



Договор № _____
банковского мультивалютного вклада «Капитал плюс»



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.

1.1. ВКЛАДЧИК передает, а БАНК принимает на условиях срочного вклада денежные суммы (далее по тексту «вклад») в следующих валютах, в размере _____ руб. ___ коп., _____ долларов США, _____ евро 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 – 460 дней 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: 100 000 рублей, 1 000 долларов США, 1 000 евро.

1.5. Годовые процентные ставки устанавливаются отдельно для каждой валюты. Размеры годовых процентных ставок, указанные в п.п.2.2.4. настоящего договора, в течение срока действия вклада, указанного в п.1.2. настоящего договора, не подлежат 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;
- наличия 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:

БАНК

ВКЛАДЧИК

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 Счетам вклада и списывать ошибочно зачисленные суммы со Счета ВКЛАДЧИКА в случае обнаружения ошибочно сделанных записей по Счетам вклада, произведенных БАНКОМ, списывать без предоставления ВКЛАДЧИКОМ соответствующего распоряжения (согласия) со Счетов вклада суммы, взыскиваемые с ВКЛАДЧИКА 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 фиксирования 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 «Капитал плюс» на Счетах:

№ _____ для размещения рублей,

№ _____ для размещения долларов США,

№ _____ для размещения евро.

2.2.2. Внесение на Счет по вкладу/выдача со Счет/Счетов по вкладу наличных денежных средств подтвердить выдачей ВКЛАДЧИКУ экземпляра приходного/расходного кассового ордера и/или выписки о состоянии и движении средств по Счетам вклада.

2.2.3. Осуществлять проведение банковских операций, указанных в п.п. 3.1.2, 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 проценты в следующих размерах:

Вид валюты	Годовые процентные ставки (%) по срокам начала и окончания каждого 92-дневного периода хранения вклада				
	с 1 по 92 день (включительно)	с 93 по 184 день (включительно)	с 185 по 276 день (включительно)	с 277 по 368 день (включительно)	с 369 по 460 день (включительно)
Рубли РФ					
Доллары США					
Евро					

Если срок хранения вклада «Капитал плюс» переходит в очередной срок хранения вклада, годовая процентная ставка по вкладу автоматически устанавливается на новом уровне, соответствующем этому сроку хранения вклада.

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 «Капитал плюс» начислять по окончании каждого календарного месяца и выплачивать ВКЛАДЧИКУ путем увеличения суммы остатка вклада за каждые 92 дня хранения вклада (от начала срока 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 92-дневный период, по истечению которого заканчивается 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

БАНК

ВКЛАДЧИК

гарантируется принадлежащими БАНКУ финансовыми и материальными ресурсами. Возврат вклада осуществить при предъявлении ВКЛАДЧИКОМ экземпляра настоящего договора и документа, удостоверяющего личность ВКЛАДЧИКА.

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.

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 соответствии с действующим законодательством РФ.

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

- вносить дополнительные взносы в наличном и безналичном порядке без ограничения сроков и сумм взносов;
- полностью или частично снимать проценты, причисленные к сумме вклада за каждый 92-дневный период хранения вклада;

- снимать средства со Счетов в валюте Счета, сохраняя неснижаемый остаток по каждому виду валюты в размере минимальной суммы вклада;

- осуществлять конверсионные операции (далее – конвертация) с любого Счета/Счетов вклада в любую валюту в рамках настоящего договора путем подачи в БАНК (до 16.00 часов текущего дня) заявления на конвертацию, сохраняя неснижаемый остаток по каждому виду валюты в размере, равном или не менее минимальной суммы вклада.

3.1.3. Дать БАНКУ поручение на конвертацию средств из одной валюты в другую. Конвертация проводится БАНКОМ в день подачи ВКЛАДЧИКОМ поручения на конвертацию по курсу, установленному БАНКОМ на момент принятия поручения на проведение конвертации. Комиссия БАНКА за проведение конверсионных операций не предусмотрена.

3.1.4. Дать БАНКУ письменное распоряжение о перечислении денежных средств со Счетов вклада.

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

3.1.6. 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/совершённых 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. За снятие наличными денежными средств в иностранной валюте, зачисленных на вклад в безналичном порядке, уплатить Банку комиссию в размере 0,3 % от суммы выдачи (но не менее 10 долларов США или 10 евро в зависимости от валюты Счета) сверх суммы внесенной наличными в соответствующей валюте.

3.2.3. 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.

3.2.4. 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 настоящий пункт распоряжением на предоставление БАНКУ права без дополнительного согласования (распоряжения) на списание на условиях заранее данного акцепта сумм комиссионного вознаграждения по данному пункту с номеров Счетов по учету денежных средств вклада, открытых согласно настоящего договора.

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

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

4. Дополнительные условия.

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

4.2. При получении суммы вклада, в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в том числе находящейся на момент выплаты в кассе БАНКА, БАНК вправе выплатить эту сумму в валюте РФ по курсу ЦБ РФ.

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

- начисленные 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 за каждый 92-дневный период хранения вклада (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» (в соответствующей валюте).

