



Договор _____
банковского вклада «Комфортный»



г. Ростов-на-Дону

«___» _____ 20__ г.

Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующей (его) на основании доверенности № _____ от «___» _____ 20__ г., с одной стороны, и _____ (Ф.И.О.), именуемый (ая) в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора.

1. ВКЛАДЧИК передает, а БАНК принимает на условиях срочного вклада денежную сумму (далее по тексту «вклад») в размере _____ / _____ руб. ____ коп. путем внесения в кассу БАНКА в день заключения договора или перечисления на Счет в день заключения договора (нужное подчеркнуть).

1.2. Срок действия банковского вклада «Комфортный» – 1 год устанавливается со дня, следующего за днем поступления суммы вклада в БАНК, до «___» _____ 20__ г. В случае, если срок окончания вклада приходится на нерабочий день, то дата окончания срока действия вклада переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

1.3. Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов в банках РФ». На дату заключения настоящего договора, денежные средства по совокупности вкладов и остатков на Счетах ВКЛАДЧИКА в БАНКЕ застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 руб.

1.4. Минимальная сумма вклада 5 000 рублей.

1.5. Размер годовой процентной ставки, указанный в п.п. 2.2.4. настоящего договора, в течение срока действия вклада, указанного в п.1.2. настоящего договора, не подлежит изменению БАНКОМ в одностороннем порядке.

1.6. БАНК открывает по ЗАЯВЛЕНИЮ ВКЛАДЧИКА Счет для учета средств по настоящему договору (далее – Счет), если:

- ВКЛАДЧИКОМ представлены в БАНК все документы, необходимые для открытия и ведения Счета в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России;

- проведена идентификация ВКЛАДЧИКА/представителя ВКЛАДЧИКА, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при наличии), мероприятия по установлению в отношении ВКЛАДЧИКА его принадлежности к Публичным Должностным Лицам, Иностранным Публичным Должностным Лицам в соответствии с действующим законодательством РФ;

- в случае если по итогам осуществлённых мероприятий ВКЛАДЧИК отнесён к категории Иностранцев Публичных Должностных Лиц, решение о принятии на обслуживание ВКЛАДЧИКА осуществляется Председателем правления БАНКА.

В случае наличия у ВКЛАДЧИКА бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя, ВКЛАДЧИК обеспечивает представление в БАНК всех документов, необходимых для их идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

1.7. БАНК вправе отказаться от заключения настоящего договора и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе:

- открытие Счета запрещено действующим законодательством РФ;

- ВКЛАДЧИК не предоставил в БАНК документы, необходимые для идентификации ВКЛАДЧИКА/представителя ВКЛАДЧИКА;

- ВКЛАДЧИК не представил в БАНК все документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством РФ и определенные внутренними документами БАНКА, либо представил недостоверные сведения;

- наличие у БАНКА подозрений о том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, прямо установленных законодательством РФ.

2. Права и обязанности БАНКА.

2.1. БАНК вправе:

2.1.1. С момента поступления денежных средств в БАНК и до их возврата ВКЛАДЧИКУ распоряжаться суммой вклада от своего имени и по своему усмотрению, гарантируя ВКЛАДЧИКУ выдачу вклада полностью или частично по его первому требованию на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим договором.

2.1.2. Исправлять записи по Счету вклада и списывать ошибочно зачисленные суммы со Счета ВКЛАДЧИКА в случае обнаружения ошибочно сделанных записей по Счету вклада, произведенных БАНКОМ, списывать без предоставления ВКЛАДЧИКОМ соответствующего распоряжения (согласия) со Счета вклада суммы, взыскиваемые с ВКЛАДЧИКА

БАНК

ВКЛАДЧИК

на основании исполнительных документов уполномоченных государственных органов и в других случаях, установленных законодательством РФ.

2.1.3. Отказать ВКЛАДЧИКУ в проведении операций по Счету на основании письменного распоряжения ВКЛАДЧИКА если:

- проводимая операция противоречит требованиям действующего законодательства РФ, Договору или порядку осуществления данной операции, установленному БАНКОМ;

- не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, у сотрудника БАНКА, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет физического лица).

2.1.4. Запрашивать у ВКЛАДЧИКА (представителя ВКЛАДЧИКА) документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ, настоящим договором.

2.1.5. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.1.6. Приостанавливать соответствующую операцию в соответствии Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.2. БАНК обязуется:

2.2.1. Учитывать полученные от ВКЛАДЧИКА денежные средства по вкладу «Комфортный» на Счет е №

На стадии заключения договора - по выбору вкладчика выбирается один из предложенных вариантов п.2.2.2.

Вариант 1:

2.2.2. Внесение на Счет по вкладу/выдачу со Счета по вкладу наличных денежных средств, безналичные перечисления денежных средств по Счету вклада подтверждать записью БАНКА в книжке денежных вкладов ВКЛАДЧИКА по данному договору.

