

ДОГОВОР № _____

срочного вклада «VIP» с ежемесячной капитализацией процентов и их выплатой в конце срока вклада

г. Москва

“ ____ ” _____ 20__ г.

Акционерное общество «Банк Финсервис»/АО «Банк Финсервис», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и г-н (жа) _____, именуемый (-ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Вкладчик передает, а Банк принимает на условиях срочного вклада (далее по тексту – Вклад) денежную сумму в размере _____ (_____) _____ на депозитный счет, открываемый для Вкладчика Банком в день подписания настоящего Договора в валюте Вклада (далее по тексту – Счет).
- 1.2. Минимальная сумма вклада (неснижаемый остаток) должна составлять не менее _____ (_____).
- 1.3. По Вкладу действует ограничение на максимальную сумму вклада. Максимальная сумма вклада равна сумме Вклада, указанной в п. 1.1 настоящего Договора на дату его заключения (без учета дополнительных взносов во Вклад), увеличенной в 10 (Десять) раз (далее – максимальная сумма вклада). В случае если сумма Вклада превысит максимальную сумму, за исключением возникновения превышения за счет ежемесячного причисления процентов по Вкладу, то на разницу между фактической и максимальной суммой вклада проценты начисляются по ставке 1/2 от ставки по Вкладу, указанной в п.1.6 настоящего Договора. Пониженная ставка применяется со дня, следующего за днем возникновения превышения за счет дополнительных взносов во Вклад.
- 1.4. На основании лицензии № 3388 на совершение банковских операций, выданной Банком России 21 января 2015 года, Банк принимает денежные средства Вкладчика в размере, указанном в п. 1.1 настоящего Договора, во Вклад и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить на нее проценты на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором. Банк осуществляет возврат Вклада и процентов, по предъявлении Вкладчиком документа, удостоверяющего личность.
- 1.5. Банк принимает Вклад сроком на _____ (_____) календарных дней. Дата начала срока Вклада: « ____ » _____ 20__ года, дата окончания срока Вклада: « ____ » _____ 20__ года включительно. Если последний день срока приходится на нерабочий день, которым является общеправовой день (суббота и воскресенье) или праздничный день, в том числе перенесенный, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. Срок Вклада пролонгации не подлежит.
- 1.6. Процентная ставка на сумму Вклада _____ % (_____) годовых с условием ежемесячной капитализации процентов и их выплатой в конце срока вклада.
- 1.7. Вклад учитывается Банком на Счете.
- 1.8. В день окончания срока Вклада, указанного в п. 1.5 настоящего Договора, Банк возвращает сумму Вклада и проценты по нему путем безналичного перечисления их на счет карты ¹ / текущий банковский счет Вкладчика № _____, открытый Банком. Подписывая настоящий Договор, Вкладчик поручает Банку осуществить перечисление денежных средств со Счета на счет карты / текущий банковский счет Вкладчика в день окончания срока Вклада (данное условие настоящего Договора является заранее данным акцептом Вкладчика на перечисление денежных средств).
- 1.9. В день подписания настоящего Договора Банк обязуется открыть на имя Вкладчика текущий банковский счет. К отношениям Банка и Вкладчика по текущему банковскому счету применяются соответствующие нормы, установленные законом или банковскими правилами, если иное не предусмотрено настоящим Договором. Для открытия текущего банковского счета и осуществления операций по нему Вкладчик обязан представить Банку документ, удостоверяющий личность, настоящий Договор и иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на текущем банковском счете, не производится.
- 1.10. Банк обеспечивает возврат Вклада. Банк, включенный 11 октября 2006 года в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 953, является страхователем размещенных Вкладчиком во Вклад денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.
- 1.11. Заключение настоящего Договора и внесение денежных средств на Счет не удостоверяется сберегательной книжкой.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА

- 2.1. *Вкладчик обязан:*
 - 2.1.1. Для открытия Счета и осуществления операций по Счету представлять Банку документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
 - 2.1.2. Незамедлительно извещать Банк об изменении своих паспортных данных, адреса регистрации и фактического места жительства, контактной информации.
 - 2.1.3. В случае если сумма наличных денег, подлежащих выдаче со Счета, превышает или равна 300 000 рублей (эквивалент в иностранной валюте), уведомить Банк о планируемой дате получения денежных средств не позднее 12:00 часов рабочего дня, предшествующего дню их получения. Уведомить Банк о планируемой дате получения наличных денег со Счета возможно следующими способами:
 - 2.1.3.1. при личном обращении в обслуживающий офис Банка;
 - 2.1.3.2. по телефону обслуживающего офиса Банка, в котором планируется получение наличных денег.
 - 2.1.4. Не использовать Счет:
 - 2.1.4.1. для любой деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации;
 - 2.1.4.2. для проведения операций и расчетов юридических лиц с физическими лицами, кроме расчетов, связанных с вознаграждением за работу, получением пособий и алиментов;
 - 2.1.4.3. для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 2.2. *Вкладчик имеет право:*
 - 2.2.1. Досрочно потребовать возврата Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора. Получить досрочно Вклад и начисленные проценты Вкладчик может наличными деньгами в кассе Банка или путем безналичного перечисления по указанным Вкладчиком реквизитам.
 - 2.2.2. Предоставлять право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, своим представителям в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 - 2.2.3. Производить дополнительные взносы во Вклад (в наличной или безналичной форме) в течение срока его действия. Периодичность внесения дополнительных взносов не ограничивается. Дополнительные взносы принимаются, если до окончания срока Вклада осталось не менее 30 (Тридцати) календарных дней. Суммы дополнительных взносов увеличивают сумму Вклада. Подтверждением увеличения суммы Вклада (внесения дополнительных взносов) являются приходные кассовые ордера, распоряжения на перевод, в том числе переданные Вкладчиком с использованием Интернет-банка FinOnline, выдаваемые Клиенту на руки при обращении в Банк.
 - 2.2.4. Отзывать часть Вклада (в наличной или безналичной форме, в том числе с использованием Интернет-банка FinOnline) неограниченное число раз при условии сохранения неснижаемого остатка в размере минимальной суммы Вклада, указанной в п. 1.2 настоящего Договора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 3.1. *Банк обязан:*
 - 3.1.1. Начислять и выплачивать проценты по Вкладу в порядке и в сроки, указанные в п. 1.6 и разделом 4 настоящего Договора.
 - 3.1.2. По первому требованию вернуть Вкладчику внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора.
 - 3.1.3. Предоставлять Вкладчику по его требованию выписки по Счету, справки и документы, подтверждающие совершение Вкладчиком операций по Счету, в соответствии со Сборником тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые физическим лицам АО «Банк Финсервис» (далее – Тарифы).
 - 3.1.4. В случае возникновения налогооблагаемого дохода в виде процентов, получаемых по вкладу, удерживать начисленную сумму налога непосредственно из доходов Вкладчика при их фактической выплате по ставке, установленной налоговым законодательством Российской Федерации.
- 3.2. *Банк имеет право:*
 - 3.2.1. Использовать средства, внесенные во Вклад, гарантируя право Вкладчика беспрепятственно распоряжаться этими средствами в соответствии с условиями настоящего Договора и законодательством Российской Федерации.
 - 3.2.2. Изменять методику расчета процентов (раздел 4 настоящего Договора) в случае изменения законодательства Российской Федерации и правил, установленных Банком России.
 - 3.2.3. Составлять расчетные документы от имени Вкладчика на основании письменного распоряжения Вкладчика.
 - 3.2.4. При отсутствии в кассе Банка монет иностранных валют выдавать Вкладчику дробную часть выдаваемой суммы в российских рублях. Пересчет дробной части суммы в российские рубли производится по официальному курсу Банка России на дату выдачи.

4. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

- 4.1. Начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки, указанной в п. 1.6 настоящего Договора, на ежедневные остатки на Счете на начало каждого операционного дня.
- 4.2. Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления полной суммы Вклада на Счет, до дня возврата суммы Вклада Вкладчику включительно.
- 4.3. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней, на которое денежные средства приняты во Вклад. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

¹ Счет карты - банковский счет, открытый Банком на имя Вкладчика на основании договора, предназначенный для совершения операций с использованием банковских карт. Счет карты не предназначен для операций и расчетов юридических лиц с физическими лицами (кроме расчетов, связанных с зачислением сумм заработной платы и других выплат социального характера), а также для операций и расчетов, связанных с осуществлением Вкладчиком предпринимательской деятельности.

4.4. Проценты начисляются ежемесячно и в день прекращения (расторжения) настоящего Договора. Проценты по Вкладу, начисляемые ежемесячно, причисляются к сумме Вклада в последний день календарного месяца. На причисленные к сумме вклада проценты начисляются проценты по ставке, указанной в п. 1.6 настоящего Договора (капитализация процентов). Если последний день календарного месяца приходится на нерабочий день, которым является общеправовой день (суббота и воскресенье) или праздничный день, в том числе перенесенный, днем выплаты процентов считается ближайший следующий за ним рабочий день.

5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

5.1. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно по требованию Вкладчика в любое время, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Расторжение Договора путем передачи Вкладчиком распоряжения на перевод средств с использованием Интернет-банка FinOnline не допускается.

5.2. Окончание срока Вклада или досрочный возврат Вклада либо взыскание Вклада со стороны третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации прекращают действие настоящего Договора в части правоотношений, связанных с Вкладом, что является основанием для закрытия Счета. Остаток денежных средств, полученных Вкладчиком, со Счета перечисляется на счет карты / текущий банковский счет Вкладчика, указанный в п. 1.8 настоящего Договора.

5.3. В случае возврата части Вклада либо взысканием части Вклада со стороны третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации, повлекшей уменьшение суммы Вклада до размера меньшего, чем минимальная сумма Вклада, указанная в п. 1.2 настоящего Договора, Договор считается расторгнутым.

