

ДОГОВОР № ___/___/___
вклада до востребования в пользу третьего лица
Счет № _____

г. _____ “___” _____ 20__ г.

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего(ей) на основании доверенности от «___» _____ 20__ г. № _____, с одной стороны, и господин(жа) _____, именуемый(ая) в дальнейшем Вкладчик, с другой стороны в дальнейшем совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора

Банк принимает от Вкладчика денежные средства в _____ во вклад, открываемый в пользу господина(жи) _____, (наименование валюты)

(фамилия, имя, отчество)
дата и место рождения: «__» _____ г., _____,
реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____ серия _____
номер _____, выдан (кем, когда) _____,
зарегистрированного по месту жительства по адресу: _____

_____, именуемого в дальнейшем «Выгодоприобретатель», Банк обязуется возратить сумму вклада по первому требованию Вкладчика и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

1.1. Банк открывает в день подписания настоящего Договора счет по вкладу до востребования в _____ № _____ (далее – Счет) (наименование валюты)

для зачисления денежных средств и проведения операций в соответствии с условиями Договора.

1.2. Выгодоприобретатель приобретает права Вкладчика с момента выражения согласия воспользоваться правами Вкладчика при условии его идентификации Банком.

Согласие Выгодоприобретателя воспользоваться правами Вкладчика считается выраженным Банку путем подписания в присутствии уполномоченного сотрудника Банка соответствующего заявления либо выражения Банку иного намерения воспользоваться правами Вкладчика, не противоречащего законодательству Российской Федерации.

1.3. До перехода прав и обязанностей Вкладчика к Выгодоприобретателю внесение денежных средств во вклад может осуществляться только Вкладчиком. Банк не осуществляет зачисление денежных средств, поступивших от третьих лиц, и осуществляет возврат указанных денежных средств отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк.

1.4. Вкладчик, разместивший денежные средства во вклад, пользуется правами Вкладчика в отношении внесенных им во вклад денежных средств до выражения Выгодоприобретателем согласия на приобретение прав и обязанностей Вкладчика.

2. Основные условия Договора

2.1. Вкладчик вносит денежные средства в день открытия Вкладчику Счета. Минимальная сумма вклада на день открытия Счета составляет _____ (цифрами и прописью) _____ (наименование валюты).

Размер вносимой на Счет максимальной денежной суммы не устанавливается.

2.2. Вкладчик приобретает права по Договору с момента внесения на Счет минимальной суммы вклада, предусмотренной п. 2.1 Договора. При невнесении

минимальной суммы вклада в день открытия Счета, Договор считается не заключенным, а Счет подлежит закрытию.

2.3. Внесение дополнительных взносов во вклад может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем перевода средств со счетов, открытых как в Банке, так и в других кредитных организациях.

2.4. Банк выплачивает Вкладчику проценты из расчета _____ (_____)
(цифрами и прописью)

процентов годовых.

2.5. Проценты начисляются и выплачиваются ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, и в день закрытия Счета вклада путем присоединения начисленных процентов к сумме вклада.

2.6. Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления на Счет, по день ее возврата Вкладчику или списания со Счета по иным основаниям включительно.

2.7. Выплата вклада, включая проценты, полностью или частично может производиться как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке – на основании письменного заявления Вкладчика, в соответствии с которым Банк составляет и подписывает расчетные документы. При приеме заявления Вкладчика на перевод денежных средств Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств для его исполнения, наличия в заявлении необходимой для перевода информации, иные процедуры проверки, предусмотренные законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Информация о порядке предварительного заказа наличных денежных средств при получении вклада размещается на стенде в операционном зале Банка.

2.8. По Счету вклада не допускается осуществление операций, связанных с предпринимательской деятельностью, и операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

2.9. При выплате вклада в иностранной валюте наличными денежными средствами причитающаяся Вкладчику монета выплачивается в российских рублях по официальному курсу Банка России, установленному на дату совершения операции.

2.10. При образовании нулевого остатка на Счете по вкладу Банк имеет право закрыть Счет.

2.11. Банк как налоговый агент исчисляет и без распоряжения Вкладчика удерживает и перечисляет в бюджет налог на доходы физических лиц с суммы процентного дохода по вкладу в части превышения сумм, не подлежащих налогообложению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.12. Сберегательная книжка по Счету вклада не оформляется и не выдается.

2.13. Настоящим Договором предусматривается, что операции по вкладу могут совершаться с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. До перехода прав и обязанностей Вкладчика к Выгодоприобретателю в порядке, установленном п. 1.3 Договора, операции по вкладу с использованием систем дистанционного банковского обслуживания могут осуществляться только Вкладчиком, после перехода прав и обязанностей – только Выгодоприобретателем (если Вкладчик/Выгодоприобретатель подключен к Системе «Интернет-Банк»).

