

Договор №	0	0	0	0	0	0	0
-----------	---	---	---	---	---	---	---

Срочный "Максимальный" (USD/EURO)

Счет №	4	2	3	0	5	8	4	0	1	0	0	0	0	3	5	0	0	0	0	3
--------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

г. Майский

29 июня 2016 г.

ООО "БАНК "МАЙСКИЙ", в дальнейшем именуемый "Банк", в лице _____, действующий на основании Приказа № 11 ОД от 14 апреля 2015 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. Вкладчик передает в Банк денежные средства наличными в сумме _____ (_____) долларов США/ЕВРО 00 центов, а банк принимает указанные средства на хранение.
- 1.2. Минимальный размер первоначального взноса во вклад _____ (_____ долларов США/ЕВРО 00 центов).
- 1.3. Минимальный размер дополнительного взноса во вклад составляет _____ (Сто долларов США/ЕВРО 00 центов).
- 1.4. Вклад принимается на срок 365 день (дней) с _____ по _____. Договор вступает в силу с момента внесения вклада и подписания договора. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий за ним рабочий день.
- 1.5. За период хранения средств во вкладе Банк выплачивает Вкладчику проценты по вкладу в размере X % годовых. Проценты начисляются по фиксированной ставке на момент заключения договора со дня, следующего за днем внесения вклада, по день срока хранения вклада включительно. При начислении суммы процентов по вкладам в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которые привлечены денежные средства, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 и 366 дней соответственно).
- 1.6. Начисленные проценты выплачиваются по окончании срока хранения вклада. Дата возврата денежных средств _____.
- 1.7. Процентная ставка не подлежит изменению в течение срока хранения вклада, установленного п. 1.5. настоящего договора.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

2.1. Банк обязуется:

- 2.1.1. Открыть на имя Вкладчика депозитный счет;
- 2.1.2. Выдать Вкладчику книжку денежных вкладов;
- 2.1.3. Начислить по вкладу доход в виде процентов;
- 2.1.4. Возвратить по первому требованию вкладчика внесенные во вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего договора.
- 2.1.5. При отсутствии в Банке мелкой разменной монеты и/или мелких денежных купюр, вернуть часть вклада и процентов в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день совершения операции.
- 2.1.6. 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.

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. В случае досрочного востребования вклада в наличной форме в 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.
- 2.2.3. Информировать Банк об изменении налогового статуса (резидент/нерезидент) с постановлением подтверждающих документов.
- 2.2.4. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в соответствии с действующими в Банке тарифами.
- 2.2.5. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального Закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный Закон № 115-ФЗ), включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 2.2.6. 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. При досрочном востребовании вкладчиком вклада в наличной форме, в случае отсутствия заявления, указанного в пункте 2.2.2 настоящего договора, вернуть вклад в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на день совершения операции.
- 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.
- 2.3.4. Пересматривать в одностороннем порядке установленные тарифы на обслуживание.
- 2.3.5. Отказать вкладчику в выполнении его распоряжений о совершении операции по вкладу в случае непредставления вкладчиком документов, предусмотренных настоящим договором и законодательством Российской Федерации.
- 2.3.6. Отказать вкладчику на основании пункта 11 статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ в выполнении его распоряжения о совершении операции по вкладу в случае, если у Банка возникают подозрения, что операции осуществляются вкладчиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
 - Применять 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.
 - Расторгнуть договор в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ.

2.4. Вкладчик имеет право:

- 2.4.1. открыть вклад путём внесения наличных денежных средств;
- 2.4.2. требовать возврата вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего договора;
- 2.4.3. завещать вклад любому лицу.
- 2.4.4. Распоряжаться вкладом, как лично, так и через доверенное лицо. В этом случае доверенное лицо при исполнении полномочий должно предоставить доверенность, оформленную в установленном порядке, паспорт (или иной документ удостоверяющий личность).

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

- 3.1. Дополнительные взносы во вклад принимаются как наличными деньгами, так и безналичным путем в суммах не менее 100.00 (Сто долларов США 00 центов). Периодичность внесения дополнительных взносов не ограничивается.

- 3.2. В случае досрочного расторжения договора по инициативе Вкладчика ему выплачиваются проценты по вкладу, исходя из действующей в Банке на момент расторжения Договора процентной ставки по вкладам до востребования.
- 3.3. Если на дату возврата вклад с причитающимися процентами не будет востребован Вкладчиком, то договор считается пролонгированным на условиях данного вида вклада с начислением процентов по ставке, действующей в Банке на день пролонгации. Автоматическая пролонгация осуществляется в день окончания срока вклада при закрытии операционного дня Банка. При пролонгации вклада начисленные проценты присоединяются к сумме вклада. Допускается прием дополнительных взносов в день пролонгации. Новый срок хранения начинается в день окончания предыдущего срока хранения. В течение нового срока хранения процентная ставка, установленная в день пролонгации, не подлежит изменению. Пролонгация может производиться без явки Вкладчика. Об изменениях процентной ставки по вкладу Банк извещает Вкладчика через средства массовой информации. В случае аннулирования данного вида вклада все денежные средства с причисленными процентами переносятся на вклад «До востребования» с начислением % по ставке, действующей в Банке.
- 3.4. В случаях, предусмотренных налоговым законодательством, Банк исчисляет сумму налога с доходов по вкладу для перечисления в бюджет.
- 3.5. 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».
- 3.6. 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 моих 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.

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 Вкладчиком, их законным представителем (доверенным лицом). 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 представленного 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 (части 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. Если в результате списания части вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законом, условия Договора будут нарушены, то Договор не прекращает своего действия. Доход за время хранения Вклада по дату окончания текущего основного (пролонгированного) срока вклада (включительно) начисляется, исходя из процентной ставки, установленной в пункте 1.3. Договора.
- 4.7. 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. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

- 5.1. Споры и разногласия, возникающие по договору, разрешаются путём переговоров между сторонами, а в случае невозможности такого разрешения рассматриваются в судебном порядке.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

- 6.1. Банк несёт ответственность перед Вкладчиком за сохранность денежных средств, правильность начисления процентов в соответствии с условиями настоящего договора, возврат внесенных денежных средств с начисленными процентами по требованию Вкладчика, своевременность совершения операций по вкладу и соблюдение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством.
- 6.2. Возврат Банком вклада и уплата процентов Вкладчику обеспечивается всеми активами Банка, в том числе его имуществом и отчислениями в фонд обязательных резервов в соответствии с требованиями законодательства.
- 6.3. Вкладчик несёт ответственность за достоверность предоставляемых документов для внесения вклада и осуществления операций с ним.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 7.1. Настоящий договор составлен в двух экземплярах - первый для Банка, второй для Вкладчика или Выгодоприобретателя, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу.

БАНК:

ООО "БАНК "МАЙСКИЙ"
361115 г. Майский ул. Ленина д. 23
К/с 30101810300000000736
БИК 048341736
ИНН 0703000942
Тел. 8(86633) 23-3-07

ВКЛАДЧИК:

Дата рождения _____
Адрес: _____
Документ, удостоверяющий личность: _____
ИНН: _____
Тел. _____

М.П.