5.4. При возврате всей суммы Вклада до истечения срока Вклада или возврате части Вклада либо взысканием Вклада или его части со стороны третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации, повлекшей уменьшение суммы Вклада до размера меньшего, чем минимальная сумма Вклада, указанная в п. 1.2 настоящего Договора, проценты по Вкладу, начиная с 01 числа месяца, в котором произведен возврат либо взыскание соответственно, по дате досрочного возврата Вклада либо его взыскания, начисляются по ставке вклада «До востребования», действующей в Банке на дату возврата либо на дату взыскания, и уплачиваются Вкладчику одновременно с досрочным возвратом либо взысканием Вклада соответственно.

6. СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. Подписывая настоящий Договор, Вкладчик предоставляет и подтверждает свое согласие на осуществление Банком обработки предоставленных Вкладчиком о себе сведений (персональных данных) и сведений, которые могут быть получены Банком в результате обработки предоставленных персональными Вкладчиком данных, а также полученных от любых третьих лиц, с учетом требований законодательства Российской Федерации. Под персональными данными понимается любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (Вкладчику). Вкладчик подтверждает свое согласие на совершение следующих действий (операций) со своими персональными данными: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, проверка), использование, распространение / передача (в том числе воспроизведение, электронное копирование и трансграничная передача), обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных, следующими способами: как без использования, так и с использованием средств автоматизации.

6.2. Настоящее согласие предоставляется в целях исполнения настоящего Договора; в целях предоставления информации организациям, в том числе аффилированным и иным связанным с Банком лицам, акционерам, членам органов управления, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, также иных действий, а также на осуществление обработки персональных данных Вкладчика, для целей осуществления ими указанных действий; в целях информирования Банком о своих банковских услугах и продуктах; в целях проведения маркетинговых исследований рынка банковских услуг; в целях проведения работ по автоматизации деятельности Банка, а также работ по обслуживанию средств автоматизации.

6.3. Настоящее согласие действует до истечения 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия последнего из договоров, заключенных между Вкладчиком и Банком.

6.4. Вкладчик уведомлен и согласен с тем, что данное согласие может быть отозвано путем направления Банку в письменной форме уведомления об отзыве согласия заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк гарантирует тайну Вклада и банковских счетов Вкладчика, операций по ним и сведений о Вкладчике. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Вкладчику или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.3. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае, если это было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, которые определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРНЫХ ВОПРОСОВ

8.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в ходе исполнения ими своих обязательств по настоящему Договору, разрешаются Сторонами путем переговоров.

8.2. В случае недостижения соглашения споры разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Операции по Счету и текущему банковскому счету совершаются Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и установленными Банком правилами исключительно на основании распоряжения Вкладчика (без составления и подписания Вкладчиком расчетных документов), при этом расчетные документы, необходимые для совершения операций, составляются и подписываются Банком. Настоящим Вкладчик уполномочивает Банк составлять расчетные документы, необходимые для совершения операций по Счету и текущему банковскому счету от его имени. За совершение операций по Счету и текущему банковскому счету Банком взимается плата в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день совершения операции. Подписывая настоящий Договор, Вкладчик подтверждает, что он ознакомлен с правилами и Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора, и согласен с ними. Банк вправе в одностороннем порядке изменять действующие Тарифы и/или устанавливать новые Тарифы. При изменении действующих Тарифов и/или установлении новых Тарифов Банк обязуется известить об этом Вкладчика посредством размещения их на стендах в офисах Банка и на интернет-сайте Банка не менее чем за 10 (Десять) дней до изменения и/или введения новых Тарифов. При решении вопросов осуществления безналичных расчетов, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.

9.2. При открытии Счета Вкладчик действует в своих интересах.

9.3. Настоящий Договор составлен и подписан в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

9.4. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк

АО «Банк Финсервис»
Лицензия Центрального банка Российской Федерации № 3388 от 21 января 2015 года
ИНН 7750004270
121151, г. Москва, набережная Тараса Шевченко, д. 23А
к/с 30101810545250000079 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525079

Вкладчик

Фамилия _____
Имя _____
Отчество _____
Дата и место рождения: _____
Документ, удостоверяющий личность: _____
Выдан (кем, когда): _____
Место регистрации: _____
Место жительства: _____
Телефон: _____
Факс: _____
ИНН (при наличии) _____
Адрес электронной почты: _____
СНИЛС (при наличии) | | | | - | | | | - | | | | | |

В случае открытия Вклада нерезидентом Российской Федерации:

Миграционная карта №: _____, действует с « _____ » _____ г. по « _____ » _____ г.;

Документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: _____

(тип документа) (серия и номер)

действует с « _____ » _____ г. по « _____ » _____ г.

От Банка

(_____)

Ф.И.О.

Вкладчик

(_____)

Ф.И.О.

В день подписания Договора открыт депозитный счет

В день подписания Договора открыт текущий банковский счет

№ _____

№ _____