

**Типовая форма Договор о депозитном вкладе до востребования «Универсальный» № \_\_\_\_**  
(для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (новая редакция)

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,

(указывается наименование должности, фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

доверенности № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., с одной стороны, и

\_\_\_\_\_,<sup>1</sup> именуемый(ая) в дальнейшем «Вкладчик», в лице \_\_\_\_\_,<sup>2</sup> действующий(ая) на

(указывается должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя юридического лица)

основании \_\_\_\_\_,<sup>3</sup>

\_\_\_\_\_,<sup>4</sup>

(указывается фамилия, имя, отчество (при наличии) доверенного лица с указанием реквизитов нотариальной доверенности)

с другой стороны, вместе именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

## **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Вкладчик, руководствуясь условиями вклада до востребования «Универсальный» (далее - Вклад), размещает, а Банк принимает во Вклад на депозитный счет, открытый в Банке (далее – Депозитный счет), денежные средства в валюте Российской Федерации (далее – валюта Вклада) и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

## **2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

2.1. Минимальная сумма Вклада \_\_\_\_\_, \_\_ (\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_ копеек).

2.2. Банк начисляет и выплачивает Вкладчику проценты по Вкладу из расчета \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) годовых, согласно условий, предусмотренных настоящим Договором.

2.3. Срок действия процентной ставки, указанной в пункте 2.2 настоящего Договора устанавливается с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно.

2.4. По окончании срока действия процентной ставки, указанного в пункте 2.3 настоящего Договора Банк начисляет и выплачивает Вкладчику проценты по Вкладу из расчета \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) годовых.

2.5. Период выплаты процентов: ежемесячно на Депозитный счет Вкладчика, указанный в подпункте 3.1.1 настоящего Договора.

2.6. В течение срока действия настоящего Договора Вкладчик имеет право:

2.6.1. пополнять Вклад. Минимальная сумма пополнения Вклада устанавливается в соответствии с условиями, действующими на дату пополнения;

2.6.2. требовать возврата полной или частичной суммы Вклада.

2.7. Возврат Вкладчику полной или частичной суммы Вклада осуществляется Банком путем перечисления соответствующих денежных средств на расчетный счет Вкладчика, указанный в подпункте 3.2.2 настоящего Договора, согласно платежному поручению, оформленному Вкладчиком. В случае, если возврат полной суммы Вклада осуществляется в связи с расторжением настоящего Договора Вкладчиком, то возврат суммы вклада осуществляется на основании письменного заявления о прекращении действия настоящего Договора, предоставленного Вкладчиком и платежного поручения, оформленного и подписанного уполномоченным лицом Банка.

2.8. Подтверждением осуществления операций по пополнению и/или уменьшению суммы Вклада является платежный документ в электронном виде или на бумажном носителе, оформленный в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Центрального банка Российской Федерации, и/или выписка по Депозитному счету.

<sup>1</sup> Указывается:

для Вкладчика – юридического лица – полное либо сокращенное наименование юридического лица в соответствии с регистрационными документами,

для Вкладчика – индивидуального предпринимателя – «индивидуальный предприниматель» Фамилия Имя Отчество (при наличии), «ОГРНИП № \_\_\_\_»,

для Вкладчика – физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – вид деятельности Фамилия Имя Отчество (при наличии), «действующий на основании», наименование и реквизиты документа, например, адвокат Иванов Иван Иванович, действующий на основании удостоверения №1234, выданного 10 мая 2014г. Главным управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Республике Крым

<sup>2</sup> Заполняется и печатается при заключении Договора с юридическим лицом

<sup>3</sup> Устава / доверенности (указываются реквизиты доверенности) и т.д.

<sup>4</sup> Заполняется и печатается при заключении Договора с индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой по доверенности

**От Банка**

**От Вкладчика**

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии))

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Принять сумму Вклада на Депозитный счет № \_\_\_\_\_ и выдать по требованию Вкладчика выписку о зачислении денежных средств на Депозитный счет Вкладчика.

3.1.2. Осуществлять своевременное начисление и выплату процентов по Вкладу в валюте Вклада, согласно условиям настоящего Договора, путем перечисления соответствующей суммы в безналичной форме на Депозитный счет, указанный в подпункте 3.1.1 настоящего Договора.

