

**ДОГОВОР № _____
Вклада «До Востребования»**



**Минимальная
гарантированная
ставка
_____ %
(_____ процентов)
ГODOVЫХ.**

г. _____

« _____ » _____ 201__ г.

Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующей на основании _____ с одной стороны, и _____, именуемая в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с настоящим Договором **Банк** принимает поступившие от **Клиента** денежные средства (Вклад), обязуется вернуть сумму Вклада по первому требованию **Клиента** (Вклад до востребования) и выплатить проценты на сумму Вклада на условиях, определенных настоящим Договором.

1.2. Первоначальная сумма Вклада составляет _____ (сумма цифрами)
(_____) _____ (сумма прописью)

1.3. Срок хранения Вклада - до момента получения требования **Клиента** о возврате Вклада (до востребования).

1.4. Для зачисления суммы Вклада **Банк** открывает **Клиенту** банковский счет в валюте РФ № _____ (далее именуемый – «Счет»).

1.5. Договор заключается на неопределенный срок.

Настоящим Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14.01.2005 г. за номером

Банк _____

Клиент _____

454, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Денежные средства, находящиеся на Счете, подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством РФ.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Вкладчик обязуется:

2.1.1. Сумму, указанную в разделе 1 настоящего Договора, внести на Счет наличными денежными средствами или перечислить в безналичном порядке, в день подписания Договора.

2.1.2. Для открытия и осуществления операций по Счету предоставлять Банку документы, предусмотренные действующим законодательством РФ и правилами Банка.

2.1.3. Информировать Банк об изменении фамилии, имени, отчества, гражданства, адреса регистрации, реквизитов документа, удостоверяющего личность и иных сведений, необходимых для ведения Счета, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение указанных сведений, в течение пяти рабочих дней с даты их изменения. При не выполнении таких действий, в случае наступления в отношении Банка страхового случая, существует возможность негативных последствий (в частности увеличение сроков рассмотрения требований Вкладчика о выплате возмещения по Вкладам, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать ГК «Агентство страхования вкладов» личность Вкладчика).

2.1.4. Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для выполнения Банком требований, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма", в том числе:

- идентификационные сведения и/или документы для обновления сведений о Вкладчике, его Представителе, бенефициарном владельце (при его наличии) по мере изменения /возникновения новой информации;

- информацию о выгодоприобретателе в форме установленной Банком анкеты, а также копию договора (иного основания), свидетельствующего о том, что Вкладчик действует к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д. При наличии выгодоприобретателя при открытии счета (вклада) - до момента открытия счета (вклада), при его отсутствии на момент открытия счета (вклада) - в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки в пользу третьего лица;

- информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Вкладчика с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Вкладчика, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества;

- документы и сведения, необходимые для фиксации информации об операциях, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок и подтверждающие законность их проведения;

- сведения о принадлежности Вкладчика на момент заключения Договора и в течение всего срока действия Договора к иностранным публичным должностным лицам; должностным лицам публичной международной организации; лицам, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ, должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; сведения о том, является ли Вкладчик супругом/супругой такого лица или близким родственником, а также действует или начнет действовать от имени указанных лиц. Банк имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной Вкладчиком информации.¹

2.1.5. В случае непредставления Вкладчиком измененных сведений и информации, указанной в пункте 2.1.4., Банк считает, что представленные ранее Клиентом сведения и документы не изменились и считаются обновленными на дату, установленную Банком не реже одного раза в год.

2.1.6. Не использовать Счет для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.²

2.2. Банк обязуется:

¹ «Иностранное публичное должностное лицо» – лицо, занимающее должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе публичного ведомства или публичного предприятия, или лицо, занимающее должность в международной общественной или судебной организации, а также лицо, сложившее вышеперечисленные полномочия менее 1 года назад. «Должностное лицо публичной международной организации» означает международного гражданского служащего или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени

² Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом РФ порядке

2.2.1. Обеспечить возврат Вклада и причитающихся по нему процентов всеми своими активами, имуществом и резервами, размещенными в Банке России.