Вариант 2:

2.2.2. Внесение на Счет по вкладу/выдачу со Счета по вкладу наличных денежных средств подтвердить выдачей ВКЛАДЧИКУ экземпляра приходного/расходного кассового ордера и/или выписки по Счету вклада при безналичном перечислении денежных средств.

2.2.3. Осуществлять проведение банковских операций, указанных в п.п. 3.1.3. настоящего договора, на основании письменных распоряжений ВКЛАДЧИКА оформленных, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Расчетные банковские документы для проведения указанных операций составляются и подписываются работниками БАНКА.

2.2.4. В течение срока действия вклада, указанного в п.1.2. настоящего договора, начислять на сумму вклада проценты в размере годовой процентной ставки - ____ %.

2.2.5. Осуществлять начисление процентов по вкладу со дня, следующего за днем поступления суммы вклада в БАНК, до дня фактического возврата вклада включительно.

2.2.6. Проценты по вкладу «Комфортный» начислять по окончании каждого календарного месяца и выплачивать ВКЛАДЧИКУ путем увеличения суммы остатка вклада по окончании каждого месяца (от начала срока действия вклада). Если дата выплаты процентов приходится на нерабочий день БАНКА, проценты выплачивать в первый рабочий день БАНКА (без изменения очередной даты выплаты процентов). Проценты за последний месяц, в котором истекает срок хранения вклада, выплачивать ВКЛАДЧИКУ в день окончания срока действия вклада. При начислении процентов количество дней в месяце и году принимаются равным числу календарных дней.

2.2.7. Возвратить по первому требованию ВКЛАДЧИКА внесенные во вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего договора к моменту возврата вклада. Возврат гарантируется принадлежащими БАНКУ финансовыми и материальными ресурсами. Возврат вклада осуществить при предъявлении ВКЛАДЧИКОМ книжки денежных вкладов и документа, удостоверяющего личность ВКЛАДЧИКА. **(Пункт вносится в Договор при выборе вкладчиком Варианта 1 п.2.2.2.)**

2.2.7. Возвратить по первому требованию ВКЛАДЧИКА внесенные во вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего договора к моменту возврата вклада. Возврат гарантируется принадлежащими БАНКУ финансовыми и материальными ресурсами. Возврат вклада осуществить при предъявлении ВКЛАДЧИКОМ экземпляра настоящего договора и документа, удостоверяющего личность ВКЛАДЧИКА. **(Пункт вносится в Договор при выборе вкладчиком Варианта 2 п.2.2.2.)**

2.2.8. Осуществлять налогообложение дохода ВКЛАДЧИКА по вкладу (процентов) в соответствии с Налоговым Кодексом РФ (НК РФ, ч.II, гл.23). В случае возникновения удерживать и перечислять в бюджет в установленном порядке налог с процентного дохода ВКЛАДЧИКА по вкладу.

2.2.9. Хранить тайну вклада. Без согласия ВКЛАДЧИКА справки третьим лицам, касающиеся вклада, предоставлять только в случаях, прямо предусмотренных законодательством РФ.

3. Права и обязанности ВКЛАДЧИКА.

3.1. ВКЛАДЧИК имеет право:

3.1.1. Получать доход по вкладу в виде процентов, при этом налогообложение полученного дохода осуществляется в

БАНК

ВКЛАДЧИК

соответствии с действующим законодательством РФ .

3.1.2. В течение срока действия вклада «Комфортный» ВКЛАДЧИКУ предоставляется право:

- вносить дополнительные взносы в течение шести месяцев со дня начала срока действия вклада, в наличном и безналичном порядке, без ограничения сумм;
- полностью или частично снимать проценты, причисленные к сумме вклада по окончании каждого месяца от начала срока действия вклада.

3.1.3. Дать БАНКУ письменное распоряжение о перечислении денежных средств со Счета вклада.

3.1.4. Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя по доверенности, удостоверенной нотариально или БАНКОМ.

3.1.5. Оформить завещательное распоряжение в установленном законом порядке.

3.2. ВКЛАДЧИК обязуется:

3.2.1. Представить документы, удостоверяющие личность ВКЛАДЧИКА (представителя ВКЛАДЧИКА) для проведения БАНКОМ идентификации, ИНН (при его наличии), иные необходимые документы и достоверные сведения для открытия Счета, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, банковскими правилами и требованиями Банка, а также незамедлительно информировать БАНК о всех изменениях адреса места жительства/регистрации и реквизитов документа, удостоверяющего личность.

3.2.1.1. Представлять по требованию БАНКА документы и информацию, в случаях, установленных законодательством РФ, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ, а также дополнительные документы и информацию запрашиваемую БАНКОМ, о совершаемых/совершенных БАНКОМ операциях и сделках, предоставлять пояснения, обосновывающие их экономический смысл, в сроки, установленные БАНКОМ.

