

**БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ»  
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)****ДЕПОЗИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**

г.Краснодар

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Банк «Первомайский» (ПАО), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Заместителя председателя Правления – начальника управления клиентского сервиса Горшковой Татьяны Борисовны, действующей на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_ г., с одной стороны, и (**Полное наименование вкладчика (Сокращенное наименование вкладчика, если есть)**), именуемое в дальнейшем «Вкладчик», в лице (**Должность**) (ФИО полностью), действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора.**

1.1. Вкладчик перечисляет для зачисления в депозит, а Банк принимает денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ **Долларов США/Евро** (\_\_\_\_\_ **Долларов США/Евро**) на срок \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) дней (далее – срок депозита) с уплатой процентов на сумму депозита в размере \_\_\_\_% годовых. Банк, принявший от Вкладчика указанную выше сумму вклада (далее также – депозит), обязуется возвратить сумму вклада на расчетный счет Вкладчика и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренным настоящим договором.

Датой заключения настоящего договора является дата зачисления денежных средств в депозит.

1.2. При начислении суммы процентов по депозиту в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году.

1.3. Если в течение 1 (одного) календарного дня со дня направления Вкладчику SMS-сообщения и/или предоставления выписки по счету и/или размещения информации в подключенных клиенту ПТК «Интернет-Банк» и/или ПТК «Клиент-Банк» о совершенной по его счету операции, Вкладчик не сообщил в Банк о своем несогласии с данной операцией, указанная операция считается подтвержденной Вкладчиком.

**2. Права и обязанности вкладчика.**

2.1. Вкладчик обязуется передать Банку временно свободные денежные средства в сумме \_\_\_\_\_ **Долларов США/Евро** (\_\_\_\_\_ **Долларов США/Евро**) в депозит.

2.2. Вкладчик обязан перечислить сумму, указанную в п.1.1. настоящего договора на депозитный счет, указанный в п.3.1. настоящего договора в течение 3 банковских дней.

2.3. После истечения срока депозита Вкладчик вправе: истребовать депозит; продлить договор на тех же условиях; не требовать возврата депозита.

Продление настоящего договора осуществляется только с согласия Банка по дополнительному соглашению.

2.4. Для истребования депозита после истечения его срока, Вкладчик должен за 3 дня до окончания этого срока письменно уведомить Банк о желании изъять депозит.

2.5. Вкладчик не вправе перечислять денежные средства, находящиеся в депозите, другим лицам.

2.6. Вкладчик обязуется оказывать содействие в передаче Банку письменных согласий своих сотрудников/представителей на обработку персональных данных.

В случае если для исполнения настоящего договора Банку требуется обработка персональных данных сотрудника/представителя Вкладчика, то Вкладчик обязуется оказывать содействие Банку в получении письменных согласий на обработку персональных данных указанных лиц.

2.7. Вкладчик обязуется по требованию Банка предоставлять документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2.8. Вкладчик обязуется до совершения операций к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) предоставить в Банк следующие сведения в письменной форме:

- о выгодоприобретателях в объеме, предусмотренном для идентификации физических или юридических лиц и порядке, предусмотренном Банком на основании "Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 19.08.2004 № 262-П).

- об основаниях, свидетельствующих о том, что Вкладчик действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

2.9. Вкладчик обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения настоящего договора, предоставить в Банк сведения о бенефициарных владельцах в объеме, предусмотренном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2.10. Вкладчик обязуется в день заключения настоящего договора предоставить Банку информацию о целях установления деловых отношений с Банком и предполагаемом характере деловых отношений с Банком.

2.11. Вкладчик обязан предоставлять Банку в течение двух рабочих дней со дня получения запроса Банка бухгалтерскую отчетность о финансово-хозяйственной деятельности.

### **3. Права и обязанности банка.**

3.1. Банк обязуется учитывать полученные средства на депозитном счете № (заполняется автоматически при открытии депозита).

3.2. В пределах срока депозита Банк вправе распоряжаться денежными средствами Вкладчика по своему усмотрению. Банк распоряжается суммой депозита от своего собственного имени.

3.3. Проценты на сумму депозита начисляются со дня следующего за днем его поступления в Банк, по день исполнения обязательств по договору. Проценты на сумму депозита начисляются ежемесячно. Проценты на сумму депозита выплачиваются на текущий валютный счет Клиента, указанный в разделе 5 Адреса и реквизиты сторон по истечении срока, указанного в п.1.1. вместе с суммой депозита, по ставке, рассчитанной в соответствии с п. 1.1 настоящего договора.

