

Утверждены решением Правления  
«Банка Заречье» (АО) (протокол  
№ 52/2024 от 10.12.2024)  
Председатель Правления



*Бутов А.С.*

**Условия по вкладам физических лиц  
в «Банке Заречье» (АО)**

(действуют с 16 декабря 2024 года до ввода в действие новой редакции)

**1. Термины и определения**

**Банк** – «Банк Заречье» (Акционерное общество).

**Вкладчик** - гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.

**Вклад** - денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые Вкладчиками Банка или в их пользу в Банке на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада, внесение которых подтверждается приходным кассовым ордером, банковским ордером, поручением (заявлением) на перевод или платежным поручением.

**Вноситель** - физическое лицо, не являющееся Вкладчиком или Представителем, осуществляющее внесение денежных средств во Вклад на имя Вкладчика.

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Вкладчик.

**Дата внесения вклада** – дата внесения Первоначального взноса на Счет вклада.

**Дата заключения договора** – дата подписания Договора банковского вклада Вкладчиком и Банком.

**Дата пролонгации Договора на очередной срок** – дата окончания предыдущего срока Договора.

**Договор** – Условия по вкладам физических лиц «Банке Заречье» (АО) и Договор банковского вклада, заключенный по форме, установленной Банком, подписанный Вкладчиком и Банком.

**Договор ДБО** – Договор о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «iBank».

**Заявление на открытие вклада** – заявление на открытие вклада без личного присутствия Вкладчика в Банке по установленной Банком форме, размещенной в Интернет-банке и Мобильном приложении.

**Идентификация Клиента** – совокупность мероприятий по установлению сведений, определенных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» о Клиентах, их Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, и (или) государственных и иных информационных систем.

**Интернет-Банк** – сервис доступа к Системе «iBank» с использованием интернет браузера вычислительного устройства через Сайт Банка.

**Капитализация** – причисление процентов к Сумме вклада.

**Карточка** - карточка с образцами подписи Клиента.

**Минимальная сумма вклада** - минимальная сумма, на которую может быть открыт Вклад.

**Мобильное приложение** - программное обеспечение «Банк Заречье», предназначенное для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах, обеспечивающее доступ к Системе «iBank».

**Неснижаемый остаток** – сумма денежных средств, которую Вкладчик обязуется иметь на Счете вклада.

**Остаток вклада** - Сумма вклада, включая суммы причисленных процентов.

**Первоначальный взнос** - сумма, поступившая на Счет вклада в Дату заключения договора в размере не менее Минимальной суммы вклада.

**Получение процентов (выплата процентов)** – любая расходная операция по Счету вклада за счет суммы причисленных процентов.

**Представитель** – физическое лицо, представляющее интересы Вкладчика в силу полномочий, основанных на доверенности, указаний закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

**Пролонгация** – автоматическое продление Договора банковского вклада на новый срок по истечении предыдущего срока; особенности пролонгации по отдельным видам вкладов указаны в разделе 2.16 Условий.

**Порядок** - Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц, размещенный на Сайте Банка.

**Правила** - Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами по системе дистанционного банковского обслуживания с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (Акционерном обществе), размещенные на Сайте Банка.

**Рабочий день** – день, который в соответствии с законодательством Российской Федерации или Республики Татарстан не является выходным и /или нерабочим праздничным днем.

**Процентные ставки по вкладам физических лиц в «Банке Заречье» (АО) (Ставки)** – установленные Банком процентные ставки по вкладам на дату заключения Договора/пролонгации Договора.

**Сумма вклада** – сумма, находящаяся на Счете вклада, без учета суммы причисленных процентов.

**Счет вклада** - банковский счет физического лица в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытый Банком Вкладчику на основании Договора банковского вклада для учета денежных средств.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>.

**Система «iBank» (Система)** – совокупность технических и программных средств и компонентов, обеспечивающих Клиенту возможность пользоваться электронным средством платежа и обмениваться электронными сообщениями информационно-уведомительного характера между Банком и Клиентом.

**Тарифы** - тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента

**Условия** – настоящие Условия по вкладам физических лиц в «Банке Заречье» (АО), которые определяют условия размещения вкладов физическими лицами в Банке, совершения операции/оказания услуг по вкладам, и устанавливают права и обязанности Банка и Вкладчика, возникающие у них в связи с заключением Договора банковского вклада.

