



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ»



Договор №
До Востребования

г. Кызыл _____ 20__ г

Акционерное Общество «Народный банк Тувы» в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от 20__ г именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны и _____ именуемый(ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Вкладчик вносит во вклад наличными денежными средствами, а Банк принимает денежные средства в сумме (_____ рублей _____ копеек).
- 1.2. Срок вклада не ограничен. Дата окончания срока вклада определяется заявлением вкладчика о закрытии вклада.
- 1.3. Процентная ставка по данному виду вкладов на день подписания Договора составляет _____ % годовых. Банк имеет право изменить процентную ставку в одностороннем порядке по настоящему договору предварительно известив об этом изменении Вкладчика.
- 1.4. Вклад, внесенный на основании настоящего договора застрахован в порядке и в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках РФ».

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

- 2.1.1. Начислить по вкладу доход в виде процентов. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня окончания срока вклада включительно, исходя из фактического остатка средств на счете на начало операционного дня за каждый день нахождения средств во вкладе. В расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней нахождения средств во вкладе, а за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если дни периода начисления процентов по вкладу приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней.
- 2.1.2. Начисленные проценты причислять к вкладу один раз в год, в первый рабочий день января следующего года.
- 2.1.3. Выплачивать начисленные проценты в день, определенный п.1.2. и п.п.2.1.2 п.2.1. Проценты на сумму вклада могут быть выплачены Вкладчику по его требованию отдельно от суммы вклада.
- 2.1.4. Хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом.
- 2.1.5. Возвратить по первому требованию Вкладчика внесенные во вклад денежные средства и выплатить проценты по вкладу, начисленные в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 2.1.6. Соблюдать требования Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Предоставлять в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, информацию по операциям клиента в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.2. Отказать клиенту от заключения договора банковского счета, **приостановить расходные операции с денежными средствами или иным имуществом, либо отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** (далее - Закон № 115-ФЗ).

2.2.3. Банк, осуществляя операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации требований Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.4. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ.

2.2.5. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о клиенте Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, и другие необходимые документы.

2.2.6. Списывать в пользу Банка в безакцептном порядке денежные средства, в счет погашения задолженности Вкладчика перед Банком, а также суммы, ошибочно зачисленные (списанные) Банком на (с) счет Вкладчика.

2.2.7. Без распоряжения Вкладчика списывать денежные средства, находящиеся на счете Вкладчика, по решению суда, а также иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.8. Потребовать от Вкладчика (представителя Вкладчика) дополнительные документы с целью проверки законности проведения операции по счету.

2.3. Вкладчик имеет право:

2.3.1. Совершать по вкладу приходные и расходные операции, как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.3.2. Распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя.

2.3.3. Независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать выплаты вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.3.4. Завещать вклад любому лицу.

2.4. Вкладчик обязуется:

2.4.1. Своевременно, **т.е. до 30 рабочих дней** сообщать Банку обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «Вкладчик» настоящего договора, с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.

2.4.2. В соответствии с Законом № 115-ФЗ **клиенты обязаны** предоставлять Банку **информацию, необходимую** для исполнения им требований Закона № 115-ФЗ и настоящих Правил, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2.4.3. В случае, если Банк запрашивает у клиента документы/информацию в целях идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, то клиенты обязаны предоставить запрошенные документы/информацию в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения запроса Банка.

2.4.4. В случае, если Банк запрашивает у клиента дополнительную информацию/документы, подтверждающие законность проведения той или иной операции или сделки клиента, и соответствие основному виду хозяйственной деятельности клиента, то клиент обязан предоставить запрошенные документы/информацию в срок **не позднее 10 рабочих дней** со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок **не позднее 20 рабочих дней** со дня получения запроса Банка.

III. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 3.1. Дополнительные взносы во вклад принимаются как в наличной, так и безналичной форме.
- 3.2. Расходные операции совершаются как наличной, так и безналичной форме.
- 3.3. Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по вкладу выполняются при предъявлении лицом, совершающим операцию, вкладной книжки и паспорта либо заменяющего его документа, удостоверяющего личность.