2.2.2. Возвратить сумму Вклада, дополнительные взносы и причитающиеся проценты в соответствии с условиями настоящего Договора по первому требованию **Клиента**.

2.2.3. Размещать условия по вкладам и Тарифы для физических лиц (далее – Тарифы) в доступных для Вкладчика местах в офисах Банка по месту совершения операций по вкладам, а также на официальном сайте Банка www.gaztransbank.ru.

2.2.4. Предоставить по требованию **Клиента** документы, подтверждающие уплату налогов на полученные **Клиентом** по настоящему Договору доходы, в случае, если такие налоги были удержаны **Банком**.

2.3. Вкладчик вправе:

2.3.1. Действовать через своего представителя. Полномочия представителя вкладчика должны быть подтверждены документами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3.2. Пополнять Вклад путем внесения дополнительных взносов наличными денежными средствами или безналичным перечислением на Счет.

2.3.3. Востребовать сумму Вклада в любое время.

2.3.4. Дать распоряжение Банку о переводе денежных средств со Счета третьим лицам, а также на иные счета Вкладчика.

2.3.5. Снимать денежные средства со Счета в пределах сумм, превышающих сумму Неснижаемого остатка, указанного в п. 3.1. настоящего Договора.

2.4. Банк вправе:

2.4.1. Без дополнительного распоряжения Вкладчика списывать ошибочно зачисленные денежные средства.

2.4.2. Изменять в одностороннем порядке размеры Тарифов на оплату услуг Банка. Банк обязуется извещать Вкладчика об изменении Тарифов на информационных стендах в операционных залах Банка и/или на сайте Банка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до момента вступления в силу новых Тарифов.

2.4.3. Отказать в заключении Договора и открытии Счета, если Вкладчиком не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Вкладчика, установленные законодательством РФ, либо представлены недостоверные документы.

2.4.4. Отказать в выполнении распоряжения Вкладчика о совершении Операции, за исключением Операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не предоставлены информация и документы по запросу Банка, в том числе необходимые для фиксирования информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.4.5. Расторгнуть Договор с Вкладчиком в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Договор считается досрочно расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Вкладчику уведомления о расторжении. При этом Банк выплачивает проценты по ставке «До востребования», действующей на дату расторжения Договора. В случае не востребования Вкладчиком суммы Вклада в течение шестидесяти дней со дня направления Банком письменного уведомления, Банк осуществляет перевод суммы Вклада и причитающихся процентов на специальный счет в Банке России в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 июля 2013 г. №3026-У «О специальном счете в Банке России». При последующем обращении Вкладчика, Банк осуществляет возврат Вклада в пределах суммы денежных средств, ранее перечисленных Банком на специальный счет в Банке России.

2.4.6. С целью выполнения требований законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и нормативно-правовых актов Банка России, требовать от Клиента предоставления информации в письменном виде и документов, в том числе:

- документов, необходимых для идентификации и обновления сведений о Вкладчике, его Представителей, а также для установления и идентификации выгодоприобретателей, бенефициарного владельца.

- получать сведения о принадлежности Вкладчика к некоторым категориям лиц в соответствии со статьей 7.3. Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- информацию и документы, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок;

- информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Вкладчика с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Вкладчика, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

2.4.7. Банк применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента незамедлительно в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3. УСЛОВИЯ ВКЛАДА

- 3.1. Минимальная сумма Вклада (сумма неснижаемого остатка): _____ (_____) _____.
- 3.2. На сумму Вклада начисляются проценты в размере _____ % (_____) _____ годовых.
- 3.3. Дополнительные взносы во вклад принимаются без ограничений.
- 3.4. Расходные операции со Вклада совершаются в пределах сумм, превышающих сумму неснижаемого остатка.
- 3.5. Проценты на сумму Вклада и суммы дополнительных взносов начисляются в валюте вклада со дня, следующего за днем их поступления на Счет, по день возврата суммы Вклада Вкладчику включительно, а если ее списание со Счета Вкладчика произведено по иным основаниям, по день списания включительно, исходя из ежедневного остатка денежных средств на Счете и действующих Условий по Вкладу. Выплата процентов производится ежемесячно в последний календарный день месяца путем причисления ко Вкладу. В случае, если день уплаты процентов приходится на выходной или праздничный день, то проценты уплачиваются в первый рабочий день, следующий за выходным. Проценты за период с первого числа месяца, на который приходится дата возврата Вклада, по день возврата Вклада выплачиваются одновременно с возвратом суммы Вклада.
- 3.6. Процентная ставка в течение срока размещения денежных средств во Вклад может изменяться Банком в одностороннем порядке. При этом информация о предстоящем изменении размещается Банком на информационных стендах в операционных залах Банка и/или на сайте Банка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу новой процентной ставки.
- 3.7. Банк исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет РФ сумму налога на доходы Вкладчика с процентного дохода по Вкладу согласно действующему законодательству РФ.

