

**ДОГОВОР №
СРОЧНОГО ВКЛАДА «НОВОГОДНИЙ»**

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

АО «ОТП Банк», именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего (ей) на основании доверенности № _____ от " ____ " _____ 20__ г., и _____, действующий (ая) от своего имени, именуемый (ая) в дальнейшем «Вкладчик», совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Вкладчик вносит, а Банк принимает денежные средства (далее - «Вклад»)

в _____
(наименование валюты)

в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

на срок _____.
(количество дней)

1.2. Денежные средства зачисляются на депозитный счет № _____ (далее – «Счет»), открываемый Вкладчику.

Банк вправе изменять номер Счета Вкладчика в связи с изменением срока настоящего Договора, в случаях, когда в соответствии с настоящим Договором Банк хранит денежные средства на условиях вклада «до востребования», в случаях, если это необходимо в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка РФ либо по техническим причинам. Новый номер сообщается Вкладчику при его явке в Банк. При изменении номера Счета Банк вправе совершать по Счету операции на основании платежных документов, содержащих прежние платежные реквизиты Вкладчика.

1.3. Течение срока Вклада начинается со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада, указанной в п.1.1. настоящего Договора, на Счет.

1.4. Дата окончания срока Вклада _____. В случае, если дата окончания срока Вклада приходится на нерабочий день, то датой окончания срока Вклада считается следующий рабочий день, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Рабочим днем считается день, который не признается в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, если Банком не установлен иной режим работы.

1.5. Максимальная сумма Вклада составляет 10 000 000 рублей РФ (включительно) (далее - "Максимальная сумма Вклада").

1.6. Банк начисляет проценты по Вкладу в валюте Вклада по ставке, действующей в Банке на момент подписания настоящего Договора, которая составляет _____% годовых. При этом если сумма Вклада превысит Максимальную сумму Вклада (независимо от причины такого превышения), то на сумму Вклада, превышающую Максимальную сумму Вклада, проценты начисляются по ставке вклада «до востребования».

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Зачислять на Счет денежные средства, поступающие в наличной форме и/или в форме безналичного перечисления в соответствии с п.1.1. настоящего Договора.

2.1.2. Возвратить в любом случае сумму Вклада и начисленные проценты по требованию Вкладчика в соответствии с условиями настоящего Договора. 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.

2.1.3. Начислять и уплачивать проценты по Вкладу в порядке, установленном Договором.

2.1.4. Гарантировать тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Вкладчик дает Банку согласие списывать по операциям с Вкладом комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами Банка, 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 Банка. 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.

2.2.2. 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.

2.2.3. Отказать в проведении операции, не соответствующей требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России и/или условиям настоящего Договора, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Вкладчик обязуется:

2.3.1. Внести на Счет денежные средства в наличной форме и/или в форме безналичного перечисления в соответствии с п.1.1. настоящего Договора. В случае не поступления денежных средств до истечения рабочего дня, в который подписан Договор, Договор будет считаться незаключенным, права и обязанности Сторон, предусмотренные Договором, не возникают.

2.3.2. Для открытия и осуществления операций по Счету предоставлять Банку документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

2.3.3. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, при изменении информации/сведений Вкладчика (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 ответственность за возможные негативные последствия.

2.3.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, для зачисления наличных денежных средств на Счет по требованию Банка предоставить необходимые согласно действующему законодательству Российской Федерации документы.

2.4. Вкладчик вправе:

2.4.1. Получить сумму Вклада и причитающиеся по Вкладу проценты на условиях настоящего Договора, в соответствии с режимом работы соответствующих подразделений Банка. В случаях, когда востребованная со Счета сумма превышает лимит, установленный Тарифами для снятия без предварительного заказа, Вкладчику следует оформить в Банке предварительный заказ на денежные средства.

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

2.4.3. Расторгнуть досрочно настоящий Договор и востребовать всю сумму Вклада в любое время (с учетом п.2.4.1. настоящего Договора).

Подача Вкладчиком требования о досрочном возврате части Вклада и исполнение данного требования Банком влечет за собой расторжение настоящего Договора по инициативе Вкладчика. Моментом расторжения Договора считается дата списания со Счета всех денежных средств.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Проценты по Вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы Вклада на Счет, до дня ее фактического возврата Вкладчику либо списания со Счета по иным основаниям включительно. Проценты по Вкладу начисляются из расчета ежедневного остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня. Для начисления процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно).

3.2. Уплата процентов, начисленных по Вкладу, производится Банком на Счет по Вкладу в день окончания срока Вклада.

