

ДОГОВОР № _____
Срочного вклада «Оптимальный»

г. _____ « _____ » _____ 201__ г.
Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Вкладчик передает, а Банк принимает денежные средства (далее - «Вклад») в сумме _____ (_____) на счет № _____ (далее - «Счет») на срок _____ (_____) **дней** на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Настоящим Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14.01.2005 г. за номером 454, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Денежные средства, находящиеся на Счете, подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством РФ.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Вкладчик обязуется:

2.1.1. Сумму, указанную в разделе 1 настоящего Договора, внести на Счет наличными денежными средствами или перечислить в безналичном порядке в день подписания Договора.

2.1.2. Для открытия и осуществления операций по Счету предоставлять Банку документы, предусмотренные действующим законодательством РФ и правилами Банка.

2.1.3. Информировать Банк об изменении данных паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, места жительства и других сведений, необходимых для ведения Счета, в течение пяти рабочих дней с даты их изменения.

2.1.4. Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для выполнения Банком требований, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма", в том числе:

- идентификационные сведения и/или документы для обновления сведений о Вкладчике, его Представителе, бенефициарном владельце (при его наличии) по мере изменения /возникновения новой информации;
- информацию о выгодоприобретателе в форме установленной Банком анкеты, а также копию договора (иного основания), свидетельствующего о том, что Вкладчик действует к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д. При наличии выгодоприобретателя при открытии счета (вклада) – до момента открытия счета (вклада), при его отсутствии на момент открытия счета (вклада) – в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки в пользу третьего лица;
- информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Вкладчика с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Вкладчика, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- документы и сведения, необходимые для фиксирования информации об операциях, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок и подтверждающие законность их проведения;
- сведения о принадлежности Вкладчика на момент заключения Договора и в течение всего срока действия Договора к иностранным публичным должностным лицам; должностным лицам публичной международной организации; лицам, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; сведения о том, является ли Вкладчик супругом/супругой такого лица или близким родственником, а также действует или начнет действовать от имени указанных лиц. Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной Вкладчиком информации.¹

2.1.5. В случае непредставления Вкладчиком измененных сведений и информации, указанной в пункте 2.1.4., Банк считает, что представленные ранее Вкладчиком сведения и документы не изменились и считаются обновленными на дату, установленную Банком не реже одного раза в год.

¹ «Иностранное публичное должностное лицо» – лицо, занимающее должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе публичного ведомства или публичного предприятия, или лицо, занимающее должность в международной общественной или судебной организации, а также лицо, сложившее вышеперечисленные полномочия менее 1 года назад. «Должностное лицо публичной международной организации» означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени

2.1.6. Не использовать Счет для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.²

2.2. Банк обязуется:

2.2.1. Обеспечить возврат Вклада и причитающихся по нему процентов всеми своими активами, имуществом и резервами, размещенными в Банке России.

2.2.2. Возвратить сумму Вклада, дополнительные взносы и причитающиеся проценты «___» _____ 201 ___ г. в соответствии с условиями настоящего Договора.

В случае, если Вкладчик не предъявил требования о возврате суммы вклада в день окончания срока, настоящий Договор считается пролонгированным на тот же срок. Пролонгация настоящего договора осуществляется Банком не более 2 (двух) раз. Течение очередного срока начинается со дня окончания предыдущего срока. Пролонгация производится на условиях и под процентную ставку, действующую в Банке по данному виду Вклада на день пролонгации.

Если день окончания срока Вклада приходится на выходной или праздничный день, то возврат Вклада и выплата процентов осуществляются в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом проценты начисляются и выплачиваются по день фактического возврата Вклада включительно.

Если Вкладчик не потребует возврата суммы Вклада по истечении срока Договора, а Банк прекратит прием денежных средств во вклады данного вида, настоящий Договор прекращается, сумма вклада перечисляется на текущий счет, указанный в п. 2.3.2 настоящего Договора.

2.2.3. Размещать условия по вкладам и Тарифы на услуги оказываемые физическим лицам (далее – Тарифы) в доступных для Вкладчика местах в офисах Банка по месту совершения операций по вкладам, а также на официальном сайте Банка www.gaztransbank.ru.

2.3. Вкладчик вправе:

2.3.1. Действовать через своего представителя. Полномочия представителя Вкладчика должны быть подтверждены документами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3.2. Пополнять Вклад путем внесения дополнительных взносов наличными денежными средствами или безналичным перечислением на Счет в течение всего срока Вклада. Сумма Вклада увеличивается на сумму дополнительных взносов.