4. ГАРАНТИИ СТОРОН

- 4.1. Банк гарантирует тайну Вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента поступления денежных средств, указанных в разделе 1 настоящего Договора, на Счет Вкладчика.
- 5.2. В случае не поступления суммы Вклада на Счет в срок, указанный в п. 2.1.1 настоящего Договора, настоящий Договор считается незаключенным.
- 5.3. 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.
- 5.4. Операции с денежными средствами Вкладчика производятся в соответствии с действующим законодательством, правилами и Тарифами, утвержденными Банком.
- 5.5. Перевод денежных средств со Счета (за исключением случая, указанного в п. 2.4. настоящего договора, а так же иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации) осуществляется

исключительно на основании распоряжения вкладчика, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

- 5.6. Все операции по Вкладу подтверждаются документами, предусмотренными банковскими правилами.
- 5.7. В части, не урегулированной настоящим Договором, отношения Сторон регламентируются действующим законодательством РФ.
- 5.8. Все споры, разногласия и требования, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются в установленном законодательством РФ порядке с соблюдением претензионного порядка. Претензии подлежат рассмотрению в десятидневный срок.
- 5.9. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях комплексного обслуживания физических лиц, а так же возложенных на ООО КБ «ГТ банк» законодательством функций, до момента отзыва Вкладчиком права Банка на обработку персональных данных Вкладчика - Вкладчик по добровольному согласию предоставляет Банку право на обработку персональных данных Вкладчика (включая, но, не ограничиваясь, такие действия: сбор (ввод); запись;

систематизация; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование (чтение); распространение (в том числе передача, предоставление); удаление; уничтожение. Персональные данные Вкладчика, на которые распространяется право Банка на обработку, включают: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; адрес жительства (регистрации) или места пребывания; реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения, гражданство); номера телефонов (домашний, рабочий, мобильный); сведения о трудовой деятельности (занимаемая должность, место работы и стаж); сведения о доходах; индивидуальный номер налогоплательщика; код объекта кредитной истории; принадлежность к иностранным и российским публичным лицам, публичным лицам международной публичной организации; данные миграционной карты (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации); данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)); информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования; адрес электронной почты, почтовый адрес; сведениями о финансовом положении, сведениями о деловой репутации, пол).

Настоящим Вкладчик уведомлен, что он имеет право на отзыв согласия на обработку его персональных данных путем подачи в Банк письменного заявления (лично, заказным письмом с уведомлением о вручении, либо иным способом, позволяющим достоверно установить отправителя). Согласие считается отозванным с момента получения Банком указанного заявления. Допустимые сроки обработки персональных данных в течении которого действует согласие определены действующим законодательством.

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

5.11. С Тарифами для физических лиц Вкладчик ознакомлен и согласен.

7. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Коммерческий Банк «Газтрансбанк»
(Общество с ограниченной
ответственностью)

Юридический адрес:

350015, РФ. Краснодарский край г.
Краснодар,

ул. Северная, 321

ИНН 0103001895

БИК 040349789

Корр. сч. 30101810303490000789

в Южном ГУ Банка России

Фактический адрес:

Подпись

**Должность
работника**

ФИО

М.П.

Вкладчик:

Ф.И.О.

Документ, удостоверяющий личность:

Адрес регистрации:

Телефон:

e-mail:

Подпись

Ф.И.О. Вкладчика