Если день окончания срока депозита приходится на нерабочий день (выходной или праздничный), то днем возврата депозита будет ближайший, следующий за ним рабочий день, при этом начисление и выплата процентов за указанные дни осуществляется Банком исходя из ставки по казанному депозиту.

Возврат депозита на расчетный счет Вкладчика, осуществляется Банком не позднее 3 календарных дней после истечения срока депозита при условии своевременного уведомления Вкладчиком банка о желании изъять депозит.

3.4. Банк гарантирует тайну депозита. Без согласия Вкладчика справки третьим лицам, касающиеся депозита, могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

3.5. Банк не несет ответственности в случае неполучения Вкладчиком SMS-сообщения о совершенной операции (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи, передачи телефона/ SIM-карты третьему лицу и иным независимым от Банка обстоятельствам)/не осуществления проверки Вкладчиком информации о совершенной операции в ПТК «Интернет-Банк» (при его подключении Вкладчику) или ПТК «Клиент-Банк» (при его подключении Вкладчику) (например, при отключении по различным причинам сети «Интернет» и иным независимым от Банка обстоятельствам)/неполучения Вкладчиком в

Подразделении Банка выписок о совершенных операциях на бумажном носителе (например, при неявке Вкладчиком в Подразделение Банка).

С учетом вышеуказанного Вкладчик принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения SMS - сообщения о совершенной операции /не ознакомления с информацией о совершенной операции в ПТК «Интернет-Банк» или ПТК «Клиент-Банк», вне зависимости от состояния телефона или сети «Интернет»/неявки Вкладчика в Подразделение Банка с целью получения выписок о совершенных операциях.

3.6. Банк вправе в течение срока действия договора изменять процентную ставку в сторону снижения в одностороннем порядке при изменении учетной ставки ЦБ РФ, либо изменении конъюнктуры, складывающейся на рынке кредитных ресурсов. Процентная ставка считается измененной со дня направления Вкладчику письменного уведомления.

3.7. Банк вправе отказать в исполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет) в случае непредставления Вкладчиком документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.8. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе 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 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В данном случае договор расторгается Банком путем направления письменного уведомления Клиенту о расторжении настоящего договора за десять рабочих дней до даты расторжения.

3.9. Банк вправе отказать в совершении операций с денежными средствами, осуществляемых по распоряжению Вкладчика и/или уполномоченных им лиц, в случаях и по основаниям, предусмотренных п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

3.10. По своему усмотрению в одностороннем порядке устанавливать индивидуальные ставки комиссионного вознаграждения за обслуживание Вкладчика при условии его предварительного уведомления в письменной форме не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты их введения.

#### **4. Срок договора и порядок его досрочного расторжения и изменения.**

4.1. Срок депозита исчисляется со дня, следующего за днем зачисления денежных средств в депозит по день его возврата включительно.

4.2. Настоящий договор вступает в силу с момента зачисления суммы на депозитный счет, указанный в п.3.1. настоящего договора и действует по день его возврата включительно.

4.3. Вкладчик может поставить вопрос о досрочном возврате переданных Банку средств, предупредив о своем намерении за 3 календарных дня.

Досрочный возврат депозита может осуществляться только с согласия Банка.

4.4. При досрочном расторжении договора по инициативе Вкладчика процентная ставка за весь срок депозита не начисляется.

5. В случае, когда Вкладчик не требует сумму депозита и процентов по нему по истечении срока договора, договорные отношения прекращаются и проценты на депозит и начисленную по нему сумму процентов, по истечении установленного срока не начисляются.

Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны.

#### 5. Адреса и реквизиты сторон.

**Б А Н К**  
Банк «Первомайский» (ПАО)  
  
350020, г.Краснодар,  
ул. Красная, 139  
ИНН 2310050140  
БИК 040349715  
Корсчет 30101810000000000715

Заместитель Председателя Правления –  
начальник Управления клиентского сервиса

\_\_\_\_\_ Т.Б. Горшкова

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ Н.Н. Башкова

**В К Л А Д Ч И К**  
(Сокращенное наименование вкладчика, если  
есть)  
(Адрес Вкладчика)  
(Текущий валютный счет № \_\_\_\_\_)  
(ИНН Вкладчика)  
(Банковские реквизиты Вкладчика)

(Должность)

\_\_\_\_\_ (ФИО)

Главный бухгалтер (если есть)

\_\_\_\_\_ (ФИО)