

**«УТВЕРЖДЕНО»**

**Правлением АО КБ «Ассоциация»**

**Протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ г.**

**Председатель Правления**

\_\_\_\_\_ **М. В. Гапонов**

**ДОГОВОР \_\_\_\_/\_\_\_\_**  
**банковского вклада (депозита) «Оперативный»**

г. Нижний Новгород

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ года

Акционерное общество коммерческий банк “Ассоциация”, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании и Доверенности \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Вкладчик», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**I. Предмет договора**

**1.1.** Вкладчик перечисляет на Депозитный счет № \_\_\_\_\_ (далее Депозитный счет) денежные средства, а Банк принимает их на определенный настоящим Договором срок, по истечении которого обязуется возвратить сумму Депозита и выплатить проценты на него на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

**1.2.** Сумма Депозита, переданного Вкладчиком по настоящему Договору составляет \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) руб.

Указанная сумма подлежит внесению Вкладчиком на Депозитный счет в течение 3 (Трех) банковских дней с даты заключения настоящего Договора. В случае, если сумма Депозита вносится Вкладчиком частями, все части суммы Депозита подлежат внесению Вкладчиком в течение одного банковского дня.

Минимальная сумма первоначального взноса на Депозитный счет должна составлять не менее 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей (минимальная сумма Депозита/неснижаемый остаток).

**1.3.** Срок размещения Депозита – \_\_\_\_\_ дней со дня, следующего за днем зачисления на Депозитный счет в полном объеме суммы Депозита. Дата возврата Депозита \_\_\_\_\_ года. Днем возврата Депозита считается день списания суммы Депозита с Депозитного счета. Если дата окончания и возврата Депозита приходится на нерабочий день, то днем окончания срока и возврата Депозита считается ближайший следующий за ним рабочий день<sup>1</sup>. Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение условий настоящего Договора.

**1.4.** Банк выплачивает Вкладчику на сумму Депозита проценты в размере \_\_\_\_% ( \_\_\_\_\_ ) процентов годовых.

**1.4.1.** Ставка процента, установленная пунктом 1.4. настоящего Договора, может быть изменена в следующих случаях:

**1.4.1.1.** по соглашению Сторон;

**1.4.1.2.** в случае изменения ключевой ставки Банка России (или иного аналогичного показателя) Банк имеет право в одностороннем порядке изменить размер процентной ставки по Депозиту с письменным уведомлением Вкладчика (путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо под роспись) не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в действие новой процентной ставки. Новая процентная ставка по Депозиту действует со дня, указанного в уведомлении Банка.

**1.5.** В случае непоступления на Депозитный счет денежных средств от Вкладчика в размере и в сроки, указанные в п. 1.2 настоящего Договора, настоящий Договор считается не вступившим в силу, Депозитный счет не открывается.

**1.6.** В случае поступления на Депозитный счет в течение 1 (одного) банковского дня денежных средств в сумме большей, чем сумма Депозита, указанная в п. 1.2 настоящего Договора, излишне поступившая в Банк сумма денежных средств не позднее следующего рабочего дня возвращается отправителю, при этом проценты на излишне поступившую в Банк сумму денежных средств не начисляются.

**1.7.** Допускается частичное истребование Вкладчиком денежных средств с Депозитного счета при условии обеспечения наличия на Депозитном счете суммы неснижаемого остатка, указанной в п.1.2. настоящего Договора, при этом процентная ставка по настоящему Договору не пересматривается.

**1.8.** Внесение на Депозитный счет дополнительных взносов не допускается.

<sup>1</sup> Рабочим днем считается день, который не признается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем.

От Банка

От Вкладчика

**1.9.** Заключение настоящего Договора и внесение Вкладчиком денежных средств на Депозитный счет удостоверяется Выпиской с Депозитного счета.

## **II. Права и обязанности сторон**

### **2.1. Банк обязуется:**

**2.1.1.** Открыть Депозитный счет в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и зачислить на него поступившую от Вкладчика либо от третьих лиц для Вкладчика сумму Депозита. Зачисление денежных средств, поступивших Вкладчику от третьих лиц, не производится.

**2.1.2.** Производить начисление и выплату процентов по Депозиту в соответствии с условиями настоящего Договора.

**2.1.3.** Обеспечить сохранность Депозита и не разглашать тайну об операциях, о счетах, депозитах и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных законодательства Российской Федерации.

**2.1.4.** Возвратить Вкладчику сумму Депозита в соответствии с настоящим Договором.

**2.1.5.** Возвратить Вкладчику часть суммы Депозита, истребованную Вкладчиком в соответствии с п.1.7 настоящего Договора, не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего письменного заявления Вкладчика.

**2.1.6.** Выдавать Вкладчику по его требованию выписки по Депозитному счету.

### **2.2. Вкладчик обязуется:**

**2.2.1.** В случае отсутствия у Вкладчика открытых банковских счетов в Банке, а также по запросу Банка предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Депозитного счета и указанные в соответствующих перечнях документов, утвержденных Банком, в том числе сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон №115-ФЗ).

**2.2.2.** Перечислить денежные средства в сумме, указанной в п.1.2. настоящего Договора, в течение 3 (Трех) банковских дней с момента подписания настоящего Договора на Депозитный счет.

**2.2.3.** Письменно информировать Банк в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты изменений адреса, телефонов, банковских реквизитов, лиц, уполномоченных распоряжаться Депозитным счетом, о реорганизации или ликвидации Вкладчика, о внесении любых изменений и дополнений в учредительные документы, обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

**2.2.4.** Обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Вкладчиком Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

**2.2.5.** Не позднее 5 (Пяти) календарных дней со дня получения выписки по Депозитному счету предоставить в Банк письменные возражения по остатку денежных средств на Депозитном счете. При непоступлении в Банк в указанный в настоящем пункте срок письменных возражений Клиента остаток денежных средств на Депозитном счете считается подтвержденным.

### **2.3. Банк вправе:**

**2.3.1.** Приостанавливать возврат суммы Депозита/блокировать (замораживать) денежные средства на Депозитном счете в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом №115-ФЗ.

При приостановлении возврата суммы Депозита, а также в случае, если по истечении срока Депозита решение о блокировании (замораживании) денежных средств не отменено, действие настоящего Договора продлевается на период приостановления возврата суммы Депозита (5 рабочих дней) либо на период блокирования (замораживания) денежных средств (до даты отмены решения о блокировании (замораживании) денежных средств). При этом за период, на который продлевается действие настоящего Договора в соответствии с условиями настоящего пункта, Банк начисляет и выплачивает проценты по ставке 0,01 (Ноль целых одна сотая) процентов годовых, а также номер Депозитного счета в указанный период может быть изменен.

**2.3.2.** Списывать без распоряжения Вкладчика денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, при обращении на них взыскания в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящий Договор считается расторгнутым, а остаток денежных средств возвращается Вкладчику путем перечисления на счет Вкладчика, указанный в разделе VI настоящего Договора, либо, на основании письменного заявления Вкладчика, на иной банковский счет Вкладчика. В этом случае проценты по Депозиту начисляются в порядке, предусмотренном п.3.5. настоящего Договора.

**2.3.3.** Отказывать Вкладчику в совершении операции по Депозитному счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случае, если на основании запроса Банка, указанного в п.2.2.1. настоящего Договора, Вкладчиком не представлены сведения и документы, необходимые для обновления сведений, полученных Банком в результате идентификации Вкладчика, а также (при их наличии) представителя Вкладчика, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

*От Банка*

*От Вкладчика*

**2.3.4.** Расторгать настоящий Договор в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.

#### **2.4. Вкладчик вправе:**

**2.4.1.** Совершать расходные операции по Депозитному счету в соответствии с п.1.9 настоящего Договора.

**2.4.2.** В случае получения предварительного письменного согласия Банка досрочно востребовать сумму Депозита в порядке и на условиях, определенных п.3.5. настоящего Договора.

**2.4.3.** Пролонгировать настоящий Договор путем заключения Сторонами дополнительного соглашения к настоящему Договору на основании письменного заявления Вкладчика, представленного в Банк не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до дня окончания срока Депозита. При этом номер Депозитного счета может быть изменен.

### **III. Порядок расчетов по Договору.**

**3.1.** Проценты на сумму Депозита начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на Депозитный счет, указанный в п.2.1.1. настоящего Договора, до дня фактического возврата суммы Депозита Вкладчику либо списания суммы Депозита с Депозитного счета по иным основаниям включительно.

В случае изменения ставки процента в соответствии с пунктами 1.4.1.1.-1.4.1.2 настоящего Договора проценты на сумму Депозита по новой ставке начисляются со дня, следующего за днем заключения соответствующего дополнительного соглашения между Сторонами (в случае изменения ставки процента по Депозиту по соглашению Сторон) либо со дня, указанного в уведомлении Банка Вкладчику (в случае изменения ставки процента Банком в одностороннем порядке).