IV. СРОК ДЕЙСТВИЙ ДОГОВОРА

- 4.1. Настоящий Договор вступает в силу после его подписания сторонами .
- 4.2. Действие Договора прекращается по Заявлению Вкладчика и выплатой ему всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора или списанием суммы со счета по иным основаниям.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Вкладчик несет полную ответственность за достоверность представленных Банку сведений, документов и соответствие осуществляемой операции законодательству РФ и иным правовым актам.
- 5.2. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящим Положением, Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством.
- 5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к счету, на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также иных документов (в т.ч. извещений, уведомлений, доверенностей), предоставляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящего Договора, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.
- 5.4. Банк освобождается от ответственности в случае существенного изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора (форс-мажорные обстоятельства) и возникших во время действия настоящего Договора.
- 5.5. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада), приостановление операций и отказ в выполнении распоряжения клиента о проведении операции в соответствии с пунктами 5.2, 10, 11 статьи 7 Федерального закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего договора.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 6.1. Изменения и дополнения настоящего Договора не допускаются.
- 6.2. Споры, возникающие между сторонами по поводу исполнения, либо ненадлежащего исполнения сторонами своих обязательств решаются путем переговоров либо подлежат разрешению в судах общей юрисдикции.
- 6.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

БАНК

АО БАНК «НБТ»

Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских
добровольцев, 18
БИК 049304735
к/с 30101810500000000735

ВКЛАДЧИК

Адрес по прописке:
Адрес фактического
проживания:
Телефон:
Дата рождения:
Паспорт

_____/ (подпись) / (Ф.И.О.) /

_____/ (подпись) / (ФИО) /

М.П.

_____/ (подпись исполнителя) / (Ф.И.О.) /



Договор №

До Востребования в иностранной валюте.

г. Кызыл

«__» _____ 20 г.

Акционерное Общество "Народный банк Тувы" в лице _____ действующего на основании доверенности № _____ от _____, именуемый в дальнейшем "Банк", с одной стороны и _____ именуемый(ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Вкладчик вносит во вклад наличными денежными средствами, а Банк принимает денежные средства в сумме _____ (_____) долларов США (евро).
- 1.2. Срок вклада не ограничен. Дата окончания срока вклада определяется заявлением вкладчика о закрытии вклада.
- 1.3. Процентная ставка по данному виду вкладов на день подписания Договора составляет _____ % годовых. Банк имеет право изменить процентную ставку в одностороннем порядке по настоящему Договору предварительно известив об этом изменении Вкладчика.
- 1.4. Вклад, внесенный на основании настоящего договора застрахован в порядке и в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках РФ».

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

- 2.1.1. Начислить по вкладу доход в виде процентов. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня окончания срока вклада включительно, исходя из фактического остатка средств на счете на начало операционного дня за каждый день нахождения средств во вкладе. В расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней нахождения средств во вкладе, а за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если дни периода начисления процентов по вкладу приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней.
- 2.1.2. Начисленные проценты причислять к вкладу один раз в год, в первый рабочий день января следующего года.
- 2.1.3. Хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом.
- 2.1.4. Возвратить по первому требованию Вкладчика внесенные во вклад денежные средства и выплатить проценты по вкладу, начисленные в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 2.1.5. Соблюдать требования Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2. Банк имеет право:

- 2.2.1. Предоставлять в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, информацию по операциям клиента в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от

07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.2. Списывать в пользу Банка в безакцептном порядке денежные средства, в счет погашения задолженности Вкладчика перед Банком, а также суммы, ошибочно зачисленные (списанные) Банком на (с) счет Вкладчика.

2.2.3. Без распоряжения Вкладчика списывать денежные средства, находящиеся на счете Вкладчика, по решению суда, а также иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.4. Потребовать от Вкладчика (представителя Вкладчика) дополнительные документы с целью проверки законности проведения операции по счету.

