

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ СТАВКА ПО
ДОГОВОРУ В ПРОЦЕНТАХ
ГОДОВЫХ* -**
_____ %

(указывается цифрами и прописью
максимальным шрифтом, используемым в
настоящем договоре)

ДОГОВОР № _____ ВКЛАДА «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ»

г. _____

«__» _____ 20__ г.

АО «ОТП Банк», именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего(ей) на основании доверенности № _____, и _____, действующего(ей) от своего имени, именуемый(ая) в дальнейшем "Вкладчик", заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк принимает от Вкладчика денежные средства на условиях настоящего Договора, зачисляет их на депозитный счет, а также гарантирует их возврат и выплату процентов в сроки, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Денежные средства зачисляются на депозитный счет № _____ (далее Счет), открываемый Вкладчику. В случаях, если это необходимо в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации либо по техническим причинам, Банк вправе изменять номер Счета Вкладчика. Новый номер сообщается Вкладчику при его первой явке в Банк. При изменении номера Счета Банк вправе совершать по счету операции на основании платежных документов, содержащих прежние платежные реквизиты Вкладчика.

1.3. Денежные средства размещаются в Банке до востребования их Вкладчиком.

2. СРОКИ И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ И ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

2.1. В качестве первоначального взноса Вкладчик вносит на свой счет наличными или перечисляет безналичным путем денежные средства

в _____
(наименование валюты)

в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

2.2. За пользование денежными средствами Вкладчика Банк выплачивает проценты на сумму остатка денежных средств, находящихся на счете на начало каждого операционного дня, в размере _____ (_____) процента годовых.

2.3. Минимальная сумма денежных средств, необходимая для открытия депозитного счета в соответствии с настоящим Договором, составляет _____ (указать сумму в валюте вклада) (далее – «Минимальная сумма»).

2.4. Вкладчик обязуется внести на Счет денежные средства в течение 1 (одного) рабочего дня с даты подписания настоящего Договора.

2.5. Выплата процентов производится ежемесячно в последний день месяца на сумму остатка денежных средств на счете на начало каждого операционного дня в течение месяца. Выплачиваемые проценты присоединяются в день их выплаты к сумме вклада на условиях вклада.

2.6. Банк вправе менять размер процентной ставки, оговоренный п. 2.2 настоящего Договора, известив об этом Вкладчика на информационных стендах в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет за 7 (семь) календарных дней до даты введения изменений. При этом Банк до даты введения новой ставки выплачивает проценты по ранее действующей ставке, а после введения новой процентной ставки проценты выплачиваются по новой ставке.

*Размер минимальной гарантированной ставки рассчитывается согласно Информационному письму Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/3 «О доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)» и носит информативный характер.

2.7. Основанием для совершения расходных операций по вкладу являются: расходный кассовый ордер – при выдаче наличных денежных средств, поручение на безналичное перечисление денежных средств со счета (далее по тексту «платежный документ») – при списании денежных средств со счета. Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписи Вкладчика, (доверенного лица Вкладчика) на представленном платежном документе образцу его подписи, имеющемуся в карточке с образцами подписей, а в случаях, установленных требованиями нормативных актов Банка России, - образцу подписи Вкладчика (доверенного лица) в документе, удостоверяющем его личность, Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что платежный документ был подписан неуполномоченным лицом.

2.8. При предоставлении Вкладчиком поручения на безналичное перечисление денежных средств со счета составление необходимого расчетного документа может быть осуществлено Банком.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Вкладчик имеет право:

3.1.1. Проводить расходные операции по счету в соответствии с режимом работы соответствующих подразделений Банка.

3.1.2. Выдавать третьим лицам доверенности на распоряжение вкладом, оформленные нотариально или равнозначным способом, а также удостоверенные Банком.

3.1.3. Довносить денежные средства на вклад. Сумма довлжений присоединяется к остатку денежных средств на счете.

3.1.4. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в любой день с даты его подписания. При этом Банк выплачивает Вкладчику сумму денежных средств, находящихся на его счете на день расторжения и проценты, начисленные за период со дня последней выплаты процентов до дня расторжения включительно.

Если Вкладчик расторгает Договор ранее даты первой выплаты процентов, то Банк выплачивает Вкладчику сумму денежных средств, находящихся на его счете, и проценты, начисленные за период со дня, следующего за днем зачисления на счет денежных средств, до дня расторжения.