## **2.Общие положения**

2.1. Условия применяются к вкладам, размещаемым в Банке Вкладчиком, заключившим с Банком Договор банковского вклада по форме, установленной Банком (Приложение № 1 к Условиям).

2.2. Перечень вкладов, открываемых в Банке и подразделениях Банка, действующие Условия, Ставки размещаются:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.zarech.ru](http://www.zarech.ru);
- в подразделениях Банка, осуществляющих операции по вкладам физических лиц, в доступном для ознакомления вкладчиков месте.

2.3. При заключении Договора банковского вклада один экземпляр Условий передается Вкладчику по его требованию.

2.4. По срочным Договорам банковского вклада, в течение срока, установленного в п.1.4. Договора банковского вклада, а также очередного срока Вклада в случае его Пролонгации, применяются Условия и Ставки, действующие в Банке на Дату заключения/Пролонгации Договора.

2.5. Сумма вклада, срок, процентные ставки, особенности оформления и обслуживания устанавливаются в Договоре банковского вклада на условиях, действующих в Банке для соответствующего вида Вклада.

2.6. Информация о заключении Договора и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии письменного согласия Вкладчика, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.7. При заключении Договора процентная ставка устанавливается исходя из суммы Первоначального взноса, если иное не установлено Договором.

2.8. При Пролонгации процентная ставка устанавливается исходя из размера денежных средств на счете и размера процентных ставок, действующих на момент пролонгации, если иное не установлено Договором.

## **2.9. Начисление процентов**

2.9.1. Начисление процентов производится Банком со дня, следующего за днем зачисления Вкладчиком суммы вклада на счет по вкладу Вкладчика в Банке, по день (включительно) ее выдачи Вкладчику или списания суммы вклада со счета по вкладу, открытого Вкладчику, по иным основаниям, исходя из процентной ставки, установленной при заключении Договора/при его Пролонгации

Проценты начисляются Банком ежедневно по формуле простых процентов за фактическое количество дней, при этом число дней в году равно количеству дней в текущем календарному году (365 или 366 дней соответственно).

Установленный в пункте 1.5 Договора банковского вклада размер процентов, начисляемых на сумму вклада по всем Договорам, кроме вкладов «До востребования», не подлежит изменению в течение срока вклада, указанного в пункте 1.4 Договора банковского вклада, за исключением случаев досрочного расторжения Договора и истребования суммы вклада.

По вкладам «До востребования» установленный пунктом 1.5.Договора банковского вклада размер процентов, начисляемых на сумму вклада, может быть изменен в период действия Договора банковского вклада, как в сторону его увеличения, так и в сторону уменьшения. Изменение размера процентов по договору банковского вклада производится Банком в одностороннем порядке с доведением до Вкладчика информации о новом размере процентов путем размещения Условий и процентных ставок на информационных стендах в помещениях Банка (его филиалов, допофисов). При этом изменения, касающиеся размера процентов, вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных дней, следующих за днем размещения информации и распространяются на действующие договоры банковского вклада по вкладам «До востребования».

Начисленные проценты, кроме вклада «До востребования» не капитализируются.

2.9.2. Установленная при заключении Договора/при его Пролонгации процентная ставка не подлежит изменению в течение первоначального/пролонгированного срока Договора, за исключением случаев, указанных в настоящих Условиях.

2.9.3.В случае если день возврата суммы вклада и выплаты процентов приходится на нерабочий день в соответствии с законодательством Российской Федерации или Республики Татарстан, возврат суммы вклада и выплата процентов осуществляется Банком в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом проценты по вкладу выплачиваются по день фактического возврата вклада включительно.

2.9.4. С момента закрытия Банком счета, открытого Вкладчику для учета суммы вклада, проценты на сумму вклада не начисляются.

2.9.5. При досрочном истребовании Суммы вклада до дня окончания первоначального/пролонгированного срока, проценты за фактический срок хранения Вклада начисляются на Сумму вклада исходя из процентной ставки, установленной п.1.7. Договора банковского вклада, кроме случаев установленных условиями для отдельных вкладов.

2.9.6. Если в течение неполного срока хранения Вклада по Вкладу была произведена выплата процентов Вкладчику (получение процентов Вкладчиком), то разница между выплаченной (полученной) суммой процентов и суммой процентов, подлежащей выплате в связи с досрочным востребованием Суммы вклада, возмещается из сумм, причитающихся Вкладчику.

