

# ВКЛАДА «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ» В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Счет №	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
--------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

г. Майский

\_\_\_\_\_Дата

**V201**наимбанка, в дальнейшем именуемый "Банк", в лице Начальника подразделения учетно-операционного отдела по работе с физическими лицами Головкиной Екатерины Ивановны, действующий на основании Приказа № 4 ОД от 28 января 2014 года, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ именуемый(ая) в дальнейшем "Вкладчик", с другой стороны, в соответствии со ст.ст.834-844 Гражданского кодекса РФ и Закона РФ «О банках и банковской деятельности», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

- 1.1. Банк принимает от Вкладчика денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) долларов США/ЕВРО и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты по вкладу на условиях и в порядке предусмотренных настоящим договором.
- 1.2. Настоящий договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования). За период хранения средств во вкладе Банк начисляет проценты на вклад в размере **X** % годовых.
- 1.3. Минимальный размер первоначального взноса во вклад и неснижаемый остаток 5.00 (Пять долларов США 00 центов).
- 1.4. Пополнение суммы Вклада допускается путем внесения Вкладчиком дополнительных взносов на Счет в любой сумме наличными денежными средствами в размере не менее 10 (Десяти долларов США 0.00 центов) – Вкладчиком.
- 1.5. Дополнительные взносы могут быть внесены неограниченное количество раз в течение срока действия настоящего Договора.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

### 2.1. Вкладчик имеет право:

- 2.1.1. Совершать по вкладу приходные и расходные операции как наличными денежными средствами, так и безналичным путем в соответствии с условиями настоящего договора.
- 2.1.2. Распоряжаться вкладом как лично, так и через доверенное лицо. В этом случае доверенное лицо при исполнении полномочий должно представить доверенность, оформленную в установленном порядке, паспорт (или иной документ, удостоверяющий личность).
- 2.1.3. Завещать вклад любому лицу.
- 2.1.4. Независимо от времени, прошедшего со дня подписания договора, требовать возврата вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего договора.

### 2.2. Вкладчик обязуется:

- 2.2.1. При заключении Договора, а также при выполнении операций по Вкладу предъявлять работнику Банка документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством РФ и иные сведения, запрашиваемые Банком в соответствии с требованием законодательства РФ.
- 2.2.2. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в соответствии с действующими в Банке тарифами.
- 2.2.3. Не производить по счету операции, связанные с предпринимательской деятельностью.
- 2.2.4. Давать распоряжение о перечислении денежных средств с вклада исключительно путем подачи в Банк заявлений, оформленных в соответствии с установленными Банком правилами.
- 2.2.5. В случае востребования вклада (его части) в наличной форме валюте вклада, не позднее, чем за один рабочий день до желаемой даты возврата денежных средств, предоставить в Банк заявление с указанием даты возврата и суммы денежных средств, подлежащих возврату.
- 2.2.6. Информировать Банк об изменении налогового статуса (резидент/нерезидент) с постановлением подтверждающих документов.
- 2.2.7. В случае изменения персональных данных, незамедлительно предоставить в Банк надлежаще оформленные документы:
  - Ф. И. О.;
  - адрес регистрации по месту жительства;
  - документ удостоверяющий личность (паспорт);
  - иные документы на основании которых был заключен договор банковского вклада.

### 2.3. Банк имеет право:

- 2.3.1. Списывать в безакцептном порядке со счета суммы вознаграждения, указанные в пункте 2.2.2. настоящего договора.
- 2.3.2. Списывать со счета Вкладчика ошибочно зачисленные денежные средства без дополнительного согласования с Вкладчиком.
- 2.3.3. Изменять в одностороннем порядке размер процентных ставок по вкладам. В случае увеличения размера процентов, выплачиваемых на вклад, Банк вправе не сообщать Вкладчику о таком увеличении. При этом уменьшение размера процентов по Вкладу допускается после уведомления Вкладчика посредством размещения информации в операционном зале Банка и на официальном сайте Банка [www.bank-mayskiy.ru](http://www.bank-mayskiy.ru). Новый размер процентных ставок по Вкладу применяется по истечении одного месяца с момента соответствующего уведомления.
- 2.3.4. Пересматривать в одностороннем порядке установленные тарифы на обслуживание.
- 2.3.5. Отказывать Вкладчику в выполнении его распоряжений о совершении операций по вкладу в случае непредставления Вкладчиком документов, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.
- 2.3.6. Отказывать Вкладчику на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжений о совершении операций по вкладу, в случае если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступными путем, или финансирования терроризма.
- 2.3.7. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию денежных средств со счета по вкладу в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.
- 2.3.8. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

### 2.4. Банк обязуется:

- 2.4.1. Выплачивать начисленные проценты по требованию Вкладчика по истечении каждого месяца. Выплата начисленных процентов осуществляется денежными знаками в виде банкнот. В том случае, когда число, обозначающее сумму вклада начисленных процентов, не является целым, то сумма вклада и начисленных процентов выплачивается следующим образом:
  - 2.4.1.1. Часть денежных средств от суммы вклада и начисленных процентов, составляющая целое число, выплачивается денежными знаками в виде банкнот в валюте вклада.
  - 2.4.1.2. Часть денежных средств от суммы вклада и начисленных процентов, составляющая не целое число, выплачивается в валюте Российской Федерации. При этом конвертация валюты вклада производится по курсу, установленному Банком России на дату выплаты денежных средств.
- 2.4.2. Выполнять поручения Вкладчика о выдаче части или полной суммы вклада в любое рабочее время Банка. Осуществлять перевод денежных средств по заявлению Вкладчика не позднее двух банковских дней с момента получения этого заявления.

