

ТИПОВАЯ ФОРМА  
Договора срочного банковского вклада  
юридического лица  
«Универсальный-корпоративный»  
(выплата процентов по окончании срока вклада)

ДОГОВОР  
СРОЧНОГО БАНКОВСКОГО ВКЛАДА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА  
«УНИВЕРСАЛЬНЫЙ-КОРПОРАТИВНЫЙ»  
(выплата процентов по окончании срока вклада)

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**Акционерное общество Коммерческий Банк «РУБЛЕВ»**, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Вкладчик», в лице \_\_\_\_\_, действующей на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор срочного банковского вклада юридического лица «Универсальный-корпоративный» (далее – Договор) о нижеследующем.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Банк принимает от Вкладчика перечисленные с расчетного счета Вкладчика открытого в Банке или иной кредитной организации, денежные средства в сумме (далее – «Вклад»):

(указать сумму и валюту Вклада)

на открытый Вкладчику в Банке счет №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(далее по тексту - «Счет»), обязуется возвратить Вклад и выплатить начисленные на сумму Вклада проценты в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

1.2. Срок Вклада составляет \_\_\_\_\_ календарных дней.

1.3. Дата возврата Вклада «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

1.4. Банк начисляет на Вклад проценты в размере \_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

1.5. При досрочном востребовании Вкладчиком Вклада, проценты по Вкладу начисляются за время фактического нахождения денежных средств на Счете, в размере процентной ставки установленной Банком по вкладу «До востребования».

1.6. Досрочное востребование Вкладчиком части Вклада не допускается.

1.7. При досрочном востребовании Вклада в сумме свыше 10 000 000.00 (Десяти миллионов) рублей либо эквивалента такой суммы в валюте (доллары США/ЕВРО) по курсу ЦБ РФ на дату уведомления, Вкладчик обязуется предварительно уведомить об этом Банк за 3 (Три) рабочих дня, путем направления соответствующего письменного заявления.

1.8. Пополнение Вклада- не допускается.

## **2. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ВКЛАДА И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

- 2.1. Проценты на сумму Вклада начисляются Банком на сумму остатка денежных средств находящихся на Счете на начало дня. Проценты начисляются за каждый день, начиная со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет, указанный в п. 1.1. настоящего Договора, до дня возврата Вклада Вкладчику включительно, либо дня списания денежных средств со Счета по иным основаниям, предусмотренным настоящим Договором или действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.2. При начислении процентов по Вкладу число дней в году принимается равным фактическому числу дней в году (365 и 366 соответственно).
- 2.3. Начисленные на сумму Вклада проценты выплачиваются Банком в день окончания срока Вклада на расчетный счет Вкладчика, являющийся источником поступления денежных средств во Вклад.
- 2.4. По окончании срока Вклада или при досрочном востребовании Вкладчиком Вклада, настоящий Договор прекращает свое действие, а вся сумма Вклада и начисленные по Вкладу проценты перечисляется на расчетный счет Вкладчика, являющийся источником поступления денежных средств во Вклад, либо на иной счет Вкладчика в кредитной организации, на основании его письменного заявления, в соответствии с действующими Тарифами Банка.
- 2.5. В случае, если день возврата суммы Вклада приходится на не рабочий день, возврат Вклада и начисленных процентов осуществляется Банком в первый, следующий за ним рабочий день.
- 2.6. При досрочном востребовании Вкладчиком Вклада, Вкладчик оформляет заявление о расторжении Договора.

## **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **3.1. Вкладчик имеет право:**

- 3.1.1. По окончании срока Вклада получить всю сумму Вклада и начисленные на него проценты в порядке, предусмотренном Договором.
- 3.1.2. Досрочно расторгнуть Договор и получить всю сумму Вклада и начисленные проценты на условиях и в порядке, предусмотренном Договором.
- 3.1.3. Получать справки обо всех операциях по Счету по первому требованию.

### **3.2. Вкладчик обязуется:**

- 3.2.1 Для открытия и осуществления операций по Счету Вклада предоставить в Банк все необходимые документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 3.2.2. Перечислить предусмотренную п. 1.1. Договора сумму на Счет, указанный в п. 1.1. в течение 3 (Трех) календарных дней со дня подписания Договора. При неисполнении Вкладчиком обязательств, определенных в настоящем пункте, Договор считается не заключенным.
- 3.2.3. В трехдневный срок (со дня изменений) уведомить Банк и предоставить документы обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению Счетом, внесением изменений и дополнений в учредительные документы, изменением адреса, телефона (факса), утратой или изъятием печати, прекращением деятельности, с предоставлением подтверждающих документов.
- 3.2.4. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы, запрашиваемые Банком в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 3.2.5. Предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2.6. Не перечислять находящиеся во Вкладе денежные средства иным лицам.
- 3.2.7. Соблюдать установленный в Банке режим работы Банка по обслуживанию клиентов - юридических лиц.
- 3.2.8. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете по учету Вклада, открываемому в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Федерации, утверждаемыми Банком России, в размере и в сроки, определенные действующими Тарифами Банка.

3.2.9. Осуществлять иные права и обязанности, в соответствии с настоящим Договором.

### **3.3. Банк обязуется:**

3.3.1. Открыть Вкладчику Счет, указанный в п.1.1 Договора при условии предоставления в Банк документов, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

3.3.2. Зачислять на Счет Вкладчика поступающие безналичным путем денежные средства, в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.3.3. Возвратить Вкладчику Вклад в день окончания срока Вклада, до истечения срока Вклада - по требованию Вкладчика, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

3.3.4. Уплатить Вкладчику проценты по Вкладу в размере и порядке, предусмотренные Договором.