3.1.3. При досрочном истребовании Вкладчиком суммы Вклада, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, вернуть Вклад и начисленные по нему проценты в срок, не позднее 3 (Трех) рабочих (операционных) дней<sup>5</sup> со дня получения заявления от Вкладчика.

3.1.4. Письменно сообщить Вкладчику об изменении процентной ставки по Вкладу. Сообщение об изменении процентной ставки по Вкладу направляется Вкладчику вместе с проектом дополнительного соглашения об изменении процентной ставки по Вкладу не позже, чем за 30 дней до установления новой процентной ставки.

#### 3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать в заключении Договора и открытии Депозитного счета, в случае не предоставления Вкладчиком документов, необходимых для открытия Депозитного счета, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.2.2. В одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Депозитный счет, в случае невнесения Вкладчиком суммы Вклада, указанной в пункте 2.1 настоящего Договора во Вклад, либо отсутствия остатка на Депозитном счете, обусловленного действующими условиями Вклада.

3.2.3. При изменении кредитно-денежной политики в Российской Федерации инициировать изменение процентной ставки по Вкладу в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Изменение процентной ставки по Вкладу осуществляется путем заключения Сторонами соответствующего дополнительного соглашения. При несогласии Вкладчика на изменение процентной ставки Банк имеет право не позднее следующего рабочего (операционного) дня после получения от Вкладчика заявления о досрочном расторжении настоящего Договора, либо по истечении 30 дней после направления письменного сообщения Вкладчику об изменении процентной ставки по Вкладу, в безакцептном порядке вернуть Вклад на расчетный счет Вкладчика № \_\_\_\_\_, открытый в АО «Банк ЧБРР», с выплатой процентов по ставке указанной в пункте 2.2 настоящего Договора за фактическое время нахождения Вклада на Депозитном счете. В этом случае действие настоящего Договора прекращается и Депозитный счет, указанный в подпункте 3.1.1 настоящего Договора закрывается не позднее рабочего (операционного) дня, следующего за днем возврата Вклада.

3.2.4. Отказаться от принятия Вклада, при нарушении Вкладчиком указанных в подпункте 3.4.2 настоящего Договора срока и минимальной суммы внесения денежных средств на Депозитный счет и условий настоящего Договора. В этом случае действие настоящего Договора прекращается, денежные средства возвращаются Вкладчику не позднее рабочего (операционного) дня следующего за днем их поступления на Депозитный счет и Депозитный счет, указанный в подпункте 3.1.1 настоящего Договора закрывается. При этом проценты на остаток денежных средств на Депозитном счете Банком не начисляются.

3.2.5. Вернуть Вкладчику денежные средства, перечисленные на пополнение Вклада, если сумма перечисленных Вкладчиком денежных средств, менее установленной минимальной суммы пополнения Вклада.

Банк возвращает Вкладчику денежные средства в полном объеме не позднее следующего рабочего (операционного) дня без начисления и выплаты на них процентов.

#### 3.2.6. Списывать с Депозитного счета:

– денежные средства без распоряжения Вкладчика в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

– денежные средства без распоряжения Вкладчика в размере сумм, ошибочно зачисленных на Депозитный счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставляемого Банком (заранее данный акцепт).

3.2.7. Применять меры по блокированию денежных средств и приостанавливать операцию по списанию денежных средств с Депозитного счета в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.8. Запрашивать у Вкладчика информацию в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.9. Снимать копии документов, предоставленных Вкладчиком в рамках выполнения требований, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.10. В случае принятия в течение календарного года двух решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции по Депозитному счету на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», реализовать право о расторжении настоящего Договора, предусмотренное абзацем третьим подпункта 5.2 пункта 5 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с обязательным письменным уведомлением об этом Вкладчика. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Вкладчику такого уведомления.

Со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Депозитному счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

3.2.11. Отказать в обслуживании и/или не проводить операции в пользу и/или с участием лиц и организаций, которые причастны к террористической и экстремистской деятельности; незаконному производству и распространению наркотических веществ; незаконному производству и распространению оружия массового поражения и соответствующих технологий; незаконной торговле оружием, амундией и оказанию соответствующих услуг; военным преступлениям; геноциду; преступлениям против человечности и т.д.

Отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции, по которой не представлены документы,

<sup>5</sup> Под рабочим (операционным) днем Банка понимается продолжительность операционно-учетного цикла за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

От Банка

От Вкладчика

(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии))

необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2.12. В целях противодействия хищению денежных средств, в соответствии с требованиями и в порядке, установленном действующими законодательными и нормативно-правовыми актами Российской Федерации (в том числе Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств», а также Положением Банка России от 17.08.2023 № 821-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»), приостановить зачисление денежных средств на Депозитный счет и списание денежных средств с Депозитного счета Вкладчика, а также затребовать у Вкладчика документы, подтверждающие обоснованность (законность) получения Вкладчиком денежных средств, факт списания денежных средств с Депозитного счета Вкладчика с согласия Вкладчика, соответственно.

### **3.3. Вкладчик имеет право:**

3.3.1. В течение срока действия настоящего Договора пополнять или уменьшать Вклад, со счета/на счет, открытый в Банке, согласно условиям настоящего Договора.

### **3.4. Вкладчик обязуется:**

3.4.1. Для заключения настоящего Договора представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Депозитного счета, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.4.2. В день открытия Депозитного счета, перечислить денежные средства на Депозитный счет в размере не менее суммы, указанной в пункте 2.1 настоящего Договора.

3.4.3. При расторжении настоящего Договора, предоставить в Банк письменное заявление о прекращении действия настоящего Договора. При прекращении действия настоящего Договора, Депозитный счет закрывается не позднее рабочего (операционного) дня, следующего за днем возврата Вклада.

3.4.4. Сообщить Банку об изменении реквизитов, юридического и/или фактического адреса, номеров телефонов, руководителя, учредительных документов Вкладчика и информации, касающейся предмета настоящего Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня их изменения.

3.4.5. Предоставлять по требованию Банка информацию в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.4.6. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Депозитном счете в размере и в сроки, определенными Тарифами Банка.

## **4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ**

4.1. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем ее зачисления на Депозитный счет, до дня возврата суммы Вклада Вкладчику, либо ее списания с Депозитного счета по иным основаниям, включительно.

4.2. Расчет процентов на сумму Вклада осуществляется по ставке, установленной настоящим Договором из расчета фактического числа дней в году.

4.3. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно на сумму остатка денежных средств, находящихся на Депозитном счете на начало каждого операционного дня, по ставке, установленной настоящим Договором в пунктах 2.2 и 2.4, Банк начисляет проценты в последний рабочий день месяца за текущий месяц или в день возврата Вклада.

4.4. В случае, если остаток Вклада на Депозитном счете, менее Минимальной суммы вклада, установленной пунктом 2.1 настоящего Договора, проценты по Вкладу начисляются по ставке, указанной в пункте 2.4 настоящего Договора, за весь период, в котором остаток средств был менее Минимальной суммы Вклада.

4.5. Проценты, начисленные на сумму Вклада, выплачиваются Вкладчику в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, за который они были начислены и в день возврата Вклада, путем их зачисления на Депозитный счет.

## **5. ГАРАНТИИ СТОРОН**

5.1. Банк гарантирует возврат Вклада и выплату начисленных по нему процентов всеми принадлежащими Банку денежными средствами, а также имуществом, на которое может быть обращено взыскание, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк гарантирует тайну Депозитного счета, операций по Депозитному счету и сведений о Вкладчике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Без согласия Вкладчика справки третьим лицам по данному вопросу могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных настоящим Договором, виновная Сторона несет материальную ответственность и возмещает все убытки другой Стороны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если причиной такого неисполнения является действие непреодолимой силы, а именно: наводнение, землетрясение, военные действия, а также акты государственных органов власти и управления и иные события, наступление которых находится вне разумного контроля Сторон, и в результате наступления которых выполнение обязательств по настоящему Договору становится невозможным.

6.3. Банк не несет ответственности за задержку перечисления денежных средств Вкладчика, если такая задержка произошла вследствие неверного указания Вкладчиком платежных реквизитов, а также в связи с необходимостью уточнения Вкладчиком платежных реквизитов.

---

**От Банка**

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

---

**От Вкладчика**

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии))

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания уполномоченными представителями Сторон и перечисления денежных средств на Депозитный счет.

