

Договор на размещение срочного депозита юридического лица «Срочный» № _____



Типовая форма №12РКО-185/2011

г. _____

« _____ » _____ 20__ г.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество), именуемое в дальнейшем Банк, в лице

_____ (должность, Ф.И.О. уполномоченного лица Банка)

действующего на основании _____, с одной стороны и

_____ (название документа)

_____ (полное наименование юридического лица)

именуемое в дальнейшем Клиент, в лице

_____ (должность, ФИО уполномоченного представителя Клиента)

действующего на основании _____, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые Стороны,

_____ (название документа)

заключили настоящий Договор на размещение срочного депозита юридического лица «Срочный» (далее – Договор)

о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент передает Банку в безналичном порядке для размещения в депозит денежные средства в сумме

_____ (_____)

сумма цифрами

сумма прописью

в _____ (далее – Депозит) на срок _____ дней (далее – Срок депозита), с начислением процентов

(наименование валюты)

по ставке _____% годовых, а Банк обязуется возвратить Клиенту Депозит и выплатить проценты на Депозит в порядке и на условиях настоящего Договора.

1.2. Для учета размещаемых в Депозит денежных средств Банк открывает Клиенту депозитный счет (далее – Депозитный счет)

№ _____.

1.3. Днем начала Срока депозита признается:

1.3.1. Дата перечисления Клиентом суммы Депозита, если денежные средства перечисляются с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

1.3.2. Дата поступления на корреспондентский счет Банка суммы Депозита, если денежные средства перечисляются в Депозит с расчетного счета Клиента, открытого в другой кредитной организации.

1.3.3. Дата окончания предыдущего Срока депозита при пролонгации настоящего Договора в соответствии с п. 6.3 Договора.

2. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕПОЗИТА

2.1. Дополнительные денежные взносы на Депозитный счет в течение Срока депозита не допускаются.

2.2. Клиент не вправе досрочно расторгнуть Договор и востребовать Депозит/ его часть до окончания Срока депозита.

2.3. Банк возвращает Клиенту Депозит путем его перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Разделе 8 настоящего Договора, или же по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Клиент извещает Банк путем подачи в Банк письменного заявления не позднее чем за три рабочих дня до дня возврата Депозита, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Проценты по Депозиту начисляются в валюте Депозита со дня, следующего за днем начала Срока депозита, по день возврата Депозита с Депозитного счета включительно. Если день окончания Срока депозита и выплаты процентов по нему приходится на выходной день, под которым понимается установленный законодательством Российской Федерации выходной или нерабочий праздничный день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день, а проценты по Депозиту начисляются по фактический день возврата Депозита включительно.

3.2. При расчете процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.3. Начисленные по Депозиту проценты¹:

не увеличивают размер Депозита и выплачиваются в валюте Депозита ежемесячно за текущий календарный месяц не позднее последнего рабочего дня текущего календарного месяца², а за календарный месяц истечения Срока депозита – в день возврата Депозита путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Разделе 8 настоящего Договора, или по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Клиент извещает Банк путем подачи в Банк письменного заявления не позднее чем за три рабочих дня до дня выплаты процентов;

выплачиваются в валюте Депозита ежемесячно за текущий календарный месяц не позднее последнего рабочего дня текущего календарного месяца², а за календарный месяц истечения Срока депозита – в день возврата Депозита путем перечисления на Депозитный счет Клиента, увеличивая размер Депозита. При этом процентная ставка по Депозиту, указанная в п. 1.1 настоящего Договора, при увеличении суммы Депозита и переходе в иную суммовую градацию³ остается неизменной в течение Срока депозита;

не увеличивают размер Депозита и выплачиваются в валюте Депозита в день окончания Срока депозита путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Разделе 8 настоящего Договора, или по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Клиент извещает Банк путем подачи в Банк письменного заявления не позднее чем за три рабочих дня до дня выплаты процентов;

выплачиваются в валюте Депозита в день окончания Срока депозита путем перечисления на Депозитный счет Клиента, увеличивая размер Депозита.

¹ Выбрать нужно.

² Уплате подлежат проценты, рассчитанные за период с первого по последний календарный день месяца включительно.

³ Суммовая градация – установленные Банком пределы сумм депозита «Срочный» (со значениями от минимального до максимального), в которых находятся суммы депозита указанного наименования с одной и той же процентной ставкой.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Зачислить денежные средства Клиента, передаваемые им в Депозит, на Депозитный счет при условии выполнения Клиентом условий пп. 4.2.1 и 4.2.2 настоящего Договора.

4.1.2. Начислять и выплачивать проценты по Депозиту в соответствии с положениями настоящего Договора и требованиями законодательных и подзаконных нормативных актов Российской Федерации.

4.1.3. В день окончания Срока депозита вернуть Клиенту Депозит и выплатить проценты по Депозиту в соответствии с пп. 2.3 и 3.3 настоящего Договора.

4.1.4. Соблюдать тайну банковского вклада, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Представлять сведения о Клиенте и операциях, совершаемых по Депозитному счету, третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Предоставить в Банк до поступления денежных средств на Депозитный счет документы, необходимые для открытия Депозитного счета и совершения депозитной сделки, согласно перечню, определенному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.2. Перечислить денежные средства в сумме Депозита на Депозитный счет не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня подписания настоящего Договора. После истечения указанного срока поступившие на Депозитный счет денежные средства возвращаются Клиенту, а настоящий Договор считается незаключенным, права и обязанности Сторон по нему не возникают.

4.2.3. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк в соответствии с п. 4.2.1 настоящего Договора, в течение 2 (Двух) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации).