3.3.5. Выдавать выписки и справки по Счету по первому требованию Вкладчика.

3.3.6. Информировать Вкладчика об изменении устанавливаемых Банком режима работы по обслуживанию юридических лиц и Тарифов Банка за 10 календарных дней до введения их в действие путем размещения сообщения в операционном зале Банка и его отделениях, а также на сайте Банка [www.rublev.ru](http://www.rublev.ru).

3.3.7. Сохранять тайну Вклада и производимых по Счету операций за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

### **3.4. Банк имеет право:**

3.4.1. Требовать предоставления Вкладчиком сведений и документов в порядке и случаях установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.4.2. Изменить в одностороннем порядке указанный в п. 1.4 Договора размер процентов начисляемых по Вкладу, в случае изменения ставки рефинансирования Банка России, а также, в случае изменения конъюнктуры денежного рынка, о чем направляет Вкладчику по адресу, указанному в разделе 6 Договора письменное уведомление. Новый размер процентов по Вкладу применяется со дня следующего за днем направления Банком уведомления.

3.4.3. Не исполнять распоряжения, заявления Вкладчика, если они не соответствуют действующему законодательству Российской Федерации, условиям настоящего Договора, содержат искаженную или противоречившую информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для исполнения таких требований, уведомив Вкладчика.

3.4.4. Предоставлять по запросам судебных, налоговых и других уполномоченных действующим законодательством Российской Федерации органов справки и информацию в отношении операций, проводимых по Счету.

## **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежных документов через учреждения Банка России и другие кредитные организации.

4.3. Вкладчик несет ответственность за своевременность и достоверность сообщаемых Банку сведений по настоящему Договору.

4.4. При выполнении распоряжений Вкладчика по Счету Банк не несет ответственности за достоверность и полноту предоставляемой Вкладчиком информации, указанной в распоряжениях.

4.5. Все споры и разногласия разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия споры подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если докажут, что надлежащее исполнение

этих обязательств оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы: стихийных бедствий, военных действий, массовых беспорядков, противоправных действий третьих лиц, принятия органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств или осуществлению прав Сторон по настоящему Договору, а так же других форс-мажорных обстоятельств.

## 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен Сторонами на основе их взаимного согласия, за исключением случая, указанного в п. 3.4.2 Договора. Любые соглашения Сторон по изменению и/или дополнению условий настоящего Договора имеют силу в том случае, если они оформлены в письменном виде, подписаны Сторонами настоящего Договора и скреплены печатями Сторон.

5.2. Настоящим Вкладчик и Банк договорились, что списание со Счета сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет, сумм комиссий при совершении операций по распоряжению Вкладчика либо списание иных сумм в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, осуществляется Банком без дополнительного распоряжения (согласия) Вкладчика (заранее данный акцепт) в порядке, предусмотренном для расчетов инкассовыми поручениями (расчетов по инкассо), на основании банковского ордера либо иных распоряжений Банка, исполняемых без дополнительного распоряжения (согласия) Вкладчика.

5.3. В случае наложения ареста на сумму Вклада/часть суммы Вклада уполномоченными органами в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке проценты на арестованную сумму Вклада/часть суммы Вклада за период наложения ареста не начисляются, при этом на оставшуюся часть суммы Вклада находящуюся на Счете, проценты начисляются по ставке установленной Банком по вкладу «До востребования», если иное не установлено соглашением Сторон.

5.4. Вкладчик настоящим соглашается с тем, что Банк вправе произвести зачет требований Вкладчика к Банку (Банка к Вкладчику) по настоящему Договору против любых вытекающих из договоров, заключенных между Банком и Вкладчиком, требований Банка к Вкладчику, срок исполнения которых наступил.

5.5. Сохранность Вклада обеспечивается всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными средствами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. Взаимоотношения Сторон, не регламентированные настоящим Договором, регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

5.7. Настоящий Договор прекращается со дня возврата Вкладчику суммы Вклада и выплаты процентов по Вкладу, при этом открытый Вкладчику в соответствии с настоящим Договором Счет подлежит закрытию без дополнительного заявления Вкладчика.

5.8. Настоящий Договор вступает в силу со дня поступления на Счет денежных средств Вкладчика в сумме, указанной в п. 1.1. настоящего Договора и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору.

5.9. В случае поступления на Счет денежных средств в сумме, не соответствующей сумме Вклада, указанной в пункте п.1.1 настоящего Договора, Банк обязан вернуть указанные денежные средства Вкладчику на расчетный счет, являющийся источником поступления денежных средств, не позднее одного рабочего дня с момента их поступления. В этом случае Договор считается незаключенным.

5.10. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**6. АДРЕСА МЕСТА НАХОЖДЕНИЯ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:**

<p align="center"><b>Банк</b> <b>АО КБ «РУБЛЕВ»</b></p>	<p align="center"><b>Вкладчик</b></p>
<p>ИНН 7744001151                      КПП 775001001                      ОКПО 40100094                      БИК 044525253                      Адрес места нахождения: 105066, г. Москва,                      Елоховский проезд, д. 3, стр. 2                      к/с № 30101810345250000253 в ГУ Банка                      России по Центральному федеральному                      округу г. Москва                      Номера контактных телефонов и факсов:                      (495) 933-58-48;                      (495) 933-58-46</p> <p align="right">_____ / _____ /</p> <p>М.П.</p>	<p>ИНН _____                      КПП _____                      ОКATO _____                      ОГРН _____                      Адрес места нахождения: _____</p> <p>р/с _____                      в _____                      к/с _____                      БИК _____                      Номера контактных телефонов и факсов: _____</p> <p align="right">_____ / _____ /</p> <p>М.П.</p>