2.2.5. Выдать сумму вклада вместе с причитающимися процентами в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ на дату выдачи вклада, в случае отсутствия в кассе Банка наличной иностранной валюты.

2.2.6. Отказать клиенту от заключения договора банковского счета, **приостановить расходные операции с денежными средствами или иным имуществом, либо отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях,** порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.7. Банк, осуществляя операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации требований Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.8. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ.

2.2.9. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о клиенте Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, и другие необходимые документы.

2.3. Вкладчик имеет право:

2.3.1. Совершать по вкладу приходные и расходные операции как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.3.2. Распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя.

2.3.3. Независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать выплаты вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.3.4. Завещать вклад любому лицу.

2.4. Вкладчик обязуется:

2.4.1. Своевременно, **т.е. до 30 рабочих дней** сообщать Банку обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «Вкладчик» настоящего договора, с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.

2.4.2. В соответствии с Законом № 115-ФЗ **клиенты обязаны** предоставлять Банку **информацию, необходимую** для исполнения им требований Закона № 115-ФЗ и настоящих Правил, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2.4.3. В случае, если Банк запрашивает у клиента документы/информацию в целях идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, то клиенты обязаны предоставить запрошенные документы/информацию в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения запроса Банка.

2.4.4. В случае, если Банк запрашивает у клиента дополнительную информацию/документы, подтверждающие законность проведения той или иной операции или сделки клиента, и соответствие основному виду хозяйственной деятельности клиента, то клиент обязан предоставить запрошенные документы/информацию в срок **не позднее 10 рабочих дней** со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок **не позднее 20 рабочих дней** со дня получения запроса Банка.

III. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Дополнительные взносы во вклад принимаются как в наличной, так и в безналичной форме. Не подлежат зачислению на Счет денежные средства, поступившие в Банк на имя Вкладчика от третьих лиц.

3.2. Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по вкладу выполняются при предъявлении лицом, совершающим операцию, вкладной книжки и паспорта либо заменяющего его документа, удостоверяющего личность.

3.3. При выплате вклада в иностранной валюте и процентов по нему наличными денежными средствами Банк вправе выплатить причитающиеся Вкладчику центы/евроценты, в российских рублях по курсу Банка России на день выплаты.

IV. СРОК ДЕЙСТВИЙ ДОГОВОРА

4.1 Настоящий Договор вступает в силу после его подписания сторонами.

4.2. Действие Договора прекращается по Заявлению Вкладчика и выплатой ему всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора или списанием суммы со счета по иным основаниям.

4.3. Прекращение срока действия договора или его расторжение, является для Банка основанием для закрытия счета.

4.4. При закрытии счета по инициативе Вкладчика, остаток денежных средств перечисляется на другой счет, указанный Вкладчиком, либо выдается ему наличными.

4.5. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора в одностороннем порядке, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также тарифами Банка.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Вкладчик несет полную ответственность за достоверность представленных Банку сведений, документов и соответствие осуществляемой операции законодательству РФ и иным правовым актам.

5.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к счету, на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также иных документов (в т.ч. извещений, уведомлений, доверенностей), предоставляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящего Договора, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия, причиненные государственными органами и их должностными лицами при осуществлении последними в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, действий, ограничивающих права Вкладчика.

5.4. Банк и Вкладчик несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору в соответствии с условиями настоящего договора и действующим законодательством РФ.

5.5. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящим Положением, Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

5.6. Банк освобождается от ответственности в случае существенного изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора (форс-мажорные обстоятельства) и возникших во время действия настоящего Договора.

5.7. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада), приостановление операций и отказ в выполнении распоряжения клиента о проведении операции в соответствии с пунктами 5.2, 10, 11 статьи 7 Федерального закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего договора.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

6.1. Изменения и дополнения настоящего Договора не допускаются.

