

ДЕПОЗИТНЫЙ ДОГОВОР №

г. Набережные Челны

« »

202__г.

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующего на основании Устава с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется принять от Клиента денежную сумму (депозит) и вернуть сумму депозита и выплатить проценты на нее в порядке, предусмотренном Договором.

1.2. Условия депозита **«Универсальный»**:

1.2.1. Сумма депозита _____ рублей

1.2.2. Срок действия депозита - до _____ года включительно;

Течение срока депозита начинается на следующий день после поступления на депозитный счет Клиента/ счет Банка суммы депозита, указанной в Заявлении (или письме) (далее по тексту Заявление). При пролонгации срока депозита течение пролонгированного срока депозита начинается со дня, следующего за днем окончания первоначального срока депозита.

1.2.3. Процентная ставка - _____ % годовых;

1.2.4. Выплата процентов по депозиту – ;

1.2.5. Процентная ставка при досрочном изъятии суммы депозита, начисляется за период фактического хранения депозита в банке в размере 0,1 % годовых.

1.2.6. Проценты на сумму депозита начисляются со дня, следующего за днем поступления средств на депозитный счет Клиента, до дня окончания срока депозита, указанного в п. 1.2.2. настоящего Договора. При пролонгации срока депозита проценты на сумму депозита начисляются со дня, следующего за днем окончания первоначального срока депозита.

Если срок возврата суммы депозита и уплаты процентов по нему попадает на нерабочий день, то днем возврата суммы депозита считается следующий рабочий день, а проценты на сумму депозита начисляются по фактическую дату возврата суммы депозита.

При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

1.2.7. Излишне начисленные и выплаченные проценты, при досрочном снятии денежных средств с депозита Клиента удерживаются с основной суммы депозита, с учетом пересчета, согласно процентной ставки и условий указанных в п. 1.2.5 настоящего Договора.

1.2.8. В день окончания срока (или пролонгации) депозита проценты начисляются с момента последнего причисления процентов и перечисляются по реквизитам указанным в п.3.1.3 настоящего Договора, или по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Банк должен быть извещен в письменном виде не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до дня перечисления суммы начисленных процентов. С даты окончания срока депозита по дату фактической выплаты на сумму депозита начисляется процент по ставке «до востребования».

1.2.9. В случаях, когда отсутствуют требования Кредитора к сумме депозита как обеспечению и Клиент не требует возврата суммы данного депозита по истечении его срока и отсутствует заявление (или письмо) Клиента о продлении настоящего договора на иных условиях – настоящий договор считается продленным на условиях депозита, но с начислением процентов из расчета 0,1% годовых.

1.2.10. При наличии у Клиента расчетного счета открытого в ООО «Камкомбанк», определить приоритетным для списания денежных средств по исполнительным документам, полученным непосредственно от взыскателей, при наличии на расчетном счете достаточной для

Банк _____

Клиент _____

исполнения исполнительных документов денежных средств – расчетный счет Клиента в ООО «Камкомбанк».

В случае списания денежных средств со счета по депозиту во исполнение содержащихся в исполнительном листе требований, полученном непосредственно от взыскателя, настоящий договор продолжает действие без изменений, при условии пополнения суммы депозита до размера указанного в п.1.2.1., не позднее следующего рабочего дня.

1.2.11. Стороны признают, что любое извещение, уведомление и иное сообщение (кроме Заявления) направляемое Банком и Клиентом друг другу, должно быть совершено в письменной форме и подписано уполномоченным представителем Банка/ Клиента. Такое уведомление, извещение, иное сообщение (кроме Заявления) считается направленным надлежащим образом в случае:

- если оно получено Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, по системе «ДБО»;
- если получено Стороной в виде файла свободного формата, вложенного в электронное сообщение, подписанное электронной подписью другой Стороны по системе «ДБО»;
- если оно получено уполномоченным представителем Стороны по месту открытия счета по депозиту Клиента;
- если оно доставлено посылным или заказным письмом, или заказным письмом/ телеграммой с уведомлением: Банку – по почтовому адресу Банка, Клиенту – по адресу Клиента

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

2.1. Клиент обязуется:

2.1.1. Перечислить сумму депозита на счет, указанный в п. 3.1.1., не позднее 1 (Одного) рабочего дня, с даты подписания настоящего договора.

2.1.2. Не уменьшать сумму депозита до истечения срока действия депозита указанного в п 1.2.2. настоящего Договора.

