента, а в соответствующих случаях также конвертировать ее за счет Клиента по курсу Банка. 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;
- Настоящие условия являются неотъемлемой частью всех договоров Клиента и Банка, которые, в соответствии с действующим законодательством РФ, могут быть квалифицированы как «договора банковского счета» или «договора банковского вклада».

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 РФ;

3.4 Клиент вправе:

- В случае истечения Срока Депозита или досрочного расторжения Договора, дать Банку распоряжение на перечисление средств, находящихся на Депозитном счете, при условии соблюдения требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также оплаты комиссии Банка за указанное перечисление.

4. Процентные ставки

4.1. Банк устанавливает процентные ставки и обеспечивает их доведение до сведения Клиентов путем рассылки по системе ДОБС «iBank 2», размещения на информационных стендах в офисах Банка, а также размещения на корпоративном сайте Банка www.moscombank.ru.

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

5. Сумма

5.1. Клиент обязан перечислить Сумму на Депозитный счет в срок, предусмотренный Договором, в противном случае Договор считается незаключенным со дня, следующего за указанным сроком.

5.2. Сумма может быть фиксированной на весь срок Договора. В этом случае, Сумма будет равна Первоначальной сумме вклада. Если Договором предусмотрены условия частичного пополнения и/или частичного изъятия вклада, то Сумма вклада 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 рублях РФ;
- 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 Депозитный счет, списания необходимых банковских комиссий или иных выплат, причитающихся Банку, Сумма отзывного Депозита уменьшится, то такая ситуация рассматривается как полное досрочное изъятие, причем 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 Депозитный счет в количестве календарных дней, указанных в Договоре.

7. Внесение

7.1. Клиент вносит Депозит в Валюте и Сумме, оговоренной в Договоре, одновременно, путем безналичного перечисления на Депозитный счет, не позднее 3 (трех) календарных дней, следующих за днем подписания Договора (днем акцепта Заявки Банком).

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.

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

7.4. Внесение Депозита на Депозитный счет возможно только в безналичном порядке и только со Счета на основании платежного поручения. На Депозитный счет не могут быть зачислены средства со счетов, принадлежащих третьим лицам.

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.

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 было других операций пополнения или 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. 3.1.2. настоящего Порядка Клиент имеет право совершить в один операционный день только одну операцию частичного изъятия, при условии, что в этот день не было других операций пополнения или частичного изъятия.

10. Полное досрочное изъятие

10.1. В случае, если это предусмотрено в Договоре, Клиент имеет право осуществить полное досрочное изъятие отзывного Депозита, путем направления в Банк средствами ДОБС «iBank 2» или на бумажном носителе 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 Счет.

11.2. В случае, если на момент возврата Суммы Депозита и/или уплаты начисленных процентов Клиент закроет Счет или, если Счет не был открыт Клиентом 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 от Клиента не поступили в Банк никакие распоряжения, указанные 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, начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на Счет;

11.3.2. Заключение новый Договор со Сроком, равным истекшему Сроку;

11.3.3. Открыть Клиенту новый Депозитный 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 на Депозитный счет,

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

<p style="text-align: center;">На основании раздела 12 «Правил размещения свободных денежных средств корпоративных клиентов в ПАО «МОСКОМБАНК» заключен новый Договор вклада № _____ Сумма вклада _____ Процентная ставка _____ % Подпись уполномоченного лица Банка _____ Дата _____</p>
--

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

11.3.9. Если в день истечения Срока от Клиента не поступили в Банк никакие распоряжения и Банк не может заключить новый Договор в связи с изменениями, внесенными в процентную или депозитную политику Банка, Клиент предоставляет право Банку без какого-либо дополнительного подтверждения со своей стороны Сумму Депозита, начисленные, но невыплаченные проценты зачислить на расчетный Счет.

11.3. Депозитный счет, открытый Клиенту в соответствии с Договором, закрывается Банком в следующих случаях:

- если в течение 3 (трех) календарных дней с момента заключения Договора на Депозитный 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 ее возврата Клиенту, в пределах Срока, 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, с зачисление на счет Клиента в порядке, предусмотренном п. 2.3. настоящего Договора.

12.3. При выплате процентов единовременно в конце Срока, проценты выплачиваются Банком в последний день Депозита на депозитный 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 его возврате.

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

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

$$C_n = C_d * C_p / C_{p_d}, \text{ где}$$

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

C_d – процентная ставка, предусмотренная Договором (%);

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

$Sр_{н}$ – 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 Депозитный счет, списания необходимых банковских комиссий или иных выплат, причитающихся Банку, Сумма безотзывного Депозита уменьшается, то такая ситуация рассматривается как полное досрочное изъятие, причем 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 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 действующим законодательством РФ.

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 путём направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской, и/или факсимильной связи, и/или средствами дистанционного банковского обслуживания (ДБО), и/или посредством СМС - сообщения по телефону, указанному в настоящем Договоре, и/или путём 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 приёма банковской почтовой системой сообщения, зафиксированного в файле протокола связи;
- при использовании СМС – сообщения - по истечении 3 (Трёх) 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 путём направления сообщения посредством почтовой, и/или курьерской, и/или средствами дистанционного банковского обслуживания (ДБО), и/или путём 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 приёма 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 ДОБС «iBank 2» или иным согласованным способом информировать друг друга в течение 3-х дней обо всех иных изменениях, имеющих существенное значение для полного и своевременного исполнения обязательств по настоящему Договору.

15. Толкование

15.1. Наименования статей настоящего Договора приведены исключительно для удобства и не влияют на толкование условий настоящего Договора.

15.2. При толковании и применении, статьи настоящего Договора являются взаимосвязанными и каждое положение должно рассматриваться в контексте всех других положений.

16. Разрешение споров

16.1. Любой спор, возникающий по Договору или в связи с ним, в том числе любой вопрос в отношении его существования, действительности или прекращения, подлежит передаче на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

17. Заключительные положения

17.1. Договор вступает в силу с момента подписания уполномоченными представителями Сторон.

17.2. Договор составлен в 2 экземплярах и выдается по одному экземпляру каждой Стороне.

18. Реквизиты Сторон

БАНК

Публичное акционерное общество
"Московский Коммерческий Банк"
(ПАО "МОСКОМБАНК")
Адрес: 119146, г. Москва,
1-я Фрунзенская ул. д.5.
Реквизиты: БИК044525476, корр./счет
30101810245250000476
в Отделении 3 Москва
ИНН 7727065444

Клиент

_____/_____/_____

_____/_____/_____

М.П.

М.П.