- 2.4.3. Начислять проценты на остаток денежных средств на \_\_\_\_\_ счете в размере, установленном тарифами Банка в последний рабочий день каждого месяца, а также при возврате всей суммы Вклада и расторжении настоящего Договора.
- 2.4.4. Зачислять на Счет Вкладчика средства, поступившие как от самого Вкладчика, так и от третьих лиц с указанием необходимых данных о Счете Вкладчика. При этом предполагается, что Вкладчик выразил согласие на получение денежных средств от таких лиц, предоставив им необходимые данные о Счете.

### 3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.

- 3.1. При начислении процентов используется порядок начисления, когда за количество дней принимается фактическое количество календарных дней в месяце и в году.
- 3.2. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем фактического внесения денежных средств во вклад, до дня фактического закрытия вклада включительно.
- 3.3. Начисление и уплата процентов производится ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца, независимо от даты размещения средств во вклад, и в день закрытия счета.
- 3.4. Проценты начисляются Банком на остаток банковского вклада, учитываемого на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.
- 3.5. Банк выплачивает Вкладчику проценты на сумму вклада в размере, установленном п. 1.2. настоящего договора. Невостребованные Вкладчиком в последний день месяца проценты увеличивают сумму вклада, т.е. проценты причисляются к вкладу.

### 4. ТАЙНА НЕПРИКОСНОВЕННОСТИ ВКЛАДА

- 4.1. Банк гарантирует тайну вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Справки о Вкладчиках и о суммах их вкладов выдаются только самим Вкладчикам, их законным представителям (доверенным лицам). В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, справки могут выдаваться по письменным требованиям уполномоченных органов и должностных лиц.
- 4.2. Вклады неприкосновенны и без письменного согласия Вкладчика они не могут быть перечислены в уплату каких-либо платежей.
- 4.3. Выдача денежных средств со вклада может быть приостановлена, если на этот вклад наложен арест на основании постановления в Банк постановления суда, органа предварительного следствия, органа дознания или налоговой инспекции.
- 4.4. На вклад может быть обращено взыскание на основании вступившего в законную силу приговора или решения суда. Выдача вклада в этом случае производится тем лицам (учреждениям или организациям), которым присуждены суммы, указанные в приговоре или решении суда, либо согласно приговору или решению суда сумма вклада списывается для перечисления на счет суда.
- 4.5. При конфискации вклада на основании вступившего в силу приговора или вынесенного в соответствии с законодательством постановления сумма вклада списывается для перечисления в доход бюджета.
- 4.6. В соответствии со ст.86 НК РФ Банк обязан сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) физического лица.

### 5. СРОКИ И УСЛОВИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

- 5.1. Договор вступает в силу с момента внесения денежных средств на счет и прекращается в день возврата денежных средств Вкладчику либо его представителю.  
Документами, подтверждающими взнос во вклад, являются:  
- приходный кассовый ордер (при взносе во вклад наличными деньгами);  
- платежное поручение (при безналичном перечислении денежных средств).  
При безналичном переводе датой поступления денежных средств считается дата поступления в Банк документов, подтверждающих поступление денежных средств.
- 5.2. В случае изменения фамилии, имени, отчества, места жительства Вкладчика, а также при изменении адреса Банка и его реквизитов Стороны соответственно обязаны в 3-х дневный срок информировать друг друга об указанных изменениях.
- 5.3. Все споры по настоящему Договору разрешаются в 10-и дневный срок путем переговоров. При невозможности разрешения споров путем переговоров любая из Сторон вправе обратиться в суд.
- 5.4. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.
- 5.5. Вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 5.6. Вкладчик дает согласие ООО «Банк «Майский» на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Согласие дается на обработку персональных данных Вкладчика, указанных в настоящем абзаце: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, а также иная информация, которая относится к моей личности и/или на основе которой можно установить мою личность, доступная или известная в любой конкретный момент времени Банку.  
Обработка персональных данных включает в себя любые из следующих действий: проверка достоверности, обработка с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств, сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных (далее – обработка), предоставление персональных данных для достижения указанных в настоящем согласии целей третьим лицам, а также осуществление иных действий с моими персональными данными с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации.

### 5. АДРЕСА И ИНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

**БАНК:**

**ВКЛАДЧИК:**

V201\_1  
v205 г. V204 1 ул. v206 д. v207  
К/с 30101810300000000736  
БИК 048341736  
ИНН 0703000942  
Тел. 8(86633) 23-3-07

\_\_\_\_\_  
Дата рождения \_\_\_\_\_  
Адрес: \_\_\_\_\_  
Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_  
ИНН: \_\_\_\_\_  
Тел. \_\_\_\_\_

Начальник подразделения УОО  
по работе с физическими лицами  
ООО «Банк «Майский»

\_\_\_\_\_  
(Головкина Екатерина Ивановна)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
( )