6.2. Споры, возникающие между сторонами по поводу исполнения, либо ненадлежащего исполнения сторонами своих обязательств решаются путем переговоров либо подлежат разрешению в судах общей юрисдикции.

6.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

БАНК

АО БАНК «НБТ»

Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18

БИК 049304735

к/с 30101810500000000735

_____/_____

/

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

_____/_____

(подпись исполнителя)

(Ф.И.О.)

ВКЛАДЧИК

Адрес по прописке:

Адрес фактического проживания:

Телефон:

Дата рождения:

Паспорт

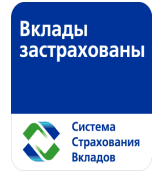
_____/_____

(подпись)

(ФИО)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ"



Договор срочного банковского вклада

в иностранной валюте

г. Кызыл «__» _____ 20 г.
Акционерное Общество "Народный банк Тувы" в лице
_____ действующего
на основании доверенности № от _____, именуемый в дальнейшем "Банк", с одной стороны и
_____ именуемый(ая)
в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Вкладчик вносит во вклад наличными денежными средствами, а Банк принимает денежные средства в сумме _____ (_____) долларов США (евро).
- 1.2. Срок вклада _____ дней. Дата окончания срока вклада _____
- 1.3. Процентная ставка по данному виду вкладов на день подписания Договора составляет ___ % годовых и не подлежит изменению в течение срока вклада, установленного п. 1.2. настоящего договора.
- 1.4. Вклад, внесенный на основании настоящего договора застрахован в порядке и в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках РФ».

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

- 2.1.1. Начислить по вкладу доход в виде процентов. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня окончания срока вклада включительно, исходя из фактического остатка средств на счете на начало операционного дня за каждый день нахождения средств во вкладе. Если день окончания срока вклада приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день, днем окончания срока вклада считается первый, следующий за ним, рабочий день. В расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней нахождения средств во вкладе, а за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если дни периода начисления процентов по вкладу приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней.
- 2.1.2. Начисленные проценты выплачиваются в день окончания срока вклада, указанного в п. 1.2. настоящего Договора. Проценты на сумму вклада могут быть выплачены Вкладчику в установленных условиями вклада сроки по его требованию отдельно от суммы вклада.
- 2.1.3. Хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом.
- 2.1.4. Возвратить по первому требованию Вкладчика внесенные во вклад денежные средства и выплатить проценты по вкладу, начисленные в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 2.1.5. Соблюдать требования Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2. Банк имеет право:

- 2.2.1. Предоставлять в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, информацию по операциям клиента в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от

07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.2. Списывать в пользу Банка в безакцептном порядке денежные средства, в счет погашения задолженности Вкладчика перед Банком, а также суммы, ошибочно зачисленные (списанные) Банком на (с) счет(а) Вкладчика.

2.2.3. Без распоряжения Вкладчика списывать денежные средства, находящиеся на счете Вкладчика, по решению суда, а также иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.4. Потребовать от Вкладчика (представителя Вкладчика) дополнительные документы с целью проверки законности проведения операции по счету.

2.2.5. Выдать сумму вклада вместе с причитающимися процентами в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ на дату выдачи вклада, в случае отсутствия в кассе Банка наличной иностранной валюты.

2.2.6. Отказать клиенту от заключения договора банковского счета, приостановить расходные операции с денежными средствами или иным имуществом, либо отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.7. Банк, осуществляя операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации требований Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.8. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ.

2.2.9. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о клиенте Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, и другие необходимые документы.

2.3. Вкладчик имеет право:

2.3.1. В течение срока действия вклада вносить на Счет дополнительные взносы. Дополнительный взнос увеличивает сумму вклада, указанную в пункте 1.1 настоящего договора, со дня его внесения.

2.3.2. Распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя, оформив доверенность, заверенную уполномоченным сотрудником Банка или нотариально.

