

Типовая форма Договор о депозитном вкладе (срочный) № _____

(с ежемесячной выплатой процентов)

(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 доверенности

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

№ _____ от «__» _____ 20__ г., с одной стороны, и _____¹, именуемый(ая) в дальнейшем «Вкладчик», в лице

_____², действующий(ая) на основании _____,

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

_____³, _____⁴,

(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 размещает в Банке на депозитный счет, указанный в подпункте 2.1.1 настоящего Договора, средства на общую сумму _____, _____ (_____ рублей _____ копеек) (далее – Депозитный вклад).

1.2. Срок размещения Депозитного вклада устанавливается по «__» _____ 20__ г.

1.3. Банк начисляет и выплачивает вкладчикам проценты по Депозитному вкладу из расчета _____ (_____) процентов годовых и фактического числа дней в году. Проценты по Депозитному вкладу начисляются ежемесячно на сумму остатка денежных средств, находящихся на депозитном счете, на начало каждого операционного дня. Банк начисляет проценты в последний рабочий день месяца за текущий месяц и в день возврата Депозитного вклада.

1.4. Отсчет срока по начислению процентов начинается со дня, следующего за днем поступления на счет суммы Депозитного вклада, до дня ее возврата Вкладчику включительно.

1.5. Выплата Вкладчику процентов по Депозитному вкладу осуществляется Банком ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором они были начислены, или в день возврата Депозитного вклада.

1.6. В случае досрочного требования Вкладчиком выплаты Депозитного вклада, проценты по Депозитному вкладу за весь предыдущий период подлежат перерасчету из расчета _____ (_____) процентов годовых (действие данного пункта не распространяется на подпункт 2.2.1 настоящего Договора).

1.7. Если день возврата Депозитного вклада и выплаты процентов по Депозитному вкладу приходится на выходной, праздничный или другой нерабочий день, определенный в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, днем возвращения Депозитного вклада или днем выплаты процентов по Депозитному вкладу считается первый за выходным (праздничным, нерабочим) рабочий (операционный) день⁵.

1.8. Досрочное требование Вкладчиком Депозитного вклада приравнивается возврату полной суммы Депозитного вклада, согласно пункту 1.6 настоящего Договора.

1.9. Имущественные права Вкладчика по настоящему Договору могут передаваться в обеспечение исполнения Вкладчиком и/или третьими лицами своих обязательств перед Банком на срок размещения Депозитного вклада, согласно договору залога имущественных прав, где Банк выступает залогодержателем. Стороны договорились, что при досрочном расторжении настоящего Договора по требованию Вкладчика, выдача Депозитного вклада возможна только с письменного согласия залогодержателя.

1.10. Подтверждением осуществления операций по пополнению и/или уменьшению суммы Депозитного вклада является платежный документ в электронном виде или на бумажном носителе, оформленный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, или выписка по Депозитному счету Вкладчика.

¹ 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

² Заполняется и печатается при заключении Договора с юридическим лицом

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

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

⁵ 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

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

От Вкладчика

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

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть Вкладчику депозитный счет № _____ (далее – Депозитный счет).

2.1.2. Принять Депозитный вклад на Депозитный счет и выдать по требованию Вкладчика выписку о зачислении денежных средств на Депозитный счет.

2.1.3. Осуществлять своевременное начисление и выплату процентов по Депозитному вкладу в валюте вклада, в соответствии с условиями настоящего Договора, путем перечисления соответствующей суммы в безналичной форме на расчетный счет Вкладчика № _____ в Банке.

2.1.4. Возвратить Депозитный вклад в срок, указанный в пункте 1.2 настоящего Договора, путем перечисления соответствующей суммы в безналичной форме на расчетный счет Вкладчика № _____ в Банке, на основании Платежного поручения, оформленного и подписанного уполномоченным лицом Банка.

2.1.5. При досрочном востребовании Вкладчиком Депозитного вклада, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, вернуть Депозитный вклад и начисленные по нему проценты в срок, не позднее 3 (Трех) рабочих (операционных) дней со дня получения заявления от Вкладчика, с пересчетом процентов по Депозитному вкладу согласно пункту 1.6 и подпункту 2.2.4 настоящего Договора.

2.1.6. 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.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. При изменении кредитно-денежной политики в Российской Федерации инициировать изменение процентной ставки по Депозитному вкладу в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.2. В случае, если имущественные права Вкладчика по настоящему Договору будут переданы в обеспечение исполнения Вкладчиком и/или третьими лицами своих обязательств перед Банком, вернуть Депозитный вклад Вкладчику в течение 3 (Трех) рабочих (операционных) дней после полного исполнения обеспеченных договором залога имущественных прав обязательства, или в случае предоставления другого равноценного обеспечения (залога имущества или имущественных прав).