## **2.10. Порядок выплаты процентов.**

2.10.1. Порядок выплаты Вкладчику процентов по вкладу установлен в Процентных ставках по вкладам физических лиц, действующих на дату заключения Договора и указывается в Договоре.

2.10.2. По вкладу «До востребования», Проценты, начисленные на сумму вклада, причисляются ко вкладу и выплачиваются Банком Вкладчику при совершении операций по счету (за исключением зачисления на счет процентов, начисленных по договорам срочных вкладов) либо прекращении Договора;

2.10.3. По срочным вкладам с условием выплаты процентов по истечении срока вклада: проценты, начисленные на сумму вклада, выплачиваются Банком Вкладчику в полном объеме по истечении срока, на который внесен вклад одновременно с возвратом суммы вклада;

2.10.4. По срочным вкладам с условием выплаты процентов ежемесячно проценты, начисленные на сумму вклада по последний календарный день каждого месяца, перечисляются Банком в последний календарный день такого месяца, а в случае, если последний календарный день месяца является не рабочим, то не позднее первого рабочего дня следующего месяца, на счет Вкладчика, указанный в Договоре.

2.11.1. Операции по Счету вклада выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлении Вкладчиком, Представителем или Вносителем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

При совершении операции по Счету вклада в интересах других лиц (Выгодоприобретателей) Вкладчик/Представитель обязан представить в Банк информацию и документы, свидетельствующие о наличии указанных лиц, а также все необходимые сведения для их идентификации.

2.11.2. Перечисление (списание) денежных средств со Счета вклада, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется исключительно на основании поручения Вкладчика. Расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются Банком и подписываются Банком и Вкладчиком.

2.11.3. При проведении по вкладам конверсионных операций (операций покупки и продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации, а также покупки-продажи одного вида иностранной валюты за иностранную валюту другого вида) конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

2.11.4. По вкладам в иностранной валюте при получении суммы, в размере менее целой единицы либо менее минимального достоинства банкноты иностранной валюты, в т.ч., находящегося на момент выплаты в кассе Банка, Банк вправе выплатить эту сумму в рублях РФ по курсу Банка России на день выплаты.

2.11.5. В случае ареста денежных средств, учитываемых на вкладе по основаниям, предусмотренным законодательством, Вкладчик не вправе снять вклад в пределах арестованных средств до прекращения действия вышеуказанных ограничений.

После истечения срока вклада, указанного в п.1.4. Договора банковского вклада, если арест не снят, Банк перечисляет вклад на счет Вкладчика по учету денежных средств на вкладе «До востребования», указанный в п.1.12. Договора банковского вклада, при этом арест сохраняется.

Банк возвращает Вкладчику вклад после прекращения действия вышеуказанных ограничений (за исключением случаев списания в соответствии с законодательством).

2.11.6. В случае предъявления к вкладу Вкладчика требований о бесспорном взыскании денежных средств в соответствии с законодательством, Банк незамедлительно исполняет требования, содержащиеся в документе уполномоченного органа.

2.11.6.1. Если условиями п.1.8. Договора банковского вклада предусмотрена возможность частичного снятия денежных средств со вклада, после исполнения требований о взыскании, исполнение Договора осуществляется следующим образом: если в результате списания денежных средств со вклада по основаниям предусмотренным законодательством размер суммы вклада останется больше размера неснижаемого остатка по вкладу, указанного в п.1.8. Договора банковского вклада, размер суммы вклада, указанной в п.1.2. Договора банковского вклада, считается измененным с учетом произведенного списания. Со дня, следующего за днем списания денежных средств со вклада с соблюдением вышеуказанных условий, Банк в соответствии с условиями Договора начисляет (начисляет и выплачивает) проценты на измененную сумму вклада.

Если в результате списания денежных средств со вклада по основаниям, предусмотренным законодательством, размер суммы вклада станет меньше размера неснижаемого остатка по вкладу, указанного в п.1.8. Договора банковского вклада, Банк расторгает Договор до окончания срока и возвращает Вкладчику сумму вклада за вычетом суммы произведенного списания. Возврат осуществляется путем перечисления денежных средств на счет Вкладчика по учету денежных средств на вкладе «До востребования», указанный в п.1.12. Договора банковского вклада. Выплата процентов осуществляется в порядке, предусмотренном п.1.7. Договора банковского вклада.