2.1.3. Предоставить в Банк одновременно с Заявлением (или письмом) документы, необходимые для открытия депозитного счета.

Обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом 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 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных», к настоящему Договору.

2.1.4. Предоставлять в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения запроса Банка сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем бенефициарном владельце и своих представителях, о наличии/ отсутствии выгодоприобретателя (при наличии выгодоприобретателя – сведения о нем). Не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, необходимые для открытия счета по депозиту, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2.1.5. Клиент гарантирует, что размещает во вклад (депозит) собственные денежные средства, полученные в результате хозяйственной деятельности, без привлечения средств соответствующих бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, в соответствии с положением о закупке, утвержденным (измененным) и размещенным в единой информационной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд в соответствии действующим законодательством Российской Федерации

(данное условие распространяется на государственные и муниципальные унитарные предприятия).

2.1.6. Клиент предоставляет свое согласие на одностороннее обновление Банком сведений о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России (далее – обновляемые сведения). В состав обновляемых сведений входят: адрес юридического лица; местонахождение юридического лица; почтовый адрес (контактная информация); организационно-правовая форма; дата присвоения ОГРН; ОКАТО; ОКПО; лицензия (вид деятельности); лицензия (номер, дата); уставный капитал; ОКВЭД; ИНН единичного исполнительного органа; должность единичного исполнительного органа (в случае успешной идентификации единичного исполнительного органа); причина, дата ликвидации юридического лица.

Банк извещает Клиента об обновлении сведений, проведенном в одностороннем порядке в соответствии с настоящим пунктом, с указанием даты и причины изменения реквизитов.

2.2. Клиент имеет право:

2.2.1. При наличии расчетного счета Клиента в структурном подразделении Банка, принявшем Заявление от Клиента, поручить Банку перечислить денежные средства в сумме, указанной в Заявлении, на счет по депозиту Клиента/счет Банка, заполнив соответствующие реквизиты Заявления.

2.2.2. В день передачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления получить копию Заявления, содержащего номер и дату Договора, которая является подтверждением факта заключения Договора при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на счет по депозиту Клиента/счет Банка.

2.2.3. Получить реквизиты, необходимые для перечисления денежных средств в соответствии с условиями Договора.

2.2.4. Получать информацию о зачислении средств на счет по депозиту Клиента и о движении средств по нему в виде выписки по счету.

2.2.5. Досрочно востребовать сумму депозита в порядке и на условиях, предусмотренных п. 1.2.5 настоящего Договора .

2.2.6. Пролонгировать Договор, если для данного вида депозита Условиями депозитов предусмотрена возможность пролонгации, передав в Банк в последний рабочий день, предшествующий дню окончания срока депозита, заполненное Заявление, в графе «Вид депозита» которого дополнительно указывается «Пролонгация Договора № _____ от _____ 20__».

2.2.7. Изменять при пролонгации сумму и срок депозита, вид депозита, указав в соответствующих графах Заявления необходимые данные.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту депозитный счет № _____ в ООО «Камкомбанк» для учета денежных средств Клиента, размещенных в депозит.

3.1.2. Принять денежные средства Клиента в депозит в сумме, указанной в Заявлении, при условии выполнения Клиентом п. 2.1.3 и п. 2.1.1 настоящего Договора.

3.1.3. Банк ежемесячно в последний рабочий день начисляет проценты на сумму депозита, внесенного по настоящему договору, с учетом календарных дней хранения сумм депозита в текущем месяце.

Сумма начисленных БАНКОМ процентов перечисляется Клиенту, согласно п.1.2.4 настоящего договора, на счет № _____ в ООО «Камкомбанк»

3.1.4. Начислять и уплачивать проценты, с учётом п п. 1.2.5-1.2.9 настоящего Договора

3.1.5. В день окончания срока депозита перечислить сумму депозита и причитающиеся Клиенту проценты, с учётом, п п. 1.2.5-1.2.9 настоящего Договора на счет Клиента по реквизитам, указанным в Заявлении или по другим реквизитам на счет Клиента, о которых Банк должен быть извещен в письменном виде не позднее, чем за 2 рабочих дня до дня возврата суммы депозита, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Если дата возврата суммы вклада (списания средств со счета по депозиту) в соответствии с Договором приходится на нерабочий день, то срок платежа переносится на первый рабочий день, следующий за выходными и/или праздничными днями с начислением установленных Договором процентов по фактическую дату возврата депозита. Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение условий Договора.