В случае, если сумма дополнительного взноса во Вклад, произведенного безналичным путем, менее установленной суммы дополнительного взноса для данного вида Вклада, Банк зачисляет дополнительный взнос на текущий счет № _____.

2.3.3. Востребовать сумму Вклада и сумму начисленных процентов по истечении срока вклада, либо досрочно.

2.3.4. Дать распоряжение Банку о переводе денежных средств со Счета вместе с причитающимися процентами третьим лицам, а также на иные счета Вкладчика.

2.4. Банк вправе:

2.4.1. Без дополнительного распоряжения Вкладчика списывать ошибочно зачисленные денежные средства.

2.4.2. Изменять в одностороннем порядке размеры Тарифов. Банк обязуется извещать Вкладчика об изменении Тарифов на информационных стендах в операционных залах Банка и/или на сайте Банка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до момента вступления в силу новых Тарифов.

2.4.3. Отказать в заключении Договора и открытии Счета, если Вкладчиком не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Вкладчика, установленные законодательством РФ, либо представлены недостоверные документы.

2.4.4. Отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении Операции, за исключением Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в том числе необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.4.5. Расторгнуть Договор с Вкладчиком в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Договор считается досрочно расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении. При этом Банк выплачивает проценты по ставке «До востребования», действующей на дату расторжения Договора. В случае невостребования Вкладчиком суммы Вклада в течение шестидесяти дней со дня направления Банком письменного уведомления, Банк осуществляет перевод суммы Вклада и причитающихся процентов на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 июля 2013 г. №3026-У «О специальном счете в Банке России». При последующем обращении Вкладчика, Банк осуществляет возврат Вклада в пределах суммы денежных средств, ранее перечисленных Банком на специальный счет в Банке России.

2.4.6. С целью выполнения требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативно-правовых актов Банка России, требовать от Вкладчика предоставления информации в письменном виде и документов, в том числе:

- документов, необходимых для идентификации и обновления сведений о Вкладчике, его Представителей, а также для установления и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарного владельца.

- получать сведения о принадлежности Вкладчика к некоторым категориям лиц в соответствии со статьей 7.3. Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- информацию и документы, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок;

² Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом РФ порядке

-информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Вкладчика с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Вкладчика, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

2.4.7. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Вкладчика незамедлительно в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. УСЛОВИЯ ВКЛАДА

3.1. Минимальная сумма Вклада _____ (_____) рублей.

3.2. На сумму Вклада начисляются проценты в размере _____ % (_____ процентов) годовых.

3.3. Дополнительные взносы во Вклад принимаются в сумме не менее _____ (_____) в течение всего срока действия Договора.

3.4. Расходные операции со Вклада не допускаются.

3.5. Проценты на сумму Вклада и суммы дополнительных взносов начисляются в валюте Вклада со дня, следующего за днем их поступления на Счет, по день возврата суммы Вклада Вкладчику включительно, а если ее списание со Счета Вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно, исходя из ежедневного остатка денежных средств на Счете и действующих Условий по Вкладу.

Выплата процентов производится ежемесячно путем перечисления на текущий счет, указанный в п. 2.3.2 настоящего Договора. Днем перечисления процентов является порядковый день месяца, в котором Вклад был открыт³. В случае если день уплаты процентов приходится на выходной или праздничный день, то проценты уплачиваются в первый рабочий день, следующий за выходным.

3.6. Процентная ставка в течение срока размещения денежных средств во Вклад в одностороннем порядке Банком не изменяется.

3.7. В случае востребования Вкладчиком суммы, находящейся на момент истребования на Счете, либо её части до истечения срока, указанного в п. 2.2.2, обязательства сторон по настоящему Договору Вклада прекращаются, Договор вклада расторгается, а Счет закрывается. Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму Вклада за фактическое время нахождения средств во Вкладе по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату возврата Вклада.

При досрочном востребовании Вклада, если до истечения срока Вклада Вкладчику выплачивались проценты, в момент выплаты Банком досрочно востребованной суммы Вклада Банку возмещается разница между суммой выплаченных по срочной ставке за неполный период срока Вклада процентов и суммой процентов, причитающихся Вкладчику в связи с досрочным востребованием Вклада, путем удержания Банком соответствующей суммы из суммы Вклада без распоряжения Вкладчика.

3.8. Подписывая настоящий договор, Вкладчик дает распоряжение Банку на перевод суммы Вклада на текущий счет, указанный в п. 2.3.2 настоящего Договора, по истечении срока, указанного в п. 2.2.2 настоящего Договора.