2.11.6.2. Если условиями п.1.8. Договора банковского вклада не предусмотрена возможность частичного снятия денежных средств со вклада, после списания денежных средств со вклада по основаниям, предусмотренным законодательством, Банк расторгает Договор до окончания срока и возвращает Вкладчику сумму вклада за вычетом суммы произведенного списания. Возврат осуществляется путем перечисления денежных средств на счет Вкладчика по учету денежных средств на вкладе «До востребования», указанный в п.1.12. Договора банковского вклада. Выплата процентов осуществляется по ставке вклада «До востребования».

2.11.7. Для совершения операций по вкладам, по которым была выдана Сберегательная книжка, предъявление Сберегательной книжки обязательно. Операции, проведенные по Счету вклада, отражаются в Сберегательной книжке в хронологическом порядке при предъявлении ее Вкладчиком (Представителем) в Банк. Выдача Вклада, выплата процентов по нему, исполнение распоряжений Вкладчика о перечислении денежных средств со Счета вклада подтверждается расходными кассовыми ордерами, банковскими ордерами, поручениями (заявлениями) на перевод, выписками из лицевого счета, платежными поручениями.

В случае если Сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние, Банк по письменному заявлению Вкладчика об утрате (приведения в негодность): выдает вклад без оформления новой Сберегательной книжки.

Пришедшая в негодность Сберегательная книжка подлежит изъятию у Клиента.

Представитель вкладчика может обратиться с Заявлением об утрате только в случае наличия в его доверенности полномочий на подачу указанного Заявления.

2.12. При указании в разделе «Вкладчик» Договора банковского вклада недостоверных реквизитов в случае открытия Счета вклада Вносителем или Представителем в пользу Вкладчика, Банк вправе отказать Вкладчику в совершении операций по Счету вклада.

2.13. В случае выдачи денежных средств Представителю на основании доверенности, оформленной Вкладчиком вне Банка, Банк осуществляет выплату после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней.

2.14. Вкладчик не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору.

2.15. В случае внесения Вклада Вносителем или Представителем в пользу Вкладчика, последний приобретает соответствующие права Вкладчика по Договору с Даты заключения Договора. Вноситель при открытии Вклада обязан предоставить оригинал/нотариально удостоверенную копию документа, удостоверяющего личность Вкладчика (в случае если Вкладчик является иностранным гражданином).

## **2.16. Пролонгация**

2.16.1. По срочным договорам, по условиям которых предусмотрена пролонгация Договора, в случае если Вкладчик не предъявил требование о возврате Суммы вклада вместе с причитающимися процентами в день окончания срока Вклада, Договор считается пролонгированным на тот же срок под процентную ставку и на условиях, действующих по данному Вкладу на Дату пролонгации, если иное не установлено Договором.

2.16.2. Течение очередного срока начинается со дня, следующего за Датой пролонгации Договора.

2.16.3. Если на Дату пролонгации Сумма вклада окажется меньше Минимальной суммы вклада, предусмотренной по данному виду Вклада (минимального значения Неснижаемого остатка, если по Вкладу предусмотрен Неснижаемый остаток), Договор пролонгации не подлежит.

## **2.17. Срок действия Договора и порядок его расторжения**

2.17.1. Договор вступает в силу со дня внесения или поступления во вклад денежных средств в сумме, указанной в пункте 1.2. Договора банковского вклада, и действует до момента истечения срока, установленного пунктом 1.4. Договора банковского вклада (с учетом его возможного изменения), за исключением случаев досрочного расторжения Договора либо прекращения его действия по основаниям, установленным законом.

2.17.2. Договор может быть расторгнут по требованию Вкладчика в любой момент. При досрочном истребовании Вкладчиком от Банка суммы вклада, Договор считается расторгнутым по инициативе Вкладчика. В этом случае лицевой счет по вкладу, открытый Вкладчику, закрывается, а сумма вклада выдается (перечисляется) Вкладчику вместе с процентами, начисленными за весь период действия договора в порядке, установленном пунктом 1.7. Договора банковского вклада.

2.17.3. В случае, если Вкладчик по истечении срока действия Договора, по каким-либо мотивам (причинам) не получил от Банка сумму вклада и/или начисленных процентов наличными деньгами либо в письменной форме не предоставил Банку реквизиты для перечисления суммы вклада в безналичном порядке, договор банковского вклада возобновлению на новый срок не подлежит, а подлежащая выплате Вкладчику сумма денежных средств (вклада и начисленных процентов) перечисляется на счет по вкладу «До востребования», открытый в Банке. При этом на данную сумму денежных средств начисляются проценты по ставке, действующей в Банке по вкладу «До востребования» на момент расторжения Договора.