2.2.3. Отказаться от принятия Депозитного вклада, при нарушении Вкладчиком срока внесения средств на Депозитный счет и/или других условий настоящего Договора, в том числе, если сумма перечисленных Вкладчиком денежных средств на Депозитный счет отличается от суммы депозитного вклада, указанной в пункте 1.1 настоящего Договора. В этом случае действие настоящего Договора прекращается и Депозитный счет, указанный в подпункте 2.1.1 настоящего Договора закрывается. Средства, которые будут зачислены на Депозитный счет по истечении срока, указанного в подпункте 2.4.1 настоящего Договора подлежат возврату Вкладчику на его расчетный счет, указанный в подпункте 2.1.4 настоящего Договора, не позднее рабочего дня следующего за днем их поступления на Депозитный счет. При этом проценты на остаток денежных средств на Депозитном счете не начисляются.

2.2.4. В случае досрочного требования Вкладчиком Депозитного вклада, уменьшить сумму процентов или сумму Депозитного вклада, подлежащего возврату, на сумму разницы между суммой уплаченных, согласно пункту 1.3 настоящего Договора, процентов по Депозитному вкладу и суммой перечисленных процентов, согласно пункту 1.6 настоящего Договора. Списание разницы происходит в безакцептном порядке из денежных средств, находящихся на Депозитном счете Вкладчика. Наличие этого пункта в настоящем Договоре является свидетельством предоставления Вкладчиком поручения Банку на договорное списание подлежащих возврату сумм процентов по настоящему Договору.

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

2.2.6. 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».

2.2.7. 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.

2.3. Вкладчик вправе с согласия Банка:

2.3.1. Пополнять Депозитный вклад, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка и отдельными решениями Банка, действующими на дату такого пополнения.

2.3.2. Передавать имущественные права по настоящему Договору в обеспечение исполнения Вкладчиком и/или третьими лицами своих обязательств перед Банком.

2.4. Вкладчик обязуется:

2.4.1. В день открытия Депозитного вклада перечислить средства в размере, который указан в пункте 1.1 настоящего Договора, на Депозитный счет.

2.4.2. На основании письменного заявления, за 3 (Три) рабочих дня до дня наступления перечисленных ниже событий, сообщить в Банк о:

2.4.2.1. Досрочном возвращении Депозитного вклада.

2.4.2.2. Передаче имущественных прав по настоящему Договору в обеспечение исполнения Вкладчиком и/или третьими лицами своих обязательств перед Банком.

2.4.3. Уведомлять Банк об изменении реквизитов, юридического и фактического адреса, номеров телефонов, данных о руководстве, учредительных документов Вкладчика и другой информации, касающейся настоящего Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня их изменения.

2.4.4. Предоставлять в Банк:

– сведения о Выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренном Банком, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц;

– сведения о Бенефициарных владельцах Вкладчика.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных настоящим

От Банка

От Вкладчика

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

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

Договором, виновная сторона несет материальную ответственность и возмещает все убытки другой Стороны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. 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.

4. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Условия настоящего Договора могут быть изменены по взаимному согласию Сторон, путем подписания Сторонами соответствующих дополнительных соглашений. 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.

4.2. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания уполномоченными представителями Сторон и внесения денежных средств на Депозитный вклад.

4.3. Настоящий Договор действует до момента окончательного возвращения Вкладчику Депозитного вклада и начисленных по нему процентов. При прекращении действия настоящего Договора, Депозитный счет закрывается не позднее рабочего (операционного) дня, следующего за днем возврата Депозитного Вклада.

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

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

4.6. 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.

4.7. 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 лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

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

5. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк:

АО «Банк ЧБРР»
295000, Российская Федерация
Республика Крым, г. Симферополь,
ул. Большевикская, 24
ОГРН: 1149102030186
ИНН/КПП 9102019769/910201001
ОКПО 00204814
к/с № 30101810035100000101 в ОКЦ №7
Южного ГУ Банка России
БИК:043510101
Телефон: _____ Эл. почта: _____

от Банка:

(указывается наименование должности уполномоченного должностного лица Банка)

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

Вкладчик:

[_____] ⁶
[_____] ⁷
р/с _____ в АО «Банк ЧБРР»
БИК 043510101,
ОГРН/ОГРНИП _____,
ИНН _____,
КПП _____,
Телефон: _____

от Вкладчика:

[_____] ⁸

(подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии) м.п.)

⁶ 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) – полное, либо сокращенное 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»).

⁷ Указывается юридический адрес Вкладчика.

⁸ 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

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

От Вкладчика

подпись и фамилия, имя, отчество (при наличии)