3.2.1.2. Представлять по требованию БАНКА, а также самостоятельно не реже одного раза в 1 (Один) год, документы и сведения, необходимые для идентификации ВКЛАДЧИКА, его бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России, включая информацию для связи с ВКЛАДЧИКОМ.

В случае предоставления ВКЛАДЧИКОМ права распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, представителю, обеспечить представление в БАНК всех документов, необходимых для идентификации указанного представителя в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

В случае наличия у ВКЛАДЧИКА бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя, обеспечить представление в БАНК всех документов, необходимых для их Идентификации в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

3.2.2. В течение 5-ти дней уведомить БАНК обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «ВКЛАДЧИК» настоящего договора, с предоставлением в БАНК документов, подтверждающих такие изменения. БАНК не несет ответственности за последствия, вызванные несвоевременным предоставлением ВКЛАДЧИКОМ сведений об указанных изменениях.

3.2.3. За услуги, оказанные БАНКОМ по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц, уплатить комиссионное вознаграждение БАНКУ согласно действующим в БАНКЕ тарифам. Совершением операций по вкладу ВКЛАДЧИК соглашается с применением установленных тарифов. Считать настоящим пунктом распоряжением на предоставление БАНКУ права без дополнительного согласования (распоряжения) на списание на условиях заранее данного акцепта сумм комиссионного вознаграждения по данному пункту с номера Счета по учету денежных средств вклада, открытого согласно настоящего договора.

3.2.4. Не совершать по вкладу операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

3.2.5. При закрытии Счета и получении денежных средств наличными ВКЛАДЧИК обязан уведомить БАНК об этом за 2 рабочих дня до момента совершения операции.

3.2.6. Предъявить книжку денежных вкладов по настоящему договору для совершения операций по вкладу. [\(Пункт вносится в Договор при выборе вкладчика Варианта 1 п.2.2.2.\)](#)

4. Дополнительные условия.

4.1. При досрочном расторжении настоящего договора датой расторжения считается день заявления ВКЛАДЧИКОМ такого требования.

4.2. В течение срока действия договора «Комфортный» проведение расходных операций, за исключением операций указанных в п. 3.1.2. настоящего договора, не предусмотрено.

4.3. При востребовании ВКЛАДЧИКОМ вклада «Комфортный» до истечения срока его действия (указанного в п. 1.2. настоящего договора), проценты:

- начисленные по вкладу за время хранения денежных средств до первого причисления процентов к сумме остатка вклада пересчитываются и начисляются по ставке вклада «До востребования», действующей в БАНКЕ на момент закрытия вклада;

- причисленные к сумме остатка вклада по истечении каждого месяца от начала срока вклада, не пересчитываются;

- начисленные по вкладу за время хранения денежных средств после последнего причисления процентов к сумме остатка вклада и до момента закрытия вклада, пересчитываются и начисляются по ставке вклада «До востребования», действующей в БАНКЕ на момент закрытия вклада.

4.4. Если в результате списания части вклада на основании решения суда или в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, условия настоящего договора будут нарушены, проценты с даты, следующей за датой совершения расходной операции, начисляются по ставке вклада «До востребования».

БАНК

ВКЛАДЧИК

4.7. Взаимоотношения, не урегулированные настоящим договором, регулируются условиями по данному виду вклада и тарифами на услуги, предоставляемые БАНКОМ, с которыми ВКЛАДЧИК ознакомлен путем размещения информации в структурных подразделениях БАНКА, оказывающих данные услуги. Тарифы размещены и на Интернет-сайте БАНКА www.donkombank.ru.

4.8. Если в течение срока действия банковского вклада уполномоченным государственным органом вынесено постановление (определение) об аресте денежных средств ВКЛАДЧИКА, находящихся во вкладе, указанные средства в период действия ареста не подлежат выплате ВКЛАДЧИКУ.

5. Срок действия договора и прочие условия.

5.1. Договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и заключается на срок, указанный в п. 1.2. настоящего договора.

5.2. Окончание срока договора или его досрочное расторжение в случае, предусмотренном в п. 4.1. настоящего договора, является основанием закрытия Счета ВКЛАДЧИКА.

5.3. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор (за исключением исков ВКЛАДЧИКА о защите прав потребителей) рассматривается в соответствии с действующим законодательством РФ. Иски ВКЛАДЧИКА о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством РФ о защите прав потребителей.

5.4. Настоящий договор составляется в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

6. Реквизиты сторон.

БАНК: ПАО «Донкомбанк»,

344068 г. Ростов-на-Дону, пр-кт Михаила Нагибина, 32 а, тел. (факс) (863) 207-60-60.

к/сч. 30101810000000000804 Отделение по Ростовской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации. БИК 046015804 ИНН 6164102186

Офис _____ Адрес _____ тел. _____

Вкладчик:

Дата и место рождения _____

ИНН (при наличии) _____

Документ, удостоверяющий личность _____

Место регистрации _____

Место проживания _____

БАНК:

ВКЛАДЧИК:

_____/_____/_____

_____/_____/_____

м.п.