3.1.6. Соблюдать тайну банковского депозита, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.7. В день передачи Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в Банк Заявления передать Клиенту копию Заявления, содержащего номер Договора, дату и отметку Банка о приеме, которая является подтверждением факта заключения Договора при условии поступления денежных средств в сумме, указанной в Заявлении, на счет по депозиту Клиента/счет Банка.

3.2 Банк имеет право:

3.2.1. Отказаться от Договора/продлонгации Договора, в случае если Заявление, представленное Клиентом, не содержит полный перечень предусмотренных его формой реквизитов, обязательных к заполнению, а также при наличии в Заявлении ошибочных, либо некорректных реквизитов.

3.2.2. Отказаться от заключения / продлонгации Договора в случае наличия подозрений в том, что целью заключения/ продлонгации такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Уведомление об отказе от заключения/ продлонгации договора банковского (вклада) направляется Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи: – по системам дистанционного банковского обслуживания; – на адрес электронной почты, предоставленный при заключении настоящего Договора; – в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при заключении настоящего Договора; – вручением лично Клиенту при явке в офис Банка по месту открытия счета по депозиту Клиента.

3.2.3. Полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Уведомление об отказе в совершении операции направляется Клиенту в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи: – по системам дистанционного банковского обслуживания; – на адрес электронной почты Клиента, предоставленный при заключении настоящего Договора; – в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при заключении настоящего Договора.

3.2.4. Отказаться от Договора и/или вернуть денежные средства Клиенту не позднее дня, следующего за днем их поступления на счет по депозиту Клиента/счет Банка в случае невыполнения Клиентом условий п. 2.1.1 и п. 2.1.3 настоящего договора

3.2.5. Отказаться от Договора и исполнения поручения Клиента, указанного в п. 2.2.1 настоящего Договора, в случае отсутствия или недостаточности на расчетном счете Клиента денежных средств в сумме, необходимой для исполнения данного поручения, с учетом очередности исполнения представленных к расчетному счету расчетных (платежных) документов, и/или в случае наличия ограничений пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.6. В одностороннем порядке изменять размер процентной ставки по депозиту с письменным уведомлением Клиента не позднее, чем за пять рабочих дней до вступления в действие новой процентной ставки. При непоступлении от Клиента в указанный выше срок заявления в письменной форме о расторжении Договора новая процентная ставка по депозиту считается принятой. При несогласии с изменением процентной ставки по депозиту Клиент вправе досрочно истребовать сумму депозита при условии получения Банком от Клиента уведомления в письменном виде за два рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Договора. При этом Клиенту возвращается сумма депозита и проценты, начисленные по процентной ставке, указанной в пункте 1.2.3(за период с даты, следующей за днем поступления суммы депозита в Банк, по дату досрочного ее возврата включительно).

3.2.7. Возвратить денежные средства Клиенту не позднее дня, следующего за днем их поступления на счет по депозиту Клиента/счет Банка в случае несоблюдения Клиентом порядка увеличения суммы депозита, определенного условиями депозитов, а также, если для данного вида депозита условиями депозитов не предусмотрена возможность увеличения суммы.

3.2.8. Отказать Клиенту в досрочном отзыве суммы депозита в случае несоблюдения Клиентом порядка отзыва суммы депозита, определенного Условиями депозитов, а также, если для данного вида депозита Условиями депозитов не предусмотрена возможность досрочного востребования.

3.2.9. В случае предъявления к счету по депозиту Клиента требований о беспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации: Клиент вправе пополнить Счет на сумму произведенного беспорного списания, в течение рабочего дня, в который произведено списание, на основании уведомления Банка. При перечислении денежных средств для пополнения депозита Клиент в поле «назначение платежа» платежного поручения указывает: «Перечисление средств для пополнения Счета по договору банковского депозита № _____ от _____ 20__ г. на сумму произведенного беспорного списания. Без НДС». При наличии расчетного счета Клиента в Банке по месту заключения Сделки депозита, Клиент вправе поручить Банку перечислить денежные средства для пополнения депозита на сумму произведенного беспорного списания (при наличии достаточной суммы денежных средств на расчетном счете). При пополнении Счета по депозиту на сумму произведенного беспорного списания в тот же рабочий день, когда произведено списание, Договор продолжает действовать на условиях, указанных в Заявлении при заключении сделки. В случае непоступления/несвоевременного поступления суммы, достаточной для пополнения Счета, при обращении взыскания на денежные средства Клиента, Банк вправе расторгнуть Договор до окончания срока, указанного в Заявлении и вернуть Клиенту сумму депозита за вычетом сумм беспорного списания и проценты, начисленные по ставке, предусмотренной для подобных случаев Условиями депозитов, за вычетом сумм применимых налогов, подлежащих удержанию в соответствии с законодательством РФ. В случае предъявления к депозитному счету клиента требований о беспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации Проценты по депозиту начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, до дня досрочного отзыва суммы депозита включительно, исходя из расчета 0,1% годовых в валюте РФ.