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Отказать Клиенту в размещении Депозита, в открытии Депозитного счета в случае невыполнения Клиентом положений, указанных в п. 4.2.1 Договора, в случае применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента или иного имущества Клиента, а также в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России и/или законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Отказаться от Договора и/или вернуть денежные средства Клиенту не позднее дня, следующего за днем их поступления в Банк, в случае невыполнения Клиентом условий пп. 4.2.1 и 4.2.2 настоящего Договора, а также в случае поступления в Банк для зачисления в Депозит суммы денежных средств, отличной от суммы Депозита.

4.3.2. При получении требования, из которого явствует намерение воспользоваться правами по Договору, потребовать от представителя Клиента документального подтверждения своих полномочий.

4.3.3. Не исполнять требования (заявления, поручения) Клиента, если они не соответствуют законодательству Российской Федерации, настоящему Договору, содержат искаженную или противоречивую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований, уведомив Клиента о причинах неисполнения.

4.3.4. Списывать без распоряжения Клиента с Депозитного счета денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Депозитный счет. При этом:

4.3.4.1. В случае списания денежных средств в целях исполнения законодательства Российской Федерации сумма денежных средств на Депозитном счете уменьшается на сумму списания и признается новой суммой Депозита, а Банк начисляет и выплачивает проценты по Договору в соответствии с разделом 3 Договора за весь Срок размещения по процентной ставке для вкладов юридических лиц в российских рублях/иностранной валюте до востребования, действующей в Банке на момент списания денежных средств.

4.3.4.2. Излишне выплаченные проценты – сумма денежных средств, представляющая собой разницу между выплаченными ежемесячно Клиенту процентами по Депозиту по процентной ставке, указанной в пункте 1.1 Договора, и подлежащими уплате Клиенту процентами по процентной ставке для вкладов юридических лиц в российских рублях/иностранной валюте до востребования, действующей в Банке на момент списания (частично или полностью) денежных средств с Депозитного счета Банком в целях исполнения законодательства, за фактический срок размещения Депозита в Банке в связи с досрочным списанием (частично или полностью) денежных средств с Депозитного счета Банком в целях исполнения законодательства.

4.3.4.3. Излишне выплаченные проценты подлежат возврату Банку путем их удержания из суммы возвращаемого Клиенту Депозита в день возврата Депозита в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.3.4.4. Если в случае списания денежных средств в целях исполнения законодательства Российской Федерации сумма денежных средств на Депозитном счете уменьшается до значения ноль, Банк начисляет и выплачивает проценты согласно п. 4.3.4.1, п. 4.3.4.3 Договора в дату списания денежных средств за количество дней размещения Депозита до даты списания включительно путем перечисления на расчетный счет Клиента, указанный в Разделе 8 настоящего Договора. Депозитный счет при этом подлежит закрытию, а Договор считается расторгнутым с даты списания денежных средств.

4.3.5. Запрашивать у Клиента необходимые для открытия Депозитного счета документы, указанные в перечне документов, определенном Банком, а также иные документы в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Получить денежные средства, размещенные на Депозитном счете, и причитающиеся проценты по Депозиту в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по перечислению денежных средств, причитающихся Клиенту по Договору, если такое неисполнение (ненадлежащее исполнение) вызвано действиями (бездействием) банков-корреспондентов.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора), в частности:

5.3.1. Решениями органов законодательной и (или) исполнительной власти Российской Федерации, а также Банка России, которые делают невозможным выполнение Банком своих обязательств по Договору;

5.3.2. Военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств.

Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности должны являться документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с даты поступления на Депозитный счет в полном объеме денежных средств в сумме Депозита или с даты перечисления на Депозитный счет в сумме Депозита денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

6.2. Действие Договора прекращается в день осуществления Банком возврата Депозита и выплаты причитающихся процентов Клиенту в соответствии с пп. 2.3 и 3.3 настоящего Договора.

6.3. Настоящий Договор может быть пролонгирован по дополнительному соглашению, подписанному Сторонами, с даты окончания Срока депозита при условии предоставления Банком такого вида депозита на момент пролонгации Договора и по ставке, действующей в Банке для данного вида депозита и суммы размещения на момент пролонгации Договора. При этом Клиент предоставляет в Банк дополнительное соглашение не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания Срока депозита.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. На денежные средства Клиента, размещенные на Депозитном счете, могут быть обращены взыскание и наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

7.2. Справки по Депозитному счету выдаются Банком в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.3. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением сторонами Договора, подлежат урегулированию между Клиентом и Банком посредством переговоров. В случае если стороны не достигнут соглашения по возникшему спору в результате переговоров, спор между Клиентом и Банком подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

7.4. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк	Клиент
<p>БАНК ВТБ (публичное акционерное общество) МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ: 190000, г. Санкт - Петербург, ул. Большая Морская, 29</p> <p>«Наименование филиала (для ГО не заполняется)» Почтовый адрес: _____</p> <p>к/с _____ в РКЦ г. _____ БИК _____ ИНН _____ КПП _____ ОГРН _____ Телефон: _____</p>	<p>Наименование Клиента _____</p> <p>МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ: _____</p> <p>Реквизиты для перечисления: Наименование банка-получателя _____</p> <p>БИК _____ к/с _____ р/сч _____ SWIFT банка-получателя _____ SWIFT банка-корреспондента _____ наименование Клиента на латинском/ английском языке: _____</p> <p>Почтовый адрес: _____</p> <p>ИНН _____ КПП _____ ОГРН _____ ОКПО _____ ОКАТО _____ Телефон: _____</p>

9. ПОДПИСИ СТОРОН

От Банка

_____ (_____)

м.п.

От клиента

_____ (_____)

м.п.