Настоящим Договором предусматривается удостоверение прав Вкладчика (Выгодоприобретателя) на распоряжение денежными суммами, находящимися на Счете, электронными средствами платежа с использованием в них электронной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

2.14. Банк размещает информацию о действующих тарифах комиссионного вознаграждения на услуги расчетно-кассового обслуживания физических лиц (далее – Тарифах) за проведение операций:

– на информационном стенде в операционном зале Банка;

– на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abr.ru.

2.15. Вкладчик оплачивает услуги Банка за проведение операций по Счету вклада в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент совершения операций. Тарифы доводятся до сведения Вкладчика при заключении Договора.

Внесение изменений в Тарифы осуществляется Банком с обязательным предварительным уведомлением Вкладчиков о данном обстоятельстве за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в действие такого изменения путем размещения Тарифов способами, указанными в п. 2.14 Договора.

2.16. Обслуживание Счета осуществляется в подразделении Банка по месту заключения договора, указанному в п. 5 настоящего Договора, включая его дополнительные офисы.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Вкладчик имеет право:

3.1.1. Распоряжаться вкладом как лично, так и через своего представителя на основании доверенности, удостоверенной в установленном законодательством порядке.

3.1.2. Расторгнуть настоящий Договор в любое время.

3.1.3. Получать доход в виде процентов.

3.1.4. Оформить завещательное распоряжение на вклад в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.1.5. Получать в Банке информацию о состоянии и движении средств по счету вклада, действующих процентных ставках и Тарифах Банка.

3.2. Вкладчик обязуется:

3.2.1. Для открытия Счета и при совершении операций по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, а также представлять иные документы и информацию, требуемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для идентификации личности и установления сведений о Вкладчике, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, принадлежности к публичным должностным лицам или необходимые для проведения операции.

3.2.2. В случае изменения сведений о Вкладчике, указанных в п. 5 настоящего Договора, уведомить об этом Банк в течение 1 (одного) календарного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств.

3.2.3. Для открытия Счета предоставить Банку в письменном виде информацию о Вкладчике, его выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, необходимую для выявления налоговых резидентов иностранных государств в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса РФ. Информировать Банк об изменении указанной информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты ее изменения.

3.2.4. Оплачивать расходы (комиссии) Банка, связанные с проведением операций, в соответствии с Тарифами Банка, обеспечить наличие на Счете вклада денежных средств, в количестве, достаточном для оплаты указанных расходов (комиссий).

3.2.5. Не совершать по Счету вклада операций, связанных с предпринимательской деятельностью, и операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.2.6. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения в соответствии с п. 14 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

3.2.7. Незамедлительно письменно проинформировать Банк о подаче Вкладчиком или в отношении Вкладчика заявления о признании его банкротом, введении в отношении Вкладчика процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Изменить размер процентов по вкладу.

В случае уменьшения Банком размера процентов новый размер процентов по вкладу применяется по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента уведомления об этом Вкладчика, осуществляемого по выбору Банка путем:

- размещения сообщения на информационном стенде в операционном зале Банка,
- размещения сообщения на сайте Банке в сети Интернет по адресу www.abr.ru,
- письменного уведомления Вкладчика заказным письмом по указанному в реквизитах адресу Вкладчика или вручения уведомления Вкладчику под расписку;
- публикации сообщения в периодическом печатном издании (газете).

Банк может использовать любой из перечисленных выше способов, как по отдельности, так и совместно с другими способами.

Размер процентов по вкладу может быть увеличен Банком в одностороннем порядке.

3.3.2. На основании распоряжения Вкладчика осуществлять списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, а также осуществлять исправительные записи по Счету в случае совершения Банком ошибочных (неправильных) записей.

3.3.3. Требовать и получать от Вкладчика документы и информацию, установленные действующим законодательством РФ и служащие основанием для идентификации Вкладчика, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и проведения операций по Счету. В случае непредставления, несвоевременного представления или представления Вкладчиком неполных сведений (документов), необходимых для идентификации и обновления сведений о Вкладчике, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, выявления налоговых резидентов иностранных государств, обосновывающих операцию по Счету документов, а также при возникновении подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк имеет право отказать в приеме (исполнении) распоряжения о совершении операции, переданного Вкладчиком посредством Системы «Интернет-Банк», либо отказать в совершении соответствующих операций по Счету.

3.3.4. Изменять, при необходимости, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, реквизиты Счета, предварительно письменно уведомив об этом Вкладчика не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты такого изменения заказным письмом по адресу, указанному в п. 5 настоящего Договора, или уведомлением под расписку при личном обращении Вкладчика в Банк, или уведомлением, направленным по системе «Интернет-Банк».