3.2.10. Изменять и дополнять Перечень документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства, в том числе, но неисключительно, указанных в п. 2.1. настоящего Договора.

3.2.11. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Интернет www.kamkombank.ru не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

3.2.12. В случае пролонгации Договора в соответствии с пунктом 2.2.7 настоящего Договора, при отсутствии ограничений на открытие счета по депозиту, установленных действующим законодательством Российской Федерации, изменить номер балансового счета по учету депозита согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Банком России на дату изменения номера

балансового счета, или по иным основаниям в соответствии с законодательством Российской Федерации. Открытый с учетом пролонгированного срока номер балансового счета по учету депозита указывается в выписке по счету по депозиту, открытому при заключении Договора или при предыдущей пролонгации, влекущей изменение номера балансового счета по учету депозита, на дату текущей пролонгации Договора в качестве корреспондирующего счета по переносу остатка депозита при пролонгации.

3.3. В случаях наложения ареста на денежные средства, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк в день окончания срока депозита перечисляет Клиенту сумму депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление процентов на арестованные суммы после окончания срока депозита не производится. Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания данных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4 Банк возвращает денежные средства, перечисленные Клиентом во вклад (депозит), не позднее дня, следующего за днем их поступления на счет Банка, в случаях:

- отсутствия в Условиях данного депозита возможности пополнения суммы депозита – в сумме перечисления;
- истечения предусмотренного Условиями данного депозита срока (периода) пополнения суммы депозита – в сумме перечисления;
- превышения предусмотренной Условиями данного депозита максимально возможной суммы депозита – в сумме, превышающей максимально возможную сумму депозита, предусмотренную Условиями данного депозита.

3.5. Банк предоставляет по запросу Клиента в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания или на бумажном носителе выписки по счету по депозиту, подтверждающие остаток денежных средств на счете по депозиту Клиента. Выписки по счету по депозиту на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности (или иного документа, подтверждающего полномочия), не позднее следующего рабочего дня в операционное время Банка под роспись Клиента или его уполномоченного представителя. При этом Клиент, при наличии возражений, обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету по депозиту предоставить в Банк письменные возражения по остатку денежных средств на счете по депозиту. При непоступлении в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки указанных письменных возражений Клиента, остаток денежных средств на счете по депозиту считается подтвержденным.

3.6. При обращении взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту Клиента, Банк уведомляет Клиента (любым способом: письменно /по телефону) о факте поступления в Банк исполнительных документов и/или постановлений судебного пристава-исполнителя, являющихся основанием обращения взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства Клиента, находящиеся на счете по депозиту - в течение 1 (одного) рабочего дня с даты поступления в Банк указанных документов.

4. Ответственность сторон. Разрешение споров

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. В случае несвоевременного возврата суммы депозита, перечисления Клиенту процентов, начисляемых на сумму депозита, Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0.01% годовых.

4.3. Разногласия, возникающие по настоящему Договору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 15 дней с даты получения Стороной претензии. При не достижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 дней с даты ее отправки спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Республики Татарстан, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору и срок исполнения обязательств.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

6. Срок действия договора. Порядок его изменения

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня поступления на Счет в полном объеме суммы депозита и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору.

6.2. Изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся Сторонами путем подписания дополнительных соглашений.

6.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК:

ООО «Камкомбанк»

423807, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей д.21

к/с № 30101810522029205525 Волго-Вятское главное управление в отделение Национальный банк по Республике Татарстан г. Казань

БИК 049205525 ИНН 1650025163

КЛИЕНТ:

БАНК

М.П.

Банк _____

КЛИЕНТ

М.П.

Клиент _____

Банк _____

Клиент _____