2.3.3. Независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать выплаты вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.3.4. Завещать вклад любому лицу.

2.4. Вкладчик обязуется:

2.4.1. Своевременно, **т.е. до 30 рабочих дней** сообщать Банку обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «Вкладчик» настоящего договора, с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.

2.4.2. В соответствии с Законом № 115-ФЗ **клиенты обязаны** предоставлять Банку **информацию, необходимую** для исполнения им требований Закона № 115-ФЗ и настоящих Правил, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2.4.3. В случае, если Банк запрашивает у клиента документы/информацию в целях идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, то клиенты обязаны предоставить запрошенные документы/информацию в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения запроса Банка.

2.4.4. В случае, если Банк запрашивает у клиента дополнительную информацию/документы, подтверждающие законность проведения той или иной операции или сделки клиента, и соответствие основному виду хозяйственной деятельности клиента, то клиент обязан предоставить запрошенные документы/информацию в срок **не позднее 10 рабочих дней** со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок **не позднее 20 рабочих дней** со дня получения запроса Банка.

III. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 3.1. Дополнительные взносы во вклад принимаются как в наличной, так и в безналичной форме. Не подлежат зачислению на Счет денежные средства, поступившие в Банк на имя Вкладчика от третьих лиц.
- 3.2. Расходные операции совершаются как в наличной, так и в безналичной форме.
- 3.3. Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по вкладу выполняются при предъявлении лицом, совершающим операцию, вкладной книжки и паспорта либо заменяющего его документа, удостоверяющего личность.
- 3.4. Проценты капитализируются в день окончания срока вклада, указанный в п.1.2. настоящего Договора.
- 3.3. При не востребовании вклада Вкладчиком в установленную в п.1.2 настоящего Договора дату возврата вклада, Договор считается продленным на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду вклада на день окончания предыдущего срока вклада. Проценты за очередной срок вклада начисляются на сумму вклада вместе с доходом, исчисленным за предыдущий срок вклада. В течение продленного срока вклада установленная на этот срок процентная ставка не подлежит изменению. Течение очередного срока вклада начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока вклада. Договор продлевается без явки Вкладчика в Банк.
- 3.6. После принятия Банком решения о прекращении открытия новых счетов по данному виду вкладов Договор не подлежит продлению на условиях, установленных в п. 3.5. настоящего Договора, а считается продленным на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по вкладам до востребования.
- 3.7. Если вклад возвращается Вкладчику до истечения срока, указанного в п. 1.2. настоящего Договора проценты по вкладу выплачиваются за фактический период нахождения средств во вкладе в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам «до востребования». Выплата досрочно истребуемого вклада производится Банком в день обращения Вкладчика с письменным заявлением о досрочном востребовании вклада.
- 3.8. Сумма налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию в соответствии с действующим законодательством РФ, списывается Банком со счета по учету вклада.
- 3.9. При выплате вклада в иностранной валюте и процентов по нему наличными денежными средствами Банк выплачивает причитающиеся Вкладчику центы/евроценты, в российских рублях по курсу Банка России на день выплаты.

IV. СРОК ДЕЙСТВИЙ ДОГОВОРА

- 4.1. Настоящий Договор вступает в силу после его подписания сторонами.
- 4.2. Действие договора прекращается по Заявлению Вкладчика и выплатой ему всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора или списанием суммы по иным основаниям.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Вкладчик несет полную ответственность за достоверность представленных Банку сведений, документов и соответствие осуществляемой операции законодательству РФ и иным правовым актам.
- 5.2. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящим Положением, Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством.
- 5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к счету, на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также иных документов (в т.ч. извещений, уведомлений, доверенностей), предоставляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящего Договора, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.
- 5.4. Банк освобождается от ответственности в случае существенного изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора (форс-мажорные обстоятельства) и возникших во время действия настоящего Договора.
- 5.5. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада), приостановление операций и отказ в выполнении распоряжения клиента о проведении операции в соответствии с пунктами 5.2, 10, 11 статьи 7 Федерального закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основанием для

возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего договора.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Изменения и дополнения настоящего Договора не допускаются

6.2. Споры, возникающие между сторонами по поводу исполнения, либо ненадлежащего исполнения сторонами своих обязательств решаются путем переговоров либо подлежат разрешению в судах общей юрисдикции.