7.2. Настоящий Договор действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

## 8. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Банк может в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, либо расторгнуть настоящий Договор в случаях и в порядке, указанных в подпунктах 3.2.10 и 3.2.11 настоящего Договора, соответственно.

8.2. Условия настоящего Договора могут быть изменены по взаимному согласию Сторон. Все изменения и дополнения, если они затрагивают существенные условия настоящего Договора, а также права и обязанности сторон, оформляются дополнительными соглашениями к настоящему Договору. В случае внесения изменений в другие условия настоящего Договора, в том числе при изменении реквизитов одной из Сторон, такая Сторона обязана в течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить об этом другую Сторону, одним из способов, предусмотренным настоящим Договором, без оформления дополнительного соглашения.

8.3. Все споры и разногласия в связи с заключением, расторжением, исполнением и толкованием настоящего Договора решаются сторонами путем переговоров, а в случае не достижения согласия судом, которому такие споры подведомственны, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, по месту нахождения Банка.

8.4. Отношения, возникающие при заключении и исполнении настоящего Договора и не урегулированные в нем, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Настоящим Вкладчик подтверждает, что уведомлен о том, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», денежные средства, принадлежащие лицам, перечисленным в указанном законе, по совокупности их вкладов и остатков на их счетах, страхуются исключительно в пределах суммы 1 400 000,00 рублей.

8.6. Уведомление (в том числе претензия, требование) и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу во исполнение условий настоящего Договора, совершается в письменной форме и направляется адресату одним или несколькими следующими способами:

– заказным письмом/курьерской службой/путем вручения нарочно уполномоченным представителем, – по адресу регистрации адресата, указанному в настоящем Договоре, если иной адрес не доведен в письменном виде до сведения другой Стороны;

– с использованием системы дистанционного банковского обслуживания Банка, подписанным в соответствии с требованиями указанной системы, при этом имеется документ, который подтверждает дату отправления уведомления;

Уведомление/сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Вкладчику (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

8.7. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, одинаковой юридической силы, по одному для каждой Стороны.

## 9. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Банк:</b><br>АО «Банк ЧБРР»<br>295000, Российская Федерация<br>Республика Крым, г. Симферополь<br>ул. Большевикская, 24<br>ОГРН: 1149102030186<br>ИНН/КПП 9102019769/910201001<br>ОКПО 00204814<br>к/с № 30101810035100000101 в ОКЦ №7<br>Южного ГУ Банка России<br>БИК:043510101<br>Телефон: _____ Эл. почта: _____ | <b>Вкладчик:</b><br>[_____] <sup>6</sup><br>[_____] <sup>7</sup><br>р/с _____ в АО «Банк ЧБРР»<br>БИК 043510101,<br>ОГРН/ОГРНИП _____,<br>ИНН _____,<br>КПП _____,<br>Телефон: _____ |
| <b>от Банка:</b><br>_____<br>(указывается наименование должности уполномоченного должностного лица Банка)<br>_____<br>(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)<br>м.п.                                                                                                  | <b>от Вкладчика:</b><br>[_____] <sup>8</sup><br>_____<br>(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии)<br>м.п.                                                                     |

<sup>6</sup> Указывается:

для Вкладчика – юридического лица – полное, либо сокращенное наименование юридического лица в соответствии с Уставом;

для Вкладчика – индивидуального предпринимателя (в т.ч. для Крестьянского (фермерского) хозяйства, главой которого является индивидуальный предприниматель) наименование с указанием полных Ф.И.О.), (Например, «Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович»);

для Вкладчика – физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – вид деятельности, полные Фамилия, Имя, Отчество (при наличии), (Например, «Адвокат Иванов Иван Иванович»).

<sup>7</sup> Указывается юридический адрес Вкладчика.

<sup>8</sup> Указывается:

для Вкладчика – юридического лица – наименование должности руководителя юридического лица;

для доверенного лица Вкладчика (действующего на основании доверенности с полномочиями на заключение договоров) – «Представитель по доверенности»;

для Вкладчиков – индивидуального предпринимателя, Крестьянского (фермерского) хозяйства, главой которого является индивидуальный предприниматель, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, действующих от своего имени, данное поле не заполняется и не выводится на печать.

**От Банка**

**От Вкладчика**

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного должностного лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии))