

ДОГОВОР СРОЧНОГО ВКЛАДА «ЩЕДРЫЕ ПРОЦЕНТЫ» № _____

г. _____

" ____ " _____ г.

Открытое акционерное общество Национальный банк "ТРАСТ", именуемый в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании доверенности № _____ от _____ г., с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем ВКЛАДЧИК, с другой стороны, именуемые в дальнейшем при совместном упоминании СТОРОНЫ, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. ВКЛАДЧИК вносит в день подписания настоящего Договора в кассу БАНКА или безналичным путем денежные средства (первоначальный взнос) в сумме _____ (_____) в _____ (валюте) на срок _____ дней (срочный вклад), а БАНК обязуется по истечении указанного срока выдать ВКЛАДЧИКУ сумму вклада и выплатить проценты на сумму вклада на условиях и в порядке, предусмотренными настоящим Договором.
- 1.2. Отсчет срока вклада начинается со дня, следующего за днем зачисления суммы первоначального взноса на счет вклада, указанный в п. 4.2.1. настоящего Договора.
- 1.3. Минимальная сумма первоначального взноса составляет _____ (_____) _____ (валюта).

2. ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

- 2.1. Размер процентной ставки, применяемой для определения дохода в соответствии с п.4.2.3 настоящего Договора в соответствии со сроком вклада, указанным в п.1.1. настоящего Договора, составляет

% ГОДОВЫХ

- 2.2. Размер процентных ставок, применяемых при досрочном востребовании вклада или его части в соответствии с п.5.3.1. настоящего Договора, указан в пп. 2.2.1-2.2.2. настоящего Договора.
- 2.2.1. В случае фактического нахождения денежных средств во вкладе до 90 дней включительно (до ____ г.) БАНК начисляет проценты по ставке вклада «до востребования» в соответствующей валюте, действующей на дату заключения настоящего Договора.
- 2.2.2. В случае фактического нахождения денежных средств во вкладе от 91 до 366 дней включительно БАНК начисляет проценты по ставке, равной _____ % годовых.
- 2.3. В случае расторжения настоящего Договора в соответствии с п.4.1.4.2. настоящего Договора БАНК начисляет проценты по ставке вклада «до востребования» в соответствующей валюте, действующей на дату расторжения настоящего Договора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА**3.1. ВКЛАДЧИК вправе:**

- 3.1.1. В день истечения срока, указанного в п.1.1. настоящего Договора, получить сумму вклада в БАНКЕ.
- 3.1.2. Получать доход за весь период нахождения денежных средств во вкладе в порядке и размерах, предусмотренных настоящим Договором.
- 3.1.3. Получить сумму вклада или его часть до истечения срока, указанного в п.1.1. настоящего Договора, с выплатой процентов по ставкам и на условиях, указанных в п. 5.3. настоящего Договора. При этом расходные операции по вкладу влекут за собой нарушение срочности вклада.
- 3.1.4. Пополнять вклад в период срока действия настоящего Договора денежными средствами на сумму не менее _____ (_____) _____ (валюта). Общая сумма дополнительных взносов в период срока действия настоящего Договора не может превышать 5 000 000 (пять миллионов) рублей РФ/ эквивалент в долларах США или евро по курсу Банка России на дату пополнения. В случае если сумма дополнительных взносов превышает указанную выше сумму, сумма превышения учитывается на счете вклада «до востребования» в соответствии с условиями и действующими по вкладу «до востребования» процентными ставками в соответствующей валюте.

3.2. ВКЛАДЧИК обязуется:

- 3.2.1. Соблюдать установленные действующим законодательством Российской Федерации требования в части совершения операций по счетам вкладчиков, а также предоставлять в БАНК документы по операциям, проводимым по счету вклада, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2.2. Обновлять предоставленные БАНКУ сведения по мере их изменения, в том числе при изменении данных документа, удостоверяющего личность (для иностранных граждан и лиц без гражданства - также документов, дающих право пребывания (проживания) на территории РФ, миграционной карты), фамилии, имени, отчества, места проживания (пребывания), контактного телефона, а также иных сведений, предоставленных им при заключении настоящего Договора, включая сведения о представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (при наличии) в течение пяти рабочих дней с момента таких изменений или получения соответствующего требования БАНКА, но не реже одного раза в год. При изменении паспортных данных/данных иного документа, удостоверяющего личность, предоставлять в БАНК новый документ, удостоверяющий личность, для иностранных граждан и лиц без гражданства - также документов, дающих право пребывания (проживания) на территории РФ, миграционной карты, а при изменении фамилии, имени или отчества дополнительно предоставлять документ, свидетельствующий об изменении этих данных.
- 3.2.3. Оплачивать услуги БАНКА, связанные с операциями, совершаемыми с денежными средствами ВКЛАДЧИКА по срочному вкладу, внесенному по настоящему Договору, в соответствии с действующими на момент заключения настоящего Договора "Тарифами комиссионного вознаграждения по операциям с физическими лицами - клиентами НБ «ТРАСТ» (ОАО) (кроме операций с использованием банковских карт)" (далее - Тарифы).
- 3.2.4. Предоставлять БАНКУ сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения БАНКОМ требований Федерального Закона Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и

ВКЛАДЧИК

БАНК

информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также сведения и/или документы (копии документов) по требованию БАНКА в срок, не превышающий пятого рабочего дня с даты получения соответствующего требования БАНКА.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. БАНК вправе:

- 4.1.1. Производить списание со счета вклада налогов в случаях, когда БАНК в соответствии с законодательством РФ выполняет функции налогового агента.
- 4.1.2. Требовать предоставления ВКЛАДЧИКОМ сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения БАНКОМ требований Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце.
- 4.1.3. Выдать с согласия ВКЛАДЧИКА остаток вклада, открытого в валюте, отличной от рублей, или его часть в соответствии с пп.4.2.2., 4.2.4. настоящего Договора в рублях по курсу Банка России на дату выдачи остатка вклада или его части.
- 4.1.4. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» БАНК вправе:
- 4.1.4.1. отказать в выполнении распоряжения ВКЛАДЧИКА о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями указанного Федерального закона, и в случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- 4.1.4.2. расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения ВКЛАДЧИКА о совершении операции не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.
- 4.1.5. Перечислить в соответствии с п.3 ст. 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации остаток вклада на специальный счет в Банке России, если в течение 60 дней со дня направления БАНКОМ ВКЛАДЧИКУ уведомления о расторжении настоящего Договора, в соответствии с пунктом 4.1.4.2 настоящего Договора, ВКЛАДЧИК не явился для получения остатка вклада, либо если БАНКОМ не получено в течение указанного срока указания ВКЛАДЧИКА о переводе суммы остатка вклада на другой счет. Перечисление, возврат и выдача остатка вклада осуществляется в рублях по официальному курсу валюты вклада, установленному Банком России на дату списания денежных средств со счета вклада для перечисления на специальный счет в Банке России.

4.2. БАНК обязуется:

- 4.2.1. Принять денежные средства ВКЛАДЧИКА и учитывать их на счете № _____.
- 4.2.2. Выдать сумму вклада по требованию ВКЛАДЧИКА в день истечения срока вклада — "___" _____ г. Если день истечения срока вклада выпадает на нерабочий день, днём истечения срока вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день. Под «рабочим днем» в настоящем Договоре понимается день, в который отделение БАНКА осуществляет операционную деятельность в соответствии с действующим операционным календарем БАНКА для города, в котором расположено данное отделение БАНКА. Под «нерабочим днем» понимается любой другой день, не относящийся к «рабочему дню».
- 4.2.3. Выплатить ВКЛАДЧИКУ доход в размере, определяемом в соответствии с п.2.1. настоящего Договора. Проценты начисляются на сумму входящего ежедневного остатка на счете, указанном в п. 4.2.1. настоящего Договора, за период нахождения денежных средств во вкладе при условии, что:
- вклад или его часть не будет востребован ВКЛАДЧИКОМ досрочно,
 - Договор вклада не будет расторгнут в соответствии с п.4.1.4.2. настоящего Договора.
- 4.2.4. Выдать сумму вклада или его часть по требованию ВКЛАДЧИКА при досрочном востребовании вклада или его части не позднее дня, следующего за днем предъявления ВКЛАДЧИКОМ данного требования.
- 4.2.5. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве» БАНК обязан списать денежные средства со счета, указанного в п.4.2.1. настоящего Договора, в размере и в целях исполнения требований, содержащихся в исполнительном документе.
- 4.2.5.1. В случае если остаток денежных средств на счете вклада, указанном в п.4.2.1. настоящего Договора, после списания в соответствии с п.4.2.5. настоящего Договора, будет не менее минимальной суммы первоначального взноса, указанной в п. 1.3. настоящего Договора, взыскание денежных средств в соответствии с настоящим пунктом не влечет за собой нарушения срочности вклада и изменения размера процентной ставки, указанной в п.2.1. настоящего Договора.
- 4.2.5.2. В случае если остаток денежных средств на счете вклада, указанном в п.4.2.1. настоящего Договора, после списания в соответствии с п.4.2.5. настоящего Договора, будет менее минимальной суммы первоначального взноса, указанной в п. 1.3. настоящего Договора, Договор вклада прекращает свое действие в дату списания БАНКОМ денежных средств по исполнительному документу, проценты за период фактического нахождения денежных средств во вкладе начисляются и выплачиваются в дату прекращения действия договора по ставке, указанной в п.2.1. настоящего Договора. Невостребованная часть вклада после прекращения действия договора вклада учитывается на счете вклада «до востребования» с начислением процентов по ставке вклада «до востребования» в соответствующей валюте.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ

- 5.1. Проценты на сумму вклада начисляются в валюте вклада со дня, следующего за днем ее поступления на счет вклада, до дня ее возврата ВКЛАДЧИКУ включительно, либо до дня ее списания со счета ВКЛАДЧИКА по иным основаниям включительно.
- 5.2. Проценты выплачиваются в следующие сроки: в день истечения срока вклада или в день возврата вклада/ его части при досрочном востребовании вклада/ его части. Если день выплаты процентов выпадает на нерабочий день, днём выплаты процентов является ближайший следующий за ним рабочий день.
- 5.3. При досрочном востребовании вклада или его части ВКЛАДЧИКОМ БАНК начисляет проценты на сумму входящего ежедневного остатка на счете, указанном в п. 4.2.1. настоящего Договора, за фактическое время нахождения денежных средств во вкладе.
- 5.3.1. В случае досрочного востребования суммы вклада или его части по инициативе ВКЛАДЧИКА БАНК начисляет проценты по ставкам, указанным в п.2.2. настоящего Договора, по дату востребования включительно.
- 5.3.2. В случае расторжения Договора в соответствии с п.4.1.4.2. настоящего Договора БАНК начисляет проценты по ставке, указанной в п.2.3. настоящего Договора.
- 5.3.3. На невостребованную часть вклада БАНК начисляет проценты по ставке вклада «до востребования» в соответствующей валюте,

- действующей на день заключения настоящего Договора, за период со дня, следующего за днем досрочного востребования части вклада, до дня полного возврата невостребованной части вклада. Невостребованная часть вклада учитывается на счете вклада «до востребования». Проценты в соответствии с настоящим пунктом выплачиваются в день возврата невостребованной части вклада.
- 5.4. Размер комиссии за операции, совершаемые с денежными средствами ВКЛАДЧИКА по срочному вкладу, внесенному по настоящему Договору, устанавливается в соответствии с Тарифами, действующими в БАНКЕ на момент заключения настоящего Договора. Перевод денежных средств со счета по вкладу осуществляется БАНКОМ исключительно на основании поданного ВКЛАДЧИКОМ распоряжения, составленного по форме, утвержденной БАНКОМ.
- 5.5. При невостребовании ВКЛАДЧИКОМ вклада в срок, указанный в п. 4.2.2. настоящего Договора, осуществляется автоматическая пролонгация вклада на срок, указанный в п.1.1. настоящего Договора, на условиях и по ставке вклада «Сезонный», действующим в БАНКЕ на момент пролонгации для данного вида вклада. Информация об изменении БАНКОМ условий по вкладам «Сезонный» доводится до сведения ВКЛАДЧИКОВ путем размещения соответствующих объявлений на стендах в БАНКЕ и на официальном сайте БАНКА за 3 календарных дня до даты введения в действие соответствующих изменений. Автоматическая пролонгация осуществляется только для вклада, по которому не было досрочного востребования вклада или его части в период действия настоящего Договора, а также расторжения Договора в соответствии с п.4.1.4.2. настоящего Договора. Суммой пролонгированного вклада является сумма, находящаяся на счете, указанном в п. 4.2.1. настоящего Договора, к моменту пролонгации вклада.
- 5.6. В случае если БАНК прекратил прием вкладов «Сезонный», то по окончании последнего пролонгированного срока нахождения денежных средств во вкладе вклад считается продленным на условиях вклада «до востребования» в соответствии с процентными ставками по вкладу «до востребования», действующими на дату окончания последнего пролонгированного срока нахождения денежных средств во вкладе. Информация о прекращении приема БАНКОМ вкладов данного вида доводится до сведения ВКЛАДЧИКОВ путем размещения соответствующих объявлений на стендах в БАНКЕ и на официальном сайте БАНКА за 3 календарных дня до даты прекращения приема вкладов данного вида.
- 5.7. Налогообложение процентов, начисленных на сумму вклада, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.8. При досрочном востребовании вклада или его части в срок, указанный в п.4.2.4. настоящего Договора, при закрытии вклада и получении денежных средств в срок, указанный в п.4.2.2. настоящего Договора, при востребовании вклада по истечении срока, указанного в п.4.2.2. настоящего Договора, БАНК **рекомендует** ВКЛАДЧИКУ предварительно заказывать денежные средства:
- в размере от 100 000 (ста тысяч) рублей – не позднее чем за 2 рабочих дня до планируемой даты получения денежных средств,
 - в долларах США или евро – не позднее чем за 3 рабочих дня до планируемой даты получения денежных средств.
- Для предварительного заказа денежных средств следует обратиться в отделение БАНКА, относящееся к филиалу БАНКА, в котором был заключен настоящий Договор. БАНК рекомендует лично оформить заявку на получение наличных денежных средств со счета вклада:
- в письменном виде, обратившись в отделение БАНКА, в котором планируется данное получение,
- либо - направив ее по факсу в отделение БАНКА, в котором планируется данное получение
- либо - совершив звонок по телефону в Центр обслуживания Клиентов БАНКА.
- 5.9. Проведение операций пополнения, получение выписок по счету вклада по настоящему Договору возможны только в отделениях БАНКА, относящихся к филиалу, в котором был заключен настоящий Договор.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. СТОРОНЫ несут ответственность за невыполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2. БАНК не несет ответственность за невыполнение своих обязательств по настоящему Договору вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, т.е. неподдающихся контролю со стороны БАНКА и находящихся вне его власти, препятствующих выполнению взятых на себя БАНКОМ обязательств.
- 6.3. ВКЛАДЧИК несет ответственность за достоверность и правильность оформления документов, представляемых в БАНК для открытия счета вклада, идентификации выгодоприобретателя и проведения операций по счету вклада.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Настоящий Договор вступает в силу в момент внесения на счет вклада установленной настоящим Договором денежной суммы и прекращает свое действие с момента выдачи ВКЛАДЧИКУ всей суммы вклада со счета, указанного в п. 4.2.1. настоящего Договора, а также со счета вклада «до востребования», в случае его открытия в соответствии с пунктами 3.1.4., 4.2.5.2., 5.3.3. и 5.6. настоящего Договора. При прекращении действия настоящего Договора счет вклада, указанный в п.4.2.1. настоящего Договора, закрывается.
- 7.2. Прием и выдача денежных средств по вкладу, а также предоставление БАНКОМ информации по вкладу при личном обращении ВКЛАДЧИКА в БАНК производится на основании предъявленного ВКЛАДЧИКОМ документа, удостоверяющего личность.
- 7.3. Все изменения и дополнения настоящего Договора должны быть оформлены в письменном виде и подписаны СТОРОНАМИ.
- 7.4. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и Тарифами.
- 7.5. Споры по настоящему Договору рассматриваются в установленном действующим законодательством порядке.
- 7.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из СТОРОН.
- 7.7. Возврат вклада обеспечивается всем имуществом БАНКА.
- 7.8. Вклад по настоящему Договору застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 7.9. ВКЛАДЧИК считается извещенным надлежащим образом с даты:
- получения письменного извещения по месту ведения счета вклада,
- либо - отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ,
- либо - получения уведомления по системе дистанционного банковского обслуживания,
- либо - размещения объявления (информационного сообщения) на стендах в офисах обслуживания клиентов и/или на официальном сайте БАНКА в сети Интернет,
- либо - отправления БАНКОМ смс-сообщения на номер контактного телефона ВКЛАДЧИКА, указанный в настоящем Договоре.

7.10. Настоящим ВКЛАДЧИК дает согласие на обработку и использование БАНКОМ своих персональных данных, предоставленных БАНКУ при открытии и в процессе обслуживания вклада, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», в целях информирования БАНКОМ ВКЛАДЧИКА о банковских продуктах и услугах, предоставляемых БАНКОМ и/или компаниями-партнерами БАНКА. Согласие на обработку и использование Персональных данных ВКЛАДЧИКА продлевается сроком на 3 года с момента прекращения действия настоящего Договора и может быть досрочно отозвано за 30 рабочих дней до отзыва в письменной форме нарочным с проставлением отметки БАНКА о его получении, либо заказным письмом с уведомлением о вручении, либо телеграммой или телексом.

Обработка персональных данных распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, адрес, номер документа, удостоверяющего личность, дата его выдачи, орган его выдавший, номер контактного телефона ВКЛАДЧИКА (далее – Персональные данные).

Настоящим ВКЛАДЧИК дает БАНКУ свое согласие на осуществление следующих действий в отношении Персональных данных: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание Персональных данных, за исключением распространения (в т.ч. передачи) Персональных данных. Обработка персональных данных будет осуществляться БАНКОМ с применением следующих основных способов (но не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

7.11. С действующими на момент заключения настоящего Договора Тарифами ВКЛАДЧИК ознакомлен и согласен.

7.12. Настоящим ВКЛАДЧИК дает согласие на списание БАНКОМ со счета вклада ошибочно зачисленных средств и комиссий за осуществление расчетов в соответствии с Тарифами, а также налогов в случаях, когда БАНК в соответствии с законодательством РФ выполняет функции налогового агента.

8. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ВКЛАДЧИК: ФИО ,

гражданство _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ (серия) _____ № _____ выдан _____ (дата выдачи)
 _____ (кем выдан) _____ (код подразделения)

Зарегистрирован(а) по адресу: _____

Адрес проживания (пребывания): _____

Контактный телефон: _____

Дата и место рождения: _____

ИНН (при наличии): _____

Адрес для уведомлений (включая индекс): _____ тел. _____

БАНК:

<фактическое местонахождение офиса>

Контактный телефон Центра обслуживания Клиентов БАНКА: _____ (для Клиентов в регионах, звонок по России бесплатный),
 _____ (для Клиентов в г. Москва)

ВКЛАДЧИК:

(подпись ВКЛАДЧИКА)

М.П.

БАНК:

_____ / _____ /

(должность, фамилия, инициалы и подпись уполномоченного лица БАНКА)