3.3. В случае не востребоваания Вклада в день окончания его срока, настоящий Договор считается перезаклученным во Вклад «МАКСИМАЛЬНЫЙ» на срок:

- 181 день, в случае заключения договора вклада «НОВОГОДНИЙ» на срок 225 дней,
- 366 дней, в случае заключения договора вклада «НОВОГОДНИЙ» на срок 366 дней или 548 дней,

на условиях и под процентную ставку, действующие в Банке по Вкладу «МАКСИМАЛЬНЫЙ» на момент принятия Вклада на новый срок. При этом условия, процентная ставка и Тарифы устанавливаются в соответствии с действующими в Банке условиями, процентной ставкой и Тарифами по Вкладу «МАКСИМАЛЬНЫЙ» на срок 366 дней в соответствующей валюте на день перезаклучения настоящего Договора.

В случае если в день истечения основного или дополнительного срока Договора прием средств во Вклад «МАКСИМАЛЬНЫЙ» на соответствующий срок в соответствующей валюте в Банке прекращен, то Договор считается продленным на условиях вклада «до востребования» в соответствующей валюте, действующих в Банке на момент продления Договора.

3.4. Дополнительные взносы во Вклад не допускаются.

3.5. В случае досрочного востребоваания Вкладчиком суммы Вклада проценты по Вкладу начисляются и уплачиваются исходя из фактического срока хранения денежных средств на Счете по действующей в Банке ставке вклада «до востребования».

3.6. Вкладчик дает Банку согласие на списание денежных средств со Счета по Вкладу в случае если сумма денежных средств ошибочно зачислена на Счет, для чего Вкладчик предоставляет право Банку списывать (по распоряжению

Банка, оформленному в рамках действующих форм безналичных расчетов) денежные средства со Счета в размере суммы денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет.

Банк также осуществляет списание денежных средств со Счета без распоряжения Вкладчика в случае обращения взыскания на денежные средства Вкладчика на основании исполнительных документов.

4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня поступления суммы Вклада, указанной в п.1.1. настоящего Договора, 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 Российской Федерации и настоящим Договором.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

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

5.2. 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 и оттиска печати, а в случаях, установленных требованиями нормативных актов Банка России, - образцу подписи Вкладчика (доверенного лица) в документе, удостоверяющем его личность, Банк не несет ответственность за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что платежный документ был подписан неуполномоченным лицом.

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

5.4. 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.

5.5. Вкладчик, подписывая данный Договор, подтверждает, что:

- согласен
- не согласен

на обработку АО «ОТП Банк» (125171, Москва, Ленинградское ш., д.16А, стр.1) (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, в том числе на их передачу иным организациям, включая 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 «Вымпел-Коммуникации» (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, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, 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 указанного Договора. Настоящее согласие может быть отозвано Вкладчиком путем подачи в Банк письменного заявления.

5.6. Вкладчик, подписывая данный 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), на осуществление Банком рассылки любых сообщений по сети подвижной радиотелефонной связи (по принадлежащим Вкладчику номерам мобильной связи, имеющимся в распоряжении Банка), 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. 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.

5.7. Подписывая данный 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.

5.8. В случае подтверждения Вкладчиком или выявления Банком одного или нескольких из вышеперечисленных признаков, указанных в п.5.7 настоящего Договора Вкладчик:

5.8.1. Обязуется предоставить в Банк документы (в том числе Форму декларации FATCA), необходимые для его идентификации в качестве Вкладчика – иностранного налогоплательщика или для целей опровержения данного факта;

5.8.2. Дает свое согласие на передачу данных в российские уполномоченные органы и иностранные налоговые органы (в том числе в Федеральную налоговую службу США (Internal Revenue Service of the United States)).

5.9. В случае изменения сведений, указанных Вкладчиком в пункте 5.7 настоящего Договора, Вкладчик обязуется предоставить обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

5.10. Подписывая данный Договор, Вкладчик подтверждает, что является налоговым резидентом иностранного государства:

- Нет,
- Да.

5.11. Банк удерживает и перечисляет в бюджет в установленном порядке налог на доходы физических лиц с суммы процентного дохода в части, превышающей не подлежащий налогообложению процентный доход, который получит Вкладчик по настоящему Договору, в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

5.12. 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.

5.13. 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.

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

5.15. Все споры и разногласия, возникающие между сторонами в процессе исполнения, расторжения настоящего Договора, подлежат рассмотрению в суде в соответствии с подведомственностью и подсудностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Применимое право - право Российской Федерации.

5.16. 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.

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

6. 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) _____

СНИЛС (при наличии) _____

Телефон/факс (при наличии) (_____) _____.

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 рублей.

_____ Вкладчик

С условиями Договора 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