2.17.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом.

## **2.18. Порядок и условия открытия вклада без личного присутствия Вкладчика в Банке**

2.18.1. При условии, что Вкладчик прошел Идентификацию, имеет открытый в Банке Текущий счет, действующий Договор ДБО и подключен к Системе «iBank» в соответствии с Правилами, Вкладчик может открывать вклады посредством Системы «iBank» (без личного присутствия в Банке).

2.18.2. Заявление на открытие счета подается Клиентом в Банк в электронном виде посредством заполнения соответствующей электронной формы в Интернет-Банке или в Мобильном приложении и подписания его простой электронной подписью Клиента (введения Клиентом проверочного кода, направляемого Банком СМС-сообщением на телефонный номер Клиента, указанный при подключении Системы «iBank»).

2.18.3. Документы, направленные Клиентом посредством Интернет-Банка или Мобильного приложения, Банк обрабатывает в рабочее время в течение текущего рабочего дня.

2.18.4. Датой заключения Договора является дата, указанная Банком в Договоре (по форме Приложения №1 к Условиям). Для подтверждения факта заключения Договора и открытия Вклада Банк посредством Системы «iBank» направляет Клиенту Договор в электронном виде, подписанный Банком электронной подписью, при этом факт подписания и направления Вкладчиком в Банк Заявления на открытие вклада является фактом подписания Вкладчиком Договора.

2.18.5. Направляя Заявление на открытие вклада в Банк, Вкладчик подтверждает, что

1) прочитал и понимает все положения настоящих Условий и Договора (Приложение №1 к Условиям).

2) ознакомился с Порядком приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения в «Банке Заречье» (АО) распоряжений о переводе денежных средств со счетов/на счета физических лиц;

3) ознакомился с Правилами осуществления переводов денежных средств физическими лицами по системе дистанционного банковского обслуживания с использованием Сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в «Банке Заречье» (АО);

4) Уведомлен Банком о том, что сумма денежных средств, размещенная в Банке на вкладе застрахована в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» на сумму в размере размещаемой суммы денежных средств, но не более чем на **1 400 000 (Один миллион четыреста тысяч) рублей по всем счетам (вкладам), открытых в Банке.**

5) Уведомлен Банком о необходимости представления Банку информации и подтверждающих документов об изменениях в представленных при заключении Договора сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, адреса для почтовых уведомлений, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность, номера контактного телефона, страхового номера индивидуального лицевого счета) в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня такого изменения, а также о возможных негативных последствиях в случае не предоставления им Банку информации об изменениях в представленных сведениях, в случае наступления в отношении Банка страхового случая (в частности, увеличения сроков рассмотрения Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» требования вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказа в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать личность вкладчика);

6) согласен на получение от Банка СМС-уведомлений.

### **3. Права, обязанности и ответственность сторон**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Принять во вклад поступившие от Вкладчика, его представителя, Вносителя денежные средства в валюте и сумме, указанных в основных условиях Договора банковского вклада;

3.1.2. Начислять и выплачивать Вкладчику проценты на сумму вклада в соответствии с основными условиями Договора банковского вклада;

3.1.3. Выдавать Вкладчику при внесении наличных денежных средств во вклад приходный кассовый ордер, при снятии денежных средств со вклада/частичном снятии денежных средств со вклада выдавать Вкладчику расходный кассовый ордер;

3.1.4. Гарантировать банковскую тайну вклада и сведений о Вкладчике, выдавать справки по вкладу Вкладчику, а в установленных законодательством РФ случаях – уполномоченным государственным органам и иным лицам;

3.1.5. Исключить несанкционированный доступ любых третьих лиц к юридическому делу Вкладчика при его хранении в Банке, за исключением случаев, предусмотренных законом;

3.1.6. По истечении срока, указанного в п.1.4. Договора банковского вклада, возвратить Вкладчику сумму вклада;

3.1.7. Направлять в налоговый орган информацию о суммах выплаченных процентов по Вкладу для расчета налоговым органом суммы налога в порядке, установленном действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

3.1.8. По требованию Вкладчика выдавать выписки по Счету вклада, справки, платежные документы по Счету вклада и иные документы, подтверждающие совершение операции по требованию Вкладчика.

