

**ТИПОВОЙ ДОГОВОР
О СРОЧНОМ ПОПОЛНЯЕМОМ ВКЛАДЕ « УНИВЕРСАЛЬНЫЙ »
В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

г.Нижний Тагил

« _____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество «Тагилбанк ,» именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице

действующего на основании доверенности _____ от _____ с одной стороны, и

действующий от своего имени, именуемый в дальнейшем «**Вкладчик**», с другой стороны, заключили настоящий Договор о срочном пополняемом вкладе в валюте Российской Федерации, далее - «**Договор**».

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Банк принимает от Вкладчика денежные средства (вклад) в сумме _____.
- 1.2. Минимальная сумма вклада 1 000 рублей (Одна тысяча рублей).
- 1.3. Вклад принимается на срок 375 дней (с _____ 20____ г. по _____ 20____ г.)
- 1.4. Вклад является пополняемым. Дополнительные взносы могут вноситься в пополнение вклада в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.
- 1.5. Банк обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

2. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ.

- 2.1. Банк начисляет Вкладчику проценты на вклад, исходя из фактического количества дней, истекших с момента заключения Договора, с учетом особенностей, установленных п.3.2., п.3.4. Договора по следующим ставкам:

Срок (в днях)- период для начисления %	1-90	91-180	181-270	271-375
Ставки (% годовых)	2.50%	2.80%	3.00%	3.50%

- 2.2. Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем её поступления в Банк, по день окончания срока вклада. При этом количество дней в году принимается соответственно за 365 (366) дней, а в месяце – за фактическое количество дней.
- 2.3. Если законодательством Российской Федерации, действующим в день окончания Договора, а также в день выплаты процентов, предусмотрена уплата налогов или внесение других обязательных платежей, проценты выплачиваются за вычетом установленного налога или платежа.

3. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ВКЛАДА И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

- 3.1. Вкладчик вправе по первому требованию получить сумму вклада.
- 3.2. Банк по окончании каждого периода выплачивает Вкладчику проценты в размере, указанном в п.2.1. Договора путем зачисления на счет вклада «До востребования» открытого на имя вкладчика.
- 3.3. По окончании срока Договора сумма вклада перечисляется Банком на вклад «До востребования», открытый на имя Вкладчика. Если день окончания срока вклада приходится на нерабочий день, то сумма вклада выплачивается на следующий за ним рабочий день. При этом за день окончания срока Договора принимается день возврата вклада.
- 3.4. В случае возврата вклада по требованию Вкладчика до истечения срока, установленного п. 1.3. Договора (досрочного расторжения Договора), выплаченные проценты по вкладу перерасчету не подлежат, при этом начисление процентов с момента последней выплаты процентов по вкладу по день досрочного закрытия вклада производится по ставке вклада «До востребования».

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 4.1. Размер дополнительных взносов, вносимых в пополнение вклада, не ограничивается. Дополнительные взносы могут вноситься Вкладчиком в течение всего срока действия Договора с момента его заключения.
- 4.2. Приходные и расходные операции по вкладу совершаются как наличными деньгами, так и безналичным путем.
- 4.3. Вкладчик обязуется:
 - 4.3.1. Своевременно сообщать Банку обо всех изменениях своих реквизитов, указанных в данном Договоре, с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.
 - 4.3.2. Не реже одного раза в год предоставлять Банку (обновлять) информацию о себе, своих представителях, выгодоприобретателях.
 - 4.3.3. Принимать все необходимые меры по своевременному получению информации об изменении процентной ставки и Тарифов, а так же получать в Банке выписки о состоянии счета
 - 4.3.4. Не совершать по вкладу расчетные операции, связанные с предпринимательской деятельностью.
 - 4.3.5. При совершении операций по счету вклада предъявлять в Банк документ, удостоверяющий личность.
 - 4.3.6. Предоставлять Банку информацию, необходимую и достаточную для идентификации выгодоприобретателя при проведении операций по счету вклада в пользу третьего лица, а также иную информацию, необходимую Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 года (с изменениями) № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4.4. Банк вправе списывать со счета вклада в бесспорном порядке денежные средства, ошибочно зачисленные третьими лицами или работниками Банка.
- 4.5. Банк вправе применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на счете вклада Клиента незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации.
- 4.6. Банк вправе приостановить операцию Клиента по счету вклада, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет вклада Клиента, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом б пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года (с изменениями) № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок Банк осуществляют операцию с денежными средствами по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.
- 4.7. Отказать Клиенту в открытии счета вклада в следующих случаях:
 - 4.7.1. Клиент не предоставил все документы, необходимые для его идентификации, идентификации представителя Клиента, выгодоприобретателя;
 - 4.7.2. В отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года (с изменениями) № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 4.7.3. В случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
 - 4.7.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 года (с изменениями) № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

- 4.8. Операции по вкладу выполняются только по предъявлении Вкладчиком (представителем) паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.
- 4.9. Вклад застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 года (с изменениями) №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".
- 4.10. Банк гарантирует Вкладчику тайну вклада и сведений о Вкладчике, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.11. К отношениям сторон, прямо не урегулированным Договором, применяется законодательство Российской Федерации.
- 4.12. Иски по настоящему Договору Вкладчика к Банку о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с подсудностью, установленной законодательством. Иски Банка к Вкладчику по Договору предъявляются в Ленинский районный суд города Нижнего Тагила Свердловской области.
- 4.13. Договор вступает в силу с момента его подписания Банком и Вкладчиком и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.
- 4.14. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.
- 4.15. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор с Клиентом 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 от 07.08.2001 года (с изменениями) № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4.16. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.
Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету вклада Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.
В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете вклада в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.
- 4.17. Подписанием настоящего договора Клиент подтверждает, что он ознакомлен с тарифами Банка, уведомлен о возможности Банка изменять/дополнять тарифы в одностороннем порядке, уведомляя Клиента путем размещения объявлений в местах обслуживания клиентов и размещения информации на сайте Банка в сети Интернет.

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Вкладчик: _____



Образец подписи вкладчика

Счет учета договора № _____

Счет «До востребования» № _____

Адрес регистрации _____

Адрес для почтовых уведомлений _____

Вид документа: _____ серии _____ № _____

Выдан (когда, каким органом, код подразделения) _____

Дата и место рождения _____

Телефон _____

_____ *подпись вкладчика*

Настоящим подтверждаю, что Банк сообщил мне следующую информацию:

- денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах физических лиц в одной кредитной организации застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

_____ *подпись вкладчика*

Банк: : Акционерное общество «Тагилбанк». Сокращенное наименование: АО «Тагилбанк».

ИНН 6623002060 КПП 662301001 корреспондентский счет №3010181080000000805 в РКЦ г. Нижнего Тагила БИК 046510805 ОКПО 20611616 ОКОНХ 96120. Лицензия на осуществление банковских операций выдана Центральным банком Российской Федерации 18 мая 2015 года за № 1635.

Дата государственной регистрации 30.12.1999 года, регистрационный номер кредитной организации 1635, свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1635, регистрирующий орган – Центральный банк Российской Федерации, город Москва. Дата внесения записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 года – 24.01.2003 года, ОГРН 1036605604078, свидетельство серии бб № 003025537, выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области, город Екатеринбург.

Место нахождения: Российская Федерация, Свердловская область, город Нижний Тагил. Почтовый адрес органов управления: 622001, Российская Федерация, Свердловская область, город Нижний Тагил, улица Ломоносова, дом 2А. Контактные телефоны для связи: 8 (3435) 977-609.

Официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: www.tagilbank.ru

Должность
Фамилия, инициалы работника банка

_____ *подпись*

М.П.