6.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

БАНК

АО БАНК «НБТ»

Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18

БИК 049304735

к/с 30101810500000000735

ВКЛАДЧИК

_____ /
Адрес регистрации:

Адрес фактического проживания:

Телефон:

Дата рождения:

Паспорт гражданина РФ

_____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

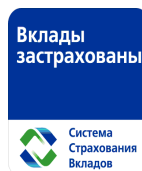
М.П.

_____ / _____ /
(подпись исполнителя) (Ф.И.О.)

_____ / _____ /
(подпись) (ФИО)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ”



Договор №
Срочного банковского вклада в рублях РФ

г. Кызыл _____ 20 г

Акционерное Общество "Народный банк Тувы" в лице _____ действующего на основании доверенности № _____ от _____, именуемый в дальнейшем "Банк", с одной стороны и _____ именуемый(ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Вкладчик вносит во вклад наличными денежными средствами, а Банк принимает денежные средства в сумме _____ (руб).
- 1.2. Срок вклада _____ дней. Дата окончания срока вклада _____
- 1.3. Процентная ставка по данному виду вклада на день подписания Договора составляет _____ % годовых и не подлежит изменению в течение срока вклада, установленного п. 1.2. настоящего договора.
- 1.4. Вклад, внесенный на основании настоящего договора застрахован в порядке и в соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в Банках РФ».

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

- 2.1.1. Начислить по вкладу доход в виде процентов. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня окончания срока вклада включительно, исходя из фактического остатка средств на счете на начало операционного дня за каждый день нахождения средств во вкладе. Если день окончания срока вклада приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день, днем окончания срока вклада считается первый, следующий за ним, рабочий день. В расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней нахождения средств во вкладе, а за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если дни периода начисления процентов по вкладу приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней.
- 2.1.2. Начисленные проценты выплачиваются в день окончания срока вклада, указанный в п.1.2. настоящего Договора. Проценты на сумму вклада могут быть выплачены Вкладчику в установленные условиями вклада сроки по его требованию отдельно от суммы вклада .
- 2.1.3. Хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом.
- 2.1.4. Возвратить по первому требованию Вкладчика внесенные во вклад денежные средства и выплатить проценты по вкладу, начисленные в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 2.1.5. Соблюдать требования Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Предоставлять в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, информацию по операциям клиента в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.2. Отказать клиенту от заключения договора банковского счета, **приостановить расходные операции с денежными средствами или иным имуществом, либо отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях,** порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ).

2.2.3. Банк, осуществляя операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации требований Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.4. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ.

2.2.5. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о клиенте Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, и другие необходимые документы.

2.2.6. Списывать в пользу Банка в безакцептном порядке денежные средства, в счет погашения задолженности Вкладчика перед Банком, а также суммы, ошибочно зачисленные (списанные) Банком на (с) счет Вкладчика.

2.2.7. Без распоряжения Вкладчика списывать денежные средства, находящиеся на счете Вкладчика, по решению суда, а также иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.8. Потребовать от Вкладчика (представителя Вкладчика) дополнительные документы с целью проверки законности проведения операции по счету.

2.3. Вкладчик имеет право:

2.3.1. Совершать по вкладу приходные и расходные операции, как в наличной, так и в безналичной форме в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.3.2. Распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя.

2.3.3. Независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать выплаты вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.3.4. Завещать вклад любому лицу.

2.4. Вкладчик обязуется:

2.4.1. Своевременно, **т.е. до 30 рабочих дней** сообщать Банку обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «Вкладчик» настоящего договора, с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.

2.4.2. В соответствии с Законом № 115-ФЗ **клиенты обязаны** предоставлять Банку **информацию, необходимую** для исполнения им требований Закона № 115-ФЗ и настоящих Правил, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2.4.3. В случае, если Банк запрашивает у клиента документы/информацию в целях идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, то клиенты обязаны предоставить запрошенные документы/информацию в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения запроса Банка.

2.4.4. В случае, если Банк запрашивает у клиента дополнительную информацию/документы, подтверждающие законность проведения той или иной операции или сделки клиента, и соответствие основному виду хозяйственной деятельности клиента, то клиент обязан предоставить запрошенные документы/информацию в срок **не позднее 10 рабочих дней** со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок **не позднее 20 рабочих дней** со дня получения запроса Банка.

III. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Дополнительные взносы во вклад принимаются как в наличной, так и в безналичной форме.

3.2. Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по вкладу выполняются при предъявлении лицом, совершающим операцию, вкладной книжки и паспорта либо заменяющего его документа, удостоверяющего личность.

3.3. Проценты капитализируются в день окончания срока вклада, указанный в п.1.2. настоящего Договора.

3.4. При не востребовании вклада Вкладчиком в установленную в п.1.2 настоящего Договора дату возврата вклада, Договор считается продленным на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по данному виду вклада на день окончания предыдущего срока вклада. Проценты за очередной срок вклада начисляются на сумму вклада вместе с доходом, исчисленным за предыдущий срок вклада. В течение продленного срока вклада установленная на этот срок процентная ставка не подлежит изменению. Течение очередного срока вклада начинается со дня, следующего за датой окончания предыдущего срока вклада. Договор продлевается без явки Вкладчика в Банк.

3.5. После принятия Банком решения о прекращении открытия новых счетов по данному виду вкладов Договор не подлежит продлению на условиях, установленных в п. 3.4. настоящего Договора, а считается продленным на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по вкладам до востребования.

3.6. Если вклад возвращается Вкладчику до истечения срока, указанного в п. 1.2. настоящего Договора проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования. Выплата досрочно истребуемого вклада производится Банком в день обращения Вкладчика с письменным заявлением о досрочном востребовании вклада.

3.7. Сумма налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию в соответствии с действующим законодательством РФ, списывается Банком со счета по учету вклада.

IV. СРОК ДЕЙСТВИЙ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу после его подписания сторонами.

4.2. Действие Договора прекращается по Заявлению Вкладчика и выплатой ему всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора или списанием суммы со счета по иным основаниям.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Вкладчик несет полную ответственность за достоверность представленных Банку сведений, документов и соответствие осуществляемой операции законодательству РФ и иным правовым актам.

5.2. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящим Положением, Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к счету, на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также иных документов (в т.ч. извещений, уведомлений, доверенностей), предоставляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящего Договора, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.

5.4. Банк освобождается от ответственности в случае существенного изменения обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении Договора (форс-мажорные обстоятельства) и возникших во время действия настоящего Договора.

5.5. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада), приостановление операций и отказ в выполнении распоряжения клиента о проведении операции в соответствии с пунктами 5.2, 10, 11 статьи 7 Федерального закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего договора.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Изменения и дополнения настоящего Договора не допускаются

6.2. Споры, возникающие между сторонами по поводу исполнения, либо ненадлежащего исполнения сторонами своих обязательств решаются путем переговоров либо подлежат разрешению в судах общей юрисдикции.

6.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

БАНК

АО БАНК «НБТ»
Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских
добровольцев, 18
БИК 049304735
к/с 30101810500000000735

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

ВКЛАДЧИК

ФИО:
Адрес регистрации:
Адрес фактического
проживания:
Телефон:
Дата рождения:
Паспорт
Кем и когда выдан

_____/_____
(подпись) (ФИО)

М.П.

_____/_____
(подпись исполнителя) (Ф.И.О.)