4.5. Если в день окончания срока вклада «Капитал плюс» (указанного в п. 1.2. настоящего договора) ВКЛАДЧИК не потребовал возврата вклада и процентов и не распорядился ими иным способом то, договор без обращения ВКЛАДЧИКА в БАНК продлевается БАНКОМ на условиях и с процентной ставкой вклада «До востребования» (в соответствующей валюте), действующими в БАНКЕ на момент продления. При этом Счета по учету вклада «Капитал плюс» закрываются, а суммы вклада по соответствующим валютам перечисляются на вновь открываемые на имя ВКЛАДЧИКА Счета по учету вклада «До востребования» (по соответствующим валютам).

На стадии заключения договора - вариант 1 п.4.6. включается в договор в случае предоставления Банку Вкладчиком копий документов, удостоверяющих личность, и других документов, по которым проводилась идентификация.

4.6. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон) настоящим пунктом ВКЛАДЧИК свободно, своей волей и в своем интересе дает свое (указать согласие или несогласие прописью собственноручно Вкладчиком) (далее - Согласие) БАНКУ (в том числе, его работникам в соответствии с их должностными обязанностями), а также аудиторам и иным третьим лицам, привлекаемым БАНКОМ в нижеуказанных целях, на осуществление со всеми персональными данными, указанными в настоящем договоре и предоставленных ВКЛАДЧИКОМ БАНКУ документах, по которым проводилась идентификация ВКЛАДЧИКА, получаемыми БАНКОМ с согласия ВКЛАДЧИКА (далее – персональные данные), следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ (в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам)), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также копирование (электронно/на бумажном носителе) документа, удостоверяющего личность и других документов, по которым проводилась идентификация, в том числе с фотографическим изображением ВКЛАДЧИКА (далее – обработка). Документы берутся БАНКОМ с целью исполнения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2011г. Обработка персональных данных осуществляется БАНКОМ на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации. Целями предоставления и обработки персональных данных являются: рассмотрение БАНКОМ возможности заключения настоящего договора, которое может быть принято БАНКОМ путем автоматизированной обработки персональных данных ВКЛАДЧИКА; исполнение и прекращение настоящего договора, иные цели, которые указаны в заключенном БАНКОМ с ВКЛАДЧИКОМ настоящим договоре. Настоящее Согласие действует с даты подписания настоящего договора до полного исполнения обязательств БАНКА по настоящему договору, а также последующие 5 (Пять) лет с даты расторжения настоящего договора.

ВКЛАДЧИК уведомлен о том, что в случаях и сроки, установленные законодательством РФ, БАНК уничтожит соответствующие персональные данные, дополнительное уведомление ВКЛАДЧИКА БАНКОМ об уничтожении персональных данных предоставляется по его запросу. ВКЛАДЧИКУ

разъяснена информация о его правах, как субъекта персональных данных, предусмотренных законодательством РФ, а также порядок защиты данных прав и законных интересов. Настоящее Соглашение может быть отозвано путем направления ВКЛАДЧИКОМ письменного заявления в БАНК.

На стадии заключения договора - вариант 2 п.4.6. включается в договор в случае не предоставления Банку Вкладчиком копий документов, удостоверяющих личность, и других документов, по которым проводилась идентификация.

4.6. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон) настоящим пунктом ВКЛАДЧИК свободно, своей волей и в своем интересе дает свое _____ (указать согласие или несогласие прописью собственноручно Вкладчиком) Соглашение ПАО «Донкомбанк» (в том числе, его работникам в соответствии с их должностными обязанностями), а также аудиторам и иным третьим лицам, привлекаемым БАНКОМ в целях получения заключений и консультаций в любой форме, касающихся заключения и исполнения настоящего договора и иных целей, указанных в настоящем пункте, на осуществление со всеми персональными данными, указанными ВКЛАДЧИКОМ в настоящем договоре, заявление и предоставленных ВКЛАДЧИКОМ БАНКУ документах, по которым проводилась идентификация ВКЛАДЧИКА, получаемыми БАНКОМ с согласия ВКЛАДЧИКА (далее – персональные данные) следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ (в том числе при поручении обработки персональных данных третьим лицам, указанным выше), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение (далее - обработка). Документы берутся БАНКОМ с целью исполнения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2011г. Обработка персональных данных осуществляется БАНКОМ на бумажных и электронных носителях с использованием и без использования средств автоматизации. Целями предоставления и обработки персональных данных являются: рассмотрение БАНКОМ возможности заключения настоящего договора, которое может быть принято БАНКОМ путем автоматизированной обработки персональных данных ВКЛАДЧИКА; исполнение и прекращение настоящего договора, иные цели, которые указаны в заключенном БАНКОМ с ВКЛАДЧИКОМ настоящим договоре. Настоящее Соглашение действует с даты подписания настоящего договора до полного исполнения обязательств БАНКОМ по настоящему договору, а также последующие 5 (Пять) лет. ВКЛАДЧИК уведомлен о том, что в случаях и сроки, установленные законодательством РФ, БАНК уничтожит соответствующие персональные данные, дополнительное уведомление ВКЛАДЧИКА БАНКОМ об уничтожении персональных данных предоставляется по его запросу. ВКЛАДЧИКУ разъяснена информация о его правах, как субъекта персональных данных, предусмотренных законодательством РФ, а также порядок защиты данных прав и законных интересов. Настоящее Соглашение может быть отозвано путем направления ВКЛАДЧИКОМ письменного заявления в БАНК.

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 Счетов 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. М.Нагибина, 32 а, тел. (факс) 207-60-60.

к/сч. 3010181000000000804 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.