

Председатель Правления

_____ С.Б. Биран

ДОГОВОР №
банковского вклада «ДВА ШАГА»

г. Москва

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, с одной стороны, и гр. _____, в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны» заключили настоящий Договор банковского вклада (далее - «Договор») о нижеследующем:

I. Предмет и условия Договора

1.1. Банк принимает от Вкладчика сумму денежных средств (далее - «Вклад») в размере и валюте, указанных в п. 6.3. настоящего Договора, на срок, указанный в п. 6.4. настоящего Договора, и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить начисленные проценты на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

Частичное изъятие Вклада настоящим Договором не допускается.

1.2. Банк зачисляет полученные от Вкладчика денежные средства на депозитный счет, открытый в Банке и указанный в п. 6.1. настоящего Договора (далее - «Счет»).

1.3. Первым днем срока Вклада является календарный день, следующий за днем зачисления полной суммы Вклада на Счет.

1.4. Вклад является пополняемым. Пополнение вклада осуществляется путем внесения Вкладчиком дополнительного взноса. Количество дополнительных взносов ограничено – Вкладчик имеет право внести один дополнительный взнос в течение срока вклада. Размер дополнительного взноса не ограничен. Дополнительный взнос, внесенный Вкладчиком на Счет, увеличивает сумму вклада, указанную в п. 6.3 Договора.

1.5. Банк начисляет проценты на Вклад по ставке, указанной в п. 6.6. настоящего Договора. При перечислении Вкладчиком дополнительного взноса внешним платежом (со счета, открытого в иной кредитной организации) в период со второго дня по тридцатый день срока вклада в сумме не менее 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей процентная ставка, начиная со дня внесения указанного дополнительного взноса, устанавливается в размере 18 (Восемнадцать) процентов годовых.

1.6. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк по день возврата указанных денежных средств, либо списания их со счета по иным основаниям включительно. Проценты на Вклад начисляются на сумму ежедневного остатка денежных средств на Счете. При расчете процентов за базу принимается действительное число календарных дней в году (365/366 дней).

1.7. Проценты, начисленные на Вклад, выплачиваются Вкладчику ежеквартально путем перечисления суммы начисленных процентов на Счет Вкладчика, указанный в п. 6.11. настоящего Договора.

II. Права и обязанности Сторон

2.1. Вкладчик обязуется:

2.1.1. Внести в течение 3 (Трех) дней со дня заключения Договора на Счет денежную сумму в размере и валюте, указанные в п.1.2 Договора. Денежные средства могут быть внесены Вкладчиком, как наличным путем, так и безналичным перечислением суммы вклада на Счет.

2.1.2. До подписания Договора предоставить в Банк документы, необходимые для идентификации Вкладчика, представителя Вкладчика в соответствии с утвержденным Банком перечнем и требованиями законодательства Российской Федерации.

2.1.3. Для открытия и осуществления операций по счету, предоставлять в Банк документы, документы, подтверждающие сведения, устанавливаемые для открытия Счета, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами.

2.1.4. Предоставлять Банку все документы, необходимые для проведения операций по вкладу, а также другие документы в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Незамедлительно информировать Банк об изменении своих паспортных данных, адреса и других личных данных, указанных в статье 7 Договора, с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.

2.1.6. Оплачивать операции, совершаемые по Счету, в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.7. Предоставлять в Банк сведения в письменном виде о своих действиях в интересах третьих лиц при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом с использованием Счета.

2.1.8. Своевременно в сроки и в порядке, указанные в запросах (письмах) Банка:

- предоставлять в Банк, информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ), включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

- предоставлять документы и информацию, необходимые для организации банковского обслуживания, выполнения возложенных на Банк законодательством Российской Федерации контрольных функций, а также для формирования Банком отчетности, направляемой в Банк России.

2.1.9. Не совершать операции по Счету, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.2. Вкладчик имеет право:

- 2.2.1. Оформлять доверенности на третьих лиц на право распоряжения вкладом в течение определенного срока или на совершение разовой операции.
- 2.2.2. Завещать вклад в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 2.2.3. Пополнять сумму вклада путем внесения дополнительного взноса, как в наличной, так и в безналичной форме, в соответствии с п. 1.4 Договора.
- 2.2.4. Востребовать сумму вклада и начисленные проценты в любое время.
- 2.2.5. Получать проценты по Вкладу в порядке, предусмотренном Договором.
- 2.2.6. Давать поручение Банку о перечислении процентов, выплачиваемых в соответствии с Договором.