3.9. Банк исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет РФ сумму налога на доходы Вкладчика с процентного дохода по Вкладу согласно действующему законодательству РФ.

4. ГАРАНТИИ СТОРОН

4.1. Банк гарантирует тайну Вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента поступления денежных средств, указанных в разделе 1 настоящего Договора, на Счет Вкладчика.

5.2. В случае непоступления суммы Вклада на Счет в срок, указанный в п. 2.1.1 настоящего Договора, настоящий Договор считается незаключенным.

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

5.4. Операции с денежными средствами Вкладчика производятся в соответствии с действующим законодательством, правилами и Тарифами, утвержденными Банком.

5.5. Перевод денежных средств со Счета (за исключением случая, указанного в пунктах 2.4, 3.9 настоящего Договора, а также иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации) осуществляется исключительно на основании распоряжения Вкладчика, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

5.6. Все операции по Вкладу подтверждаются документами, предусмотренными банковскими правилами.

5.7. В части, не урегулированной настоящим Договором, отношения Сторон регламентируются действующим законодательством РФ.

5.8. Все споры, разногласия и требования, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются в установленном законодательством РФ порядке с соблюдением претензионного порядка. Претензии подлежат рассмотрению в десятидневный срок.

³ Например: Если вклад открыт 5 числа, то перечисление процентов будет 5 число следующего месяца и так далее. Исключение составляют вклады, открытые в последние дни месяца (29, 30, 31 число), которым может не быть соответствующих порядковых номеров в месяце, на который приходится перечисление процентов. В этом случае датой перечисления процентов принимается последняя дата месяца, на который приходится срок перечисления процентов (например: если вклад открыт 31 января, то перечисление процентов производится 28 (или 29) февраля; если вклад открыт 31 мая, то перечисление процентов производится 30 июня и так далее).

5.9. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях информирования Банком Вкладчика, с использованием телефонной, почтовой и иных видов связи, о банковских продуктах и услугах, предоставляемых Банком и/или компаниями-партнерами Банка, до момента отзыва Вкладчиком права Банка на обработку персональных данных Вкладчика - Вкладчик по добровольному согласию предоставляет Банку право на обработку персональных данных Вкладчика (включая, но, не ограничиваясь, такие действия: сбор, систематизация, накопление, хранение, запись на электронные носители, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, распространение, в т. ч. передача, за исключением ознакомления с персональными данными неограниченного круга лиц, блокирование, уничтожение). Персональные данные Вкладчика, на которые распространяется право Банка на обработку, включают: фамилию, имя, отчество, дату и место рождения, адрес, семейное, социальное положение, образование, профессию, реквизиты документа, удостоверяющего личность (в т.ч. номер, дата выдачи, орган выдавший) и любую иную информацию, доступную, либо известную Банку.

Настоящим Вкладчик уведомлен, что он имеет право на отзыв согласия на обработку его персональных данных путем подачи в Банк письменного заявления (лично, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо иным способом, позволяющим достоверно установить отправителя). Согласие считается отзыванным с момента получения Банком указанного заявления.

5.10. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, на русском языке, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5.11. С Тарифами для физических лиц Вкладчик ознакомлен и согласен.

7. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:
Коммерческий Банк «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Юридический адрес:
350015, РФ. Краснодарский край г. Краснодар,
ул. Северная, 321
ИНН 0103001895
БИК 040349789
Корр. сч. 30101810303490000789
в Южном ГУ Банка России

Фактический адрес:
350015, РФ. Краснодарский край г. Краснодар,
ул. Северная, 319
телефон (861) 279-17-37

Вкладчик:

Ф.И.О.

Документ, удостоверяющий личность:

Адрес регистрации:

Телефон: v162

e-mail: _____

Подпись

Должность **ФИО работника**

Подпись

Ф.И.О. Вкладчика

М.П.



Вноситель:
ФИО:
Адрес регистрации:
Документ, удостоверяющий личность:
Телефон (в т.ч. при наличии мобильный)
Адрес электронной почты/ e-mail * _____

Вклад внесен законным представителем _____
указывается родство/отношение (мать, отец, опекун и т.д.) или ставится прочерк
Вклад внесен по доверенности № _____ «__» _____ г.
указываются реквизиты доверенности или ставится прочерк
_____ (подпись Вносителя) _____ (дата подписания договора Вносителем)

Сообщение об открытии/закрытии
Счета № 06650000v1026000 _____
Направленно налоговому органу
«__» _____ 20__ г.

Банк _____

Вкладчик _____

Банк _____

Вкладчик _____