Если иное не предусмотрено законом, по просьбе Вкладчика Банк вместо выдачи Вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный Вкладчиком счет.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Вкладчик дает Банку согласие списывать по операциям с Вкладом комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами АО «ОТП Банк» по обслуживанию физических лиц (АО «ОТП Банк» и его филиалы), далее по тексту - «Тарифы», для чего предоставляет право Банку (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) списывать комиссионное вознаграждение в размере и сроки, установленные для исполнения этих обязательств в соответствии с Тарифами. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора. О действующих Тарифах Банк информирует Вкладчика на информационных стендах в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет.

3.2.2. Вкладчик дает Банку согласие и предоставляет право (по распоряжению Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) удерживать/списывать из сумм, находящихся на счете Вкладчика, налоги или иные обязательные платежи с каких-либо операций или доходов Вкладчика, обязанность удержания которых будет возложена на Банк нормативными актами.

3.2.3. Вкладчик настоящим предоставляет Банку согласие на списание со Счета денежных средств в пользу Банка (в целях исполнения обязательств Вкладчика по любым заключенным с Банком договорам, а также обязательств по возврату Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств), для чего Вкладчик настоящим предоставляет право Банку списывать (по распоряжению, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере обязательств Вкладчика перед Банком, в сроки, установленные для их исполнения. При списании денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, Вкладчик настоящим поручает Банку осуществить конвертацию денежных средств по текущему курсу Банка на дату совершения конвертации.

3.2.4. Отказывать в проведении операций по вкладу, если такие операции будут противоречить действующему законодательству. Банк также имеет право отказать Вкладчику в проведении операций при непредъявлении им документов в соответствии с п. 3.4.3 настоящего Договора.

3.2.5. Не осуществлять операций по требованию доверенных лиц Вкладчика, а также отказать в приеме или выдаче документов либо предоставлении информации о Вкладчике, его вкладе и операциях по вкладу доверенным лицам, если доверенность на таких лиц оформлена не в соответствии с требованиями п. 3.1.2 настоящего Договора.

3.2.6. Банк вправе отказать Вкладчику или доверенному лицу Вкладчика в совершении расходной операции по вкладу в случае, если в Банке отсутствует банковская карточка, содержащая образец подписи лица, подписавшего платежный документ (т.е. Вкладчика или доверенного лица Вкладчика).

В случае представления в Банк нотариально удостоверенной банковской карточки Банк вправе проверить факт удостоверения нотариусом данной карточки. До момента завершения проверки Банк вправе не осуществлять расходные операции на основании платежного документа, подписанного лицом, образец подписи которого содержится в данной карточке. В случае выявления Банком факта фальсификации удостоверительной надписи нотариуса в данной карточке Банк вправе не осуществлять расходные операции на основании платежного документа, подписанного лицом, образец подписи которого содержится в данной карточке, до момента оформления в Банке либо представления в Банк другой банковской карточки.

Оформление в Банке банковской карточки с образцом подписи доверенного лица Вкладчика осуществляется при одновременном присутствии Вкладчика и доверенного лица, за исключением случая, когда доверенное лицо оформляет банковскую карточку при заключении договора от имени Вкладчика на основании нотариально удостоверенной доверенности, содержащей одновременно следующие полномочия: на подписание банковской карточки, на открытие и распоряжение вкладом.

3.3. Вкладчик обязан:

3.3.1. Знакомиться с действующими Тарифами Банка.

3.3.2. Соблюдать условия настоящего Договора.

3.3.3. При открытии счета - предъявить документ, удостоверяющий личность, а также иные документы, в соответствии с требованиями законодательства. При распоряжении счетом и при закрытии счета – предъявлять документ, удостоверяющий личность.

3.3.4. При желании осуществить безналичное перечисление денежных средств Вкладчик обязан уточнить соответствующие платежные реквизиты в Банке. В противном случае Банк не несет ответственности за задержку зачисления денежных средств.

3.3.5. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, при изменении информации/сведений о Вкладчике (включая информацию о Вкладчике, представленную в Банк с целью идентификации Вкладчика в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), изменении/прекращении полномочий доверенных лиц Вкладчика незамедлительно сообщать об этом Банку и представлять соответствующие документы, подтверждающие произведенные изменения. До получения указанных документов Банк в любых взаимоотношениях с Вкладчиком, в том числе и не связанных с настоящим Договором, вправе руководствоваться документами, имеющимися в его распоряжении, в том числе считать полномочия доверенных лиц Вкладчика действующими, при этом Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия.