Проценты по Депозиту начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Депозитном счете на начало каждого календарного дня.

**3.2.** При начислении процентов по Депозиту в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещен Депозит. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**3.3.** Проценты начисляются и перечисляются Вкладчику в день окончания срока Депозита, а также (в случае пролонгации настоящего Договора) в день окончания первоначального срока Депозита, на счет Вкладчика, указанный в разделе VI настоящего Договора, либо, на основании письменного заявления Вкладчика, на иной банковский счет Вкладчика.

**3.4.** В случае если банковский счет Вкладчика, указанный в разделе VI настоящего Договора, закрыт либо (в случае указания Вкладчиком реквизитов банковского счета, открытого в иной кредитной организации) в связи с техническими ошибками, допущенными при указании реквизитов банковского счета Вкладчика, невозможно провести операцию по перечислению суммы Депозита по реквизитам, указанным в разделе VI настоящего Договора и в Банк не поступило заявление Вкладчика о перечислении суммы Депозита по истечении срока Депозита на указанный им иной банковский счет, настоящий Договор считается продленным на тот же срок, но под процентную ставку 0,01 (Ноль целых одна сотая) процентов годовых.

**3.5.** Досрочный возврат Депозита может быть произведен в следующих случаях:

- по заявлению Вкладчика только с письменного согласия Банка. Решение о досрочном возврате суммы Депозита принимается Банком в срок, не более 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления в Банк заявления Вкладчика о досрочном возврате суммы Депозита.

- в связи с обращением взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящий Договор считается прекращенным, а денежные средства, оставшиеся на Депозитном счете после обращения взыскания, перечисляются Вкладчику на счет Вкладчика, указанный в разделе VI настоящего Договора, либо, на основании письменного заявления Вкладчика, на иной банковский счет Вкладчика.

При досрочном возврате суммы Депозита проценты по Депозиту начисляются за фактический срок его хранения и выплачиваются в порядке, предусмотренном п.3.3. настоящего Договора, исходя из процентной ставки 2,0% (Два) процента годовых, а в случаях, предусмотренных пунктами п.2.3.1, 3.4. настоящего Договора, - исходя из процентной ставки, установленной п.2.3.1, п.3.4. настоящего Договора соответственно..

### **IV. Ответственность сторон и разрешение споров**

**4.1.** В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения настоящего Договора стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**4.2.** В случаях, указанных в п.3.4. настоящего Договора, Банк не несет ответственности за невыплату суммы Депозита и начисленных процентов в сроки, предусмотренные настоящим Договором.

**4.3.** Стороны обязуются принять все необходимые меры для урегулирования споров, возникших в связи с исполнением настоящего договора, путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензии – 15 (пятнадцать) рабочих дней с даты получения Стороной претензии либо 30 (тридцать) календарных дней с даты отправки Стороной претензии в зависимости от того, какая дата наступит раньше. В случае не возможности разрешения таких споров путем переговоров они разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Нижегородской области.

**4.4.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации и установленными с ним банковскими правилами.

От Банка

От Вкладчика

## **V. Срок действия договора**

**5.1.** Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору.

**5.2.** Изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся в письменной форме по соглашению сторон, за исключением случаев, указанных в п.1.4.1.2. настоящего Договора, и являются неотъемлемой частью Договора.

**5.3.** Действие настоящего Договора прекращается в случаях:

- истечения срока его действия (с учетом возможной пролонгации) и выплаты суммы Депозита и начисленных в соответствии с условиями настоящего Договора процентов;

- возврата Вкладчику по его заявлению суммы Депозита и выплаты всех причитающихся в соответствии с условиями настоящего Договора процентов на сумму Депозита до истечения срока действия настоящего Договора в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

- списания денежных средств с Депозитного счета при обращении на них взыскания в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в соответствии с п.3.5. настоящего Договора.

**5.4.** Прекращение действия настоящего Договора является основанием для закрытия Депозитного счета.

**5.5.** Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой стороны.

## **VI. Юридические адреса и реквизиты сторон:**

### **БАНК:**

**АО КБ "Ассоциация"**

ИНН 5253004326

603000, г. Н. Новгород, ул. М.Горького, д. 61

к/с 30101810100000000751

БИК 042282751

### **ВКЛАДЧИК:**

---

---

*От Банка*

*От Вкладчика*

---

---