2.3. Банк обязуется:

- 2.3.1. Возвратить сумму Вклада в последний день срока Вклада и выплатить проценты по Вкладу, начисленные согласно пунктам 1.5 - 1.6. Договора.
- 2.3.2. Обеспечить сохранность вклада.
- 2.3.3. Возвратить вклад и начисленные проценты по первому требованию Вкладчика.
- 2.3.4. Осуществлять по поручению Вкладчика операции по счету, предусмотренные действующим законодательством РФ.
- 2.3.5. Хранить тайну Счета и вклада, операций по Счету и сведений о Вкладчике и предоставлять сведения по ним только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк вправе:

- 2.4.1. Отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, 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.
- 2.4.2. Без дополнительного распоряжения Вкладчика (на условиях заранее данного акцепта) списывать денежные средства со Счета в размере:
 - сумм, ошибочно зачисленных на Счет;
 - сумм излишне выплаченных процентов по Договору;
 - сумм на основании решения суда, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.4.3. Требовать от Вкладчика, представителя Вкладчика предоставления документов, подтверждающих сведения, устанавливаемые до открытия счета в рамках Договора, и их изменения.
- 2.4.4. Проводить проверку документов и/или сведений, предоставленных Вкладчиком.
- 2.4.5. Отказать в заключении Договора и открытии Счета в следующих случаях:
 - в открытии и ведении Счета на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счета Вкладчиком документов, необходимых для его идентификации, а также в открытии и ведении счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);
 - непредоставления Вкладчиком, представителем Вкладчика документов, необходимых для целей идентификации Вкладчика, представителя Вкладчика в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ;
 - без личного присутствия Вкладчика, либо его представителя;
 - в соответствии с правилами внутреннего контроля, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 2.4.6. Расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет.
- 2.4.7. Отказать Вкладчику в приеме от него распоряжений на проведение операции по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Вкладчика, после предварительного предупреждения. При этом Банк принимает от Вкладчика только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

III. Дополнительные условия

3.1. Вкладчик вправе в любое время, до окончания срока Вклада потребовать возврата суммы Вклада. В случае досрочного востребования Вкладчиком вклада или в случае досрочного расторжения Договора по иным основаниям,

Банк производит пересчет начисленных (выплаченных) процентов по вкладу по действующей в Банке на день выплаты ставке вклада «До востребования».

Перерасчет начисленных (выплаченных) процентов осуществляется от начала срока вклада. Расчет процентов при досрочном расторжении производится исходя из фактического срока нахождения денежных средств во вкладе. Излишне выплаченные проценты удерживаются из суммы вклада. Настоящим Вкладчик предоставляет Банку право списывать со счета без дополнительного распоряжения Вкладчика (на условиях заранее данного акцепта) сумму излишне выплаченных процентов на основании банковского ордера. Списание денежных средств со счета Банк осуществляет в объеме суммы, указанной в банковском ордере.

3.2. Если срок Вклада истек, а Вкладчик не потребовал возврата Вклада, Вклад считается продленным на тот же срок с процентной ставкой, действующей в Банке по данному виду Вкладов на момент продления срока действия Вклада.

3.3. Продление настоящего Договора прекращается после принятия Банком решения о прекращении открытия Вкладов данного вида. При принятии Банком такого решения, по окончании срока действия Вклада, вся сумма Вклада и начисленные, но не выплаченные Вкладчику проценты перечисляются на банковский счет, указанный в п. 6.11. настоящего Договора.

Условия Вклада, порядок его открытия и закрытия размещаются Банком в структурных подразделениях, осуществляющих обслуживание частных клиентов, и на сайте Банка (www.derzhava.ru).

3.4. Информация о заключении Договора и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Вкладчика, за исключением случая, указанного в п.п. 2.3.5. настоящего Договора.

3.5. В случае выдачи денежных средств представителю на основании доверенности, оформленной Вкладчиком вне Банка, Вкладчик поручает, а Банк принимает на себя обязательство осуществить выплату после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий представителя на получение сумм по Вкладу. Процедура проверки проводится не более 3 (Трех) рабочих дней.

3.6. Операции по Вкладу выполняются по предъявлению Вкладчиком, представителем Вкладчика паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения условий, указанных в п. 2.3.1 или 2.3.3 настоящего Договора, Банк выплачивает вкладчику штраф. Штраф устанавливается в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая) процента от суммы вклада за каждый день просрочки.

3.8. Банк осуществляет контроль за соблюдением Вкладчиком действующего валютного законодательства Российской Федерации.

3.9. Подписывая настоящий Договор, Вкладчик соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Вкладчика (Ф.И.О., год, месяц и дата рождения, адреса: места жительства, места регистрации, места работы, сведения о банковских счетах, и любая иная, ранее предоставленная Банку, информация, в том числе, содержащая банковскую тайну), в том числе, указанной в Договоре и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152 -ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Вкладчика об этих продуктах и услугах.

Банк имеет право проверить достоверность представленных Вкладчиком персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

Согласие Вкладчика на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия настоящего Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения действия настоящего Договора. По истечении указанного срока, действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений об его отзыве.

Вкладчик уполномочивает Банк предоставлять ему сведения о проводимых операциях по счетам, выписки по счетам, информационные и рекламные сообщения об услугах Банка путем организации почтовых рассылок, рассылок SMS-сообщений и рассылок по электронной почте в адрес Вкладчика, а также посредством телефонной связи.

3.10. Подписывая настоящий Договор, Вкладчик предоставляет Банку заранее данный акцепт на исполнение расчетных документов Банка со Счета на списание:

- сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет;
- сумм излишне выплаченных процентов по настоящему Договору;
- сумм на основании решения суда, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Заранее данный акцепт предоставлен Вкладчиком без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также без ограничения по их сумме. Ответственность за обоснованность выставления расчетных документов, правильность расчета суммы, подлежащей списанию со Счета Вкладчика, несет Банк.

3.11. Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – «закон»). Текст закона, а также порядок и размер получения возмещения по вкладам в соответствии с законом размещены на информационных стендах в структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание частных клиентов.

IV. Срок действия Договора

4.1. Договор действует с момента поступления денежных средств на Счет до момента исполнения сторонами обязательств по Договору. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Банком Счета.

4.2. Если дата окончания срока вклада, указанная в п.6.5 Договора, приходится на нерабочий день, днем окончания

срока вклада считается ближайший следующий за ним рабочий день.

V. Порядок разрешения споров

5.1. Все споры, разногласия и требования, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, разрешаются в установленном законодательством РФ порядке с соблюдением претензионного порядка. Претензии подлежат рассмотрению в десятидневный срок. Споры, по которым стороны не достигнут договоренности, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

5.2. Договор может быть изменен и дополнен по взаимному соглашению Сторон. Все изменения и дополнения к Договору будут действительны, при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

5.3. Договор составлен и подписан в двух имеющих одинаковую юридическую силу экземплярах по одному для каждой из Сторон.

VI. Основные условия Договора

6.1. № депозитного счета Вкладчика: _____ .

6.2. Наименование Вклада: «Два шага»

6.3. Сумма и валюта Вклада:

6.4. Срок Вклада (дней):

6.5. Дата окончания срока Вклада:

6.6. Процентная ставка по Вкладу на дату заключения Договора: 15 (Пятнадцать) процентов годовых.

6.7. Порядок выплаты начисленных процентов по Вкладу: ежеквартально

6.8. Дополнительные взносы во Вклад вносятся: вносятся согласно п. 1.4 Договора

6.9. Процентная ставка при досрочном востребовании Вклада: по действующей в Банке на день выплаты ставке вклада «До востребования»

6.10. Дата заключения настоящего Договора:

6.11. № текущего счета/счета карты Вкладчика: _____

VII. Контакты и реквизиты Сторон

Банк:

Наименование

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»

Адрес места нахождения

119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 2, стр. 9

Реквизиты

БИК 044583675, к/с 30101810500000000675 в Отделении 1 Москва

ИНН 7729003482, КПП 775001 00 1

Вкладчик:

Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая)

Гражданство

Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

Адрес места жительства (регистрации):

Адрес места пребывания:

Почтовый адрес:

Контактные телефоны:

Адрес электронной почты:

Принадлежность к категории физических лиц в соответствии со ст. 7.3. Федерального закона № 115-ФЗ

ИНН (если имеется)

Действия по поручению и/или в интересах и/или к выгоде другого лица (выгодоприобретатель)

- Бенефициарным владельцем является владелец счета
 Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо

VIII. Подписи Сторон

Банк

Вкладчик