3.3.6. В случае наличия на момент подписания настоящего Договора либо появления в дальнейшем лиц, к выгоде которых действует Вкладчик при совершении банковских операций и иных сделок (выгодоприобретателей), сообщать о данных лицах Банку.

3.4. Банк обязан:

3.4.1. Предоставлять Вкладчику возможность знакомиться с действующими Тарифами.

3.4.2. Объявлять на информационных стендах в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет, об изменении процентной ставки не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до даты введения ее в действие.

3.4.3. Осуществлять операции по вкладу своевременно и правильно, в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.4.4. Осуществлять контроль за соблюдением законодательства РФ при совершении операций по данному вкладу.

3.4.5. Обеспечивать сохранность денежных средств Вкладчика и гарантировать тайну вклада: без согласия Вкладчика информация о его вкладе может быть предоставлена только в случаях, предусмотренных законодательством.

3.4.6. Без распоряжения и согласия Вкладчика со Счета денежные средства могут быть списаны также в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, и взыскания по исполнительным документам.

4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты зачисления денежных средств на счет и действует до исполнения Сторонами своих обязательств.

4.2. Настоящий Договор расторгается на основании письменного заявления Вкладчика или в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Договором.

4.3. После закрытия Счета по заявлению Вкладчика Банк выдает наличными остаток денежных средств или перечисляет на другой счет остаток денежных средств не позднее семи дней после получения соответствующего письменного указания Вкладчика, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

4.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив Вкладчика об этом в письменной форме по адресу, указанному в карточке. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Вкладчика в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.5. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Вкладчика по адресу, указанному в карточке. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении настоящего Договора.

Со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Вкладчика, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, и иных операций, предусмотренных действующим законодательством.

4.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

4.7. Расторжение настоящего Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. За нарушение принятых по настоящему Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с положениями настоящего Договора и действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае возникновения споров Стороны примут все меры по разрешению их путем переговоров. Если согласие не будет достигнуто, спор решается в суде в соответствии с подведомственностью и подсудностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Применимое право — право Российской Федерации.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случае, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

6.2. Вкладчик несет полную ответственность за достоверность сведений, сообщаемых Банку.

6.3. Вкладчик обязан по требованию Банка ставить на передаваемом в Банк документе отметку, подтверждающую его передачу в Банк. В случае невыполнения Вкладчиком вышеуказанного требования Банк вправе отказать в приеме документа.

6.4. Вкладчик, подписывая настоящий Договор, подтверждает, что:

- согласен
 не согласен

на обработку АО «ОТП Банк» (125171, Москва, Ленинградское ш., д.16А, стр.2) (далее – Банк) персональных данных Вкладчика (любой информации, относящейся к Вкладчику, в том числе фамилии, имени, отчества, года, месяца, даты и места рождения, адреса, номеров телефонов, биометрических персональных данных) в целях заключения и исполнения Договора, проверки и уточнения предоставленной информации, подготовки отчетности, в том числе на их передачу иным организациям, включая ОАО Банк ОТП (OTP Bank Plc.) (1051, Венгрия, г. Будапешт, ул. Надор, д. 16 (1051, Budapest, Nador u. 16. Hungary)); ООО «ТЕЛЕКОНТАКТ» (117218, Москва, ул.Кржижановского, д.15, корп.1, пом.2); ООО «Мэйл.Ру» (125167, Москва, Ленинградский пр., д.39, стр.79); АО «АУДИОТЕЛЕ» (109147, Москва, ул.Марксистская, д.22, стр.1); ПАО «Мобильные ТелеСистемы» (109147, Москва, ул.Марксистская, д.4); ПАО «Мегафон» (127006, Москва, пер. Оружейный, д.41); ПАО «ВымпелКом» (127083, Москва, ул.Восьмого Марта, д.10, стр.14); ООО "АйДиджитал" (197110, Санкт-Петербург, ул.Лодейнопольская, д.5, лит.А); ООО "СМС Трафик" (115088, Москва, проезд Южнопортовый 2-й, д.20А, стр.4, эт.2); АО "Загрузка" (115280, Москва, ул.Ленинская Слобода, д.19, ком.21Ф).