3.3.5. Расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет по вкладу согласно п. 2.10 настоящего Договора.

3.3.6. Предъявлять требования на списание денежных средств со Счета Вкладчика в счет оплаты услуг Банка в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами, а также в погашение задолженности Вкладчика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3.7. Требовать от Вкладчика предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных законодательством РФ, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

3.3.8. Отказать в приеме (исполнении) распоряжения на проведение операции по Счету, либо приостановить проведение операций по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), в рамках исполнения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.9. Отказать в исполнении распоряжения Вкладчика о совершении операции по Счету в случае признания Вкладчика банкротом. Операции по Счету могут осуществляться с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.3.10. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке при несоблюдении Вкладчиком условий Договора и (или) действующего законодательства РФ, на основании п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ст.142.4 главы 20.1 Налогового кодекса РФ, предварительно уведомив Клиента о данном решении в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

3.3.11. Расторгнуть Договор и закрыть Счет при наличии на Счете нулевого остатка после выплаты остатка денежных средств наследникам Вкладчика при предоставлении ими документов, удостоверяющих личность, а также документов, подтверждающих право на наследство.

3.4. Банк обязуется:

3.4.1. Возвратить по первому требованию Вкладчика принятые во Вклад денежные средства с начисленными процентами согласно условиям настоящего Договора.

3.4.2. В случае закрытия Счета вклада, произведенного по инициативе Банка в соответствии с п. 2.10 настоящего Договора, уведомить об этом Вкладчика путем направления заказного письма по указанному в реквизитах адресу Вкладчика.

3.4.3. Сохранить тайну банковского вклада, операций по Счету и сведений о Вкладчике. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Вкладчику или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.4. По требованию Вкладчика представлять ему в Банке выписки о состоянии и движении средств по счету вклада.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты поступления на Счет вклада денежных средств.

Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Вкладчика в любое время, а по инициативе Банка – в случае, предусмотренном п. 2.10 настоящего Договора.

4.2. Банк, являясь участником системы страхования вкладов, гарантирует возврат денежных средств Вкладчику в соответствии с положениями Федерального Закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон). Информацию о страховании вкладов Вкладчик может получить в офисах Банка, а также на сайте Банка www.abr.ru. Вкладчик имеет право получить возмещение по вкладам в порядке, размерах и на условиях, установленных Законом, в случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций и/или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

4.3. Стороны не несут ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случаях, если ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (которые признаются таковыми по действующему законодательству Российской Федерации), а также решений органов государственной власти РФ, препятствующих исполнению настоящего Договора.

4.4. Содержащиеся в настоящем Договоре персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ» (Банком), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора. Все содержащиеся в настоящем Договоре персональные данные получены Банком от лица, подписавшего настоящий Договор, и обрабатываются Банком с момента подписания настоящего Договора и до истечения сроков хранения Договора и содержащихся в нем персональных данных, установленных законодательством Российской Федерации.

Перечень персональных данных Клиента, передаваемых Банку на обработку:

– ФИО;

- данные документа, удостоверяющего личность;
- дата рождения;
- место рождения;
- адрес регистрации/места пребывания;
- иные персональные данные, содержащиеся в настоящем Договоре.

Обработка персональных данных осуществляется Банком как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), удаление, уничтожение.

4.5. В случае возникновения споров по настоящему Договору Банк и Вкладчик принимают все меры по разрешению их путем переговоров. В случае неурегулирования споров путем переговоров, они разрешаются в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.6. Во всем ином, не предусмотренном настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

5. Адреса и реквизиты Сторон

Банк: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»

ИНН 7831000122, ОГРН 1027800000084, БИК 044030861 к/с 30101810800000000861 в Северо-Западном ГУ Банка России

Место нахождения Банка: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А

Место заключения договора (реквизиты филиала Банка) _____.

Вкладчик:

Господин (жа) _____
(фамилия, имя, отчество)

Адрес регистрации по месту жительства или месту пребывания: _____

Адрес фактического местонахождения: _____

Дата и место рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ номер _____

Выдан (кем, когда) _____

Телефон: _____

С условиями Договора, Тарифами комиссионного вознаграждения Банка на услуги расчетно-кассового обслуживания физических лиц ознакомлен и согласен.

Банк

Вкладчик

 (ФИО работника)

 (ФИО)

 (подпись)

 (подпись)

МП

**Заявление
о вступлении в права Вкладчика**

Я, _____,
(ФИО)

выражаю свое согласие на приобретение прав Вкладчика по настоящему Договору.

« ____ » _____ 20__ г. _____
(подпись)

Банк

Заявление подписано _____
(ФИО Клиента)

в моем присутствии. Личность выгодоприобретателя идентифицирована.

« ____ » _____ 20__ г. _____
(должность, ФИО, подпись работника Банка)

МП