

ДОГОВОР №
банковского вклада
«КЛАССИКА»
(с ежемесячной выплатой процентов)

г. Москва

г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и гр. _____, именуемый(-ая) 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 или пополнение 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. Банк начисляет проценты на Вклад по ставке, указанной в п. 6.6. настоящего Договора.

1.5. 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).

1.6. Проценты, начисленные на Вклад, выплачиваются Вкладчику ежемесячно путем перечисления суммы начисленных процентов на Счет Вкладчика, указанный в п. 6.1.1. настоящего Договора.

1.7. Вклад, внесенный на основании настоящего Договора, застрахован в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

II. Права и обязанности Сторон

2.1. Вкладчик обязуется:

2.1.1. Внести наличным путем или безналичным перечислением сумму Вклада, указанную в п. 6.3. настоящего Договора, на открытый в Банке Счет, указанный в п. 6.1. настоящего Договора, в течение 3 (Трех) дней со дня заключения настоящего Договора.

2.1.2. Предоставить Банку документы, подтверждающие сведения, устанавливаемые для открытия Счета, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами.

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

2.1.4. Своевременно сообщать Банку обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе VII настоящего Договора, с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.

2.1.5. 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.

2.1.6. 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.

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.

2.1.7. Оплачивать операции, совершаемые по Вкладу, в соответствии с Тарифами Банка.

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

2.1.9. 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, открытого в рамках Договора.

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

- представлять документы и информацию (в т.ч. дополнительную), требуемые в рамках осуществления Банком процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- представлять 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.

2.1.11. Предоставлять в Банк, информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ФЗ-115), включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2.2. Вкладчик имеет право:

2.2.1. Независимо от времени, прошедшего со дня открытия Счета, по первому требованию получить Вклад вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.2.2. Завещать Вклад любому лицу.

2.2.3. Получать проценты по Вкладу в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

2.2.4. Дать поручение Банку о перечислении процентов, выплачиваемых в соответствии с настоящим Договором.

2.3. Банк обязуется:

2.3.1. Возвратить сумму Вклада в последний день срока Вклада и выплатить проценты по Вкладу, начисленные согласно п.1.4., 1.5., 1.6. настоящего Договора.

2.3.2. Обеспечить сохранность переданного Вкладчиком Банку Вклада.

2.3.3. Начислять по Вкладу доход в виде процентов.

2.3.4. Возвратить сумму Вклада досрочно по первому требованию Вкладчика и выплатить ему начисленные проценты в соответствии с условиями п. 3.1. настоящего Договора.

2.3.5. Хранить тайну банковского Счета и банковского 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. Списывать со Счета без распоряжения Вкладчика:

- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
- суммы излишне выплаченных процентов по настоящему Договору;

суммы на основании решения суда, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.4.2. Отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями ФЗ-115, 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.

2.4.3. В случае отсутствия денежных средств достаточных для выполнения обязательств, Вкладчик поручает Банку конвертировать денежные средства Вклада в валюту неисполненного Вкладчиком обязательства перед Банком в порядке и по курсу, установленному Банком на дату списания денежных средств.

2.4.4. Требовать от Вкладчика, представителя Вкладчика предоставления документов, подтверждающих сведения, устанавливаемые до открытия счета в рамках Договора, и их изменения.

2.4.5. Проводить проверку документов и/или сведений, предоставленных Вкладчиком, как в рамках идентификации, так и в процессе обслуживания Вкладчика, согласно настоящему Договору.

2.4.6. Отказать в заключении настоящего Договора в следующих случаях:

- непредоставления Вкладчиком, представителем Вкладчика документов, необходимых для целей идентификации Вкладчика, представителя Вкладчика в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ;
- 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.

2.4.7. Отказать 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). Отказать в открытии Счета:

- без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя,
- в случае непредставления документов, подтверждающих сведения, подлежащие установлению в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, либо предоставления недостоверных документов

2.4.8. 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 ФЗ-115, 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.

2.4.9. Требовать представления Вкладчиком, представителем Вкладчика и получать от Вкладчика, представителя Вкладчика документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) при проведении идентификации Вкладчика, представителя Вкладчика, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них.

2.4.10. 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. Другие условия

3.1. Вкладчик вправе в любое время, до окончания срока Вклада потребовать возврата суммы Вклада. В этом случае Договор считается расторгнутым досрочно, а проценты по Вкладу начисляются исходя из действующей в Банке ставки по банковским Вкладам «до востребования» физических лиц за весь период срока Вклада. При досрочном истребовании Вкладчиком Вклада, Банк производит перерасчет процентов на Вклад за весь период нахождения средств во Вкладе, исходя из действующей в Банке на указанный момент ставки по банковским Вкладам «до востребования» физических лиц, с удержанием разницы из суммы Вклада.

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 предъявлении Вкладчиком, представителем Вкладчика паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. Если в результате списания части Вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором, условия Договора будут нарушены, настоящий Договор не прекращает своего действия, но доход за время хранения вклада по дату окончания текущего основного (продолженного) срока Вклада (включительно) начисляется исходя из процентной ставки, установленной в п. 3.2. настоящего Договора (в зависимости от даты совершения расходной операции), а после даты окончания срока Вклада – в порядке и размере, установленным Банком по Вкладам «до востребования».

3.8. В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения условий, указанных в п. 2.3. настоящего Договора, Банк выплачивает вкладчику штраф. Штраф устанавливается в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая) процента от суммы задолженности (суммы Вклада и начисленных процентов) за каждый день просрочки.

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

IV. Срок действия Договора

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и прекращает свое действие после полного выполнения Сторонами обязательств, им обусловленных.

V. Порядок разрешения споров

5.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Вкладчиком, будут решаться путем переговоров. Если согласие между Сторонами достигнуто не будет, любой спор или требование, вытекающее из настоящего Договора или в связи с ним, подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, все вопросы, связанные с выполнением обязательств по настоящему Договору, также будут урегулированы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

VI. Основные условия Договора

- 6.1. № депозитного счета Вкладчика: _____.
- 6.2. Наименование Вклада: «Классика»
- 6.3. Сумма и валюта Вклада: _____ (доллары США/евро, рубли РФ)
- 6.4. Срок Вклада (дней): _____
- 6.5. Дата окончания срока Вклада: _____
- 6.6. Процентная ставка по Вкладу: _____ (% годовых)
- 6.7. Порядок выплаты начисленных процентов по Вкладу: (ежемесячно)
- 6.8. Дополнительные взносы во Вклад вносятся до: *не вносятся*
- 6.9. Процентная ставка при досрочном востребовании Вклада: _____ (% годовых)
- 6.10. Дата заключения настоящего Договора: _____
- 6.11. № текущего счета/счета карты Вкладчика: _____

VII. Контакты и реквизиты Сторон

Банк:

Наименование «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое 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 775001001

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)

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

VIII. Подписи Сторон

Банк

Вкладчик

_____ / _____ /

_____ / _____ /