Банк и иные организации имеют право осуществлять следующие действия с персональными данными – сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ, трансграничную передачу), блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств. Согласие на обработку персональных данных дается с даты подписания настоящего Договора и действует в течение срока действия Договора, а также в течение 10 лет после прекращения действия настоящего Договора. Настоящее согласие может быть отозвано Вкладчиком путем подачи в Банк письменного заявления.

6.5. Вкладчик, подписывая настоящий Договор, подтверждает, что:

- согласен
 не согласен

на получение рекламы услуг Банка и иных организаций, распространяемой по сетям электросвязи (в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи), в т.ч. на мобильный номер телефона и e-mail, в т.ч. указанные мной в настоящем Договоре, на обработку Банком и иными организациями персональных данных Вкладчика в целях продвижения Вкладчику услуг Банка и иных организаций, в том числе путем осуществления прямых контактов с Вкладчиком с помощью средств связи, указанных выше. Настоящее согласие дается с даты подписания настоящего Договора и действует в течение срока действия Договора, а также в течение 10 лет после прекращения действия указанного Договора. Настоящее согласие может быть отозвано Вкладчиком путем подачи в Банк письменного заявления.

6.6. Подписывая настоящий Договор, Вкладчик подтверждает, что:

- не обладает,
 обладает,

одним из перечисленных ниже признаков (просьба отметить необходимый признак):

- Обладает статусом гражданина или резидента (владельца вида на жительство) США.
- США является местом рождения Вкладчика.
- Фактический адрес проживания или почтовый адрес Вкладчика (в т.ч. абонентский почтовый ящик) находится на территории США.
- Один из действующих (или единственный) телефонных номеров Вкладчика является телефонным номером в США.
- У Вкладчика имеются действующие дополнительные соглашения на осуществление регулярного перевода средств на счет, открытый в США.
- Вкладчиком была выдана доверенность или иной документ, удостоверяющий право подписи, на имя лица, имеющего адрес в США.
- Вкладчик обладает адресом «для передачи почтовых отправлений» или адресом «до востребования» на территории США, в качестве единственного адреса и не являющегося его фактическим адресом или адресом проживания.

Дает согласие на передачу информации, идентифицирующей Вкладчика в качестве налогового резидента США, а также о банковских счетах, открытых на имя Вкладчика, в Налоговую службу США (Internal Revenue Service).

6.7. В случае подтверждения Вкладчиком или выявления Банком одного или нескольких из вышеперечисленных признаков, указанных в п.6.6 настоящего Договора Вкладчик обязуется предоставить в Банк документы (в том числе Форму декларации FATCA), необходимые для его идентификации в качестве Вкладчика – налогового резидента США или для целей опровержения данного факта.

6.8. В случае изменения сведений, указанных Вкладчиком в п. 6.6. настоящего Договора, Вкладчик обязуется предоставить обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

6.9. При осуществлении операций с наличной иностранной валютой выплата суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу иностранной валюты к рублю РФ, установленному Банком России на день совершения операции.

6.10. Банк является участником системы страхования вкладов. Возврат вклада гарантирован страхованием вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информацию о страховании вкладов Вкладчик может получить во всех подразделениях Банка.

6.11. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны. Каждый экземпляр имеет равную юридическую силу.

7. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: _____
Реквизиты: _____
Вкладчик: _____
Дата и место рождения: _____
Документ, удостоверяющий личность: _____
выдан «__» _____ г. _____
Государство (территория) налогового резидентства _____
Место жительства _____
Место пребывания _____
ИНН (согласно налоговому резидентству) _____
Причина отсутствия ИНН (для налоговых нерезидентов) _____
СНИЛС (при наличии) _____
Телефон/ e-mail (_____)

Я уведомлен и согласен с тем, что денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах в рублях и иностранной валюте, размещенных мною в Банке, застрахованы в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" исключительно в пределах суммы 1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей 00 копеек.

_____ Вкладчик

С условиями Договора, Условиями вклада и Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

Не имею отношения/ Имею отношение к категории публичных должностных лиц.

Подтверждаю / Не подтверждаю предоставление мне Тарифов Банка.

От Банка

Вкладчик

МП