3.1.9. Уведомить Вкладчика о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке не позднее дня, следующего за днем принятия решения, по основаниям, изложенным в п.п. 3.2.8.-3.2.10. Условий, направив информацию почтовым отправлением либо нарочным по адресу места пребывания, указанному в Договоре банковского вклада.

3.1.10. Зачислять поступившие на Счет вклада денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если приходные операции предусмотрены Договором.

3.1.11. По распоряжению Вкладчика перечислять со Счета вклада денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк, если расходные операции предусмотрены Договором и иные сроки не предусмотрены законодательством Российской Федерации.

3.1.12. Представить Вкладчику информацию о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 3.2.5. Условий, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения, следующими способами взаимодействия: в Подразделении Банка/ сообщением, направленным по почтовому адресу, в случае если он указан в Договоре, или по адресу места пребывания.

### **3.2.Банк имеет право:**

3.2.1. Запрашивать и получать от Вкладчика сведения и документы (копии документов), необходимые для исполнения требований Федерального закона от 7.08.2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в том числе в целях осуществления идентификации Вкладчика, его представителя (при наличии), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с законодательством РФ, а также сведения и документы (копии документов), последующего систематического обновления полученной Банком при заключении Договора информации о Вкладчике, его представителе (при наличии), выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, принятия мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов и т.п.), выявлять принадлежность Вкладчика к публичным должностным лицам, их супругам, близким родственникам, а также не действует ли Вкладчик от имени указанных лиц, предпринимать меры по установлению источников происхождения их денежных средств или иного имущества;

3.2.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, внесенными во вклад, в порядке и пределах, установленных законодательством РФ, гарантируя их сохранность и возврат;

3.2.3. Без распоряжения Вкладчика списывать денежные средства со вклада в целях исполнения требований о бесспорном взыскании денежных средств, предусмотренных Федеральным законом от 2.10.2007 г. N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон №229-ФЗ).

3.2.4. Изменять действующие Условия и/или устанавливать новые Условия, изменять действующие Ставки и/или устанавливать новые Ставки. При изменении действующих Условий и/или установлении новых Условий, действующих Ставок и/или установлении новых Ставок обязуется известить об этом Вкладчика путем размещения информации в соответствии с п.2.2. настоящих Условий за 15 календарных дней до изменения и/или введения новых Условий/Ставок Банка.

3.2.5. В соответствии с п.11 ст.7 Федерального закона от 7.08.2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в совершении операции, в том числе в совершении

операции на основании распоряжения клиента, 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.

3.2.6. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Вкладчика информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика.

3.2.7. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Вкладчика - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).

3.2.8. Принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п.3.2.9. Условий), осуществляемых в пользу или по поручению Вкладчика по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Вкладчик является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Вкладчиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Вкладчику запроса об отнесении Вкладчика к иностранным налогоплательщикам:

- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
- согласия Вкладчика (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

3.2.9. Прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на Счет вклада, открытый Вкладчику – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.3.2.8. Условий, за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Вкладчика - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со Вклада Вкладчику - иностранному налогоплательщику.

3.2.10. Растворгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Вкладчиком - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае

непредставления Вкладчиком - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

### **3.3. Вкладчик обязуется:**

3.3.1. Одновременно с заключением договора сообщить Банку о том, действует ли Вкладчик в своих интересах или в интересах третьего лица (выгодоприобретателя), представляет ли интересы Вкладчика его представитель по доверенности, имеется ли бенефициарный владелец и представить в Банк:

а) оригинал документа, удостоверяющего личность Вкладчика;

б) сведения и документы (копии документов), необходимые для исполнения требований Федерального закона от 7.08.2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в том числе в целях осуществления идентификации Вкладчика, его представителя (при наличии), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с законодательством РФ);

в) все документы, необходимые для открытия счета по вкладу в соответствии с законодательством РФ и оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и локальных нормативных актов Банка.

3.3.2. Представлять Банку сведения и документы (копии документов), требуемые для систематического обновления полученной Банком при заключении Договора информации о Вкладчике (его представителе), выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, принятия мер по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов и т.п.

В случае получения от Банка направленного Вкладчику письмом либо по усмотрению Банка иным способом (телефонограммой, телеграммой, по электронной почте) запроса о представлении указанных в абзаце первом настоящего подпункта сведений и документов (копий документов), представлять их Банку в срок, установленный в запросе. При невозможности осуществления Вкладчиком данных действий в установленный срок, в тот же срок письменно сообщить об этом Банку, указав срок, в который Вкладчик осуществит требуемые действия;

3.3.3. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме о внесении любых изменений (дополнений) в документы, представленные в Банк, в течение 10 (десяти) рабочих дней направлять в Банк соответствующие изменения (дополнения) и подтверждающие документы;

3.3.4. При обращении в Банк предъявлять документ, удостоверяющий личность Вкладчика, и сберегательную книжку (если она была выдана).

При обращении в Банк Представителя обеспечить предъявление им документа, удостоверяющего его личность, подлинной доверенности, выданной Вкладчиком Представителю и сберегательной книжки Вкладчика (если она была выдана).

Вкладчик, выдавший доверенность и впоследствии отменивший ее, обязан незамедлительно в письменной форме известить Банк об отмене доверенности. Последствия неуведомления Банка об отмене доверенности несет Вкладчик;

3.3.5. Передать Банку при закрытии вклада сберегательную книжку (если она была выдана) для погашения. В случае если Сберегательная книжка утрачена или приведена в негодное для предъявления состояние Банк по письменному заявлению Вкладчика об утрате или негодности Сберегательной книжки, после проверки данных Вкладчика, выдает ему Вклад и начисленные проценты. Новая Сберегательная книжка не оформляется, пришедшая в негодность Сберегательная книжка подлежит изъятию. Представитель вкладчика может обратиться с заявлением об утрате, при закрытии Вклада, только в случае наличия в его доверенности полномочий на подачу указанного Заявления.

3.3.6. Своевременно оплачивать услуги Банка по расчетному и кассовому обслуживанию Вкладчика в соответствии с Тарифами банковских услуг «Банка Заречье» (АО) физическим лицам. Плата за расчетное и кассовое обслуживание Вкладчика уплачивается Вкладчиком или взимается Банком одновременно с совершением соответствующей операции по вкладу.

### **3.4. Вкладчик вправе:**

- 3.4.1. По истечении срока, указанного в пункте 1.4. Договора банковского вклада, получить вклад и начисленные на его сумму проценты.
- 3.4.2. Потребовать досрочного возврата суммы вклада, что влечёт расторжение Договора и выплату процентов в размере, указанном в п.1.7. Договора банковского вклада.
- 3.4.3. Распоряжаться Вкладом лично и через Представителя.
- 3.4.4. Завещать Вклад любому лицу.
- 3.4.5. Вносить дополнительные взносы на Счет вклада в случае, если это предусмотрено Договором.

### **4. Персональные данные**

4.1. Вкладчик, подписывая Договор своей волей и в своем интересе, дает согласие на обработку персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. №395-И «О банках и банковской деятельности», Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 27 июля 2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» и других нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России.

4.2. Персональные данные, на обработку которых Вкладчик даёт согласие, указаны в Договоре.

4.3. Обработка персональных данных Вкладчика осуществляется с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации (сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

4.4. Указанные Вкладчиком персональные данные предоставляются Банку в целях исполнения договорных обязательств, направления Вкладчику уведомлений, предусмотренных законодательством (в т.ч. уведомлений об окончании срока вклада), а также информирования Вкладчика о новых продуктах и услугах Банка.

4.5. Согласие на обработку персональных данных действует с момента подписания Договора и распространяется на весь период существования между Вкладчиком и Банком договорных обязательств, а также в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

4.6. Согласие на обработку персональных данных может быть отзвано Вкладчиком как полностью, так и частично путем подачи в Банк письменного отзыва согласия.

\* \* \*

МИНИМАЛЬНАЯ  
ГАРАНТИРОВАННАЯ СТАВКА  
ПО ВКЛАДУ  
\_\_\_\_\_  
ЦИФРАМИ И ПРОПИСЬЮ  
ПРОЦЕНТОВ ГОДОВЫХ

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА \_\_\_\_\_ (Наименование)  
физического лица № \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

, именуемый (-ая) в дальнейшем «Вкладчик»,  
(Ф.И.О. гражданина/гражданки)

(«действующий (-ая) от своего имени и за свой счет» либо «в лице Ф.И.О. (полностью), действующего (-ей) на основании доверенности № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_ г.)

с одной стороны, и  
**«Банк Заречье» (Акционерное общество)**, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице  
(должность и Ф.И.О. полномочного представителя банка)

действующего (-ей) на основании Доверенности № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г., с другой стороны, заключили настоящий договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

**1. Основные условия вклада**

№ пп.	Условия договора банковского вклада	Содержание условий договора банковского вклада <sup>1</sup>
1	2	3
1.1.	Вид вклада	До востребования/Срочный
1.2.	Сумма и валюта вклада	
1.3.	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	
1.4.	Срок и дата возврата вклада	« ____ » 20 ____ г.
1.5.	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых	
1.6.	Порядок выплаты Вкладчику процентов по вкладу	
1.7.	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию Вкладчика	
1.8.	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	
1.9.	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	
1.10	Способ обмена информацией между Банком и Вкладчиком	Банк направляет информацию Вкладчику путем: размещением на сайте Банка <a href="http://www.zarech.ru">www.zarech.ru</a> , по телефону, почтовым отправлением, электронной почте, через дистанционное банковское обслуживание (интернет банк), СМС – информированием по выбору Банка. Вкладчик обращается в Банк путем

<sup>1</sup> При размещении части таблицы условий договора банковского вклада на второй и следующих по порядку страницах договора банковского вклада заголовки граф таблицы условий договора банковского вклада повторяются. Строки таблицы условий договора банковского вклада переносятся на следующую страницу целиком, кроме случаев, когда содержание условия договора банковского вклада, занимает более чем одну страницу договора банковского вклада.

		личного обращения в офисы обслуживания, почтовым отправлением, по телефону, через сайт Банка по выбору Вкладчика. Если иными пунктами Договора или Условиями установлен конкретный способ связи, стороны используют указанный способ связи.
1.11	Номер лицевого счета Вкладчика по учету вклада	_____.
1.12	Номер лицевого счета Вкладчика по учету денежных средств на вкладе «До востребования» <i>(указывается при открытии вклада при личном обращении, в противном случае удалить)</i>	
	Номер текущего счета Вкладчика <i>(указывается при открытии вклада по ДБО, в противном случае удалить)</i>	
1.13	Сберегательная (вкладная) книжка	<b>не выдана</b>
1.14.	Порядок начисления процентов по вкладу	Начисление процентов производится Банком со дня, следующего за днем зачисления Вкладчиком суммы вклада на счет по вкладу Вкладчика в Банке, по день (включительно) ее выдачи Вкладчику или списания суммы вклада со счета по вкладу, открытого Вкладчику, по иным основаниям, исходя из процентной ставки, установленной при заключении Договора/при его Пролонгации Проценты начисляются Банком ежедневно по формуле простых процентов за фактическое количество дней, при этом число дней в году равно количеству дней в текущем календарному году (365 или 366 дней соответственно).
1.15.	В целях проверки соответствия подписей Клиента, проставляемых на документах на бумажном носителе, используется Карточка с подписями Клиента, оформленная к счету, указанному в п. 1.12 Договора, действующая на момент совершения операции.	

## 2. Предмет договора

2.1. По Договору Вкладчик вносит, а Банк принимает во вклад денежные средства (вклад) в сумме и валюте согласно Договору и обязуется возвратить сумму вклада и выплатить причитающиеся проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

2.2. Вклад застрахован в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Вкладчик уведомлен Банком о необходимости своевременного представления им информации об изменениях в сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, почтового адреса, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность), указанных в Договоре, а также о возможных негативных последствиях непредставления (несвоевременного представления) Вкладчиком такой информации при наступлении в отношении Банка страхового случая (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования Вкладчика о выплате возмещения, отказ в выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать личность Вкладчика).

2.3. Перевод денежных средств с лицевого счета может осуществляться по заявлению Вкладчика на счет, открытый в Банке или в иной кредитной организации, в том числе, на счет, указанный в п.1.12 Договора, а также без заявления Вкладчика на счет, указанный в п.1.12 Договора, в случае расторжения Договора или окончания срока действия Договора, если Вкладчик по истечении срока, указанного в пункте 1.4 Договора не потребовал от Банка возврата суммы вклада и начисленных процентов либо в письменной форме не предоставил Банку реквизиты для перечисления суммы вклада в безналичном порядке.

2.4. К вкладу применяются Условия по вкладам физических лиц в «Банке Заречье» (АО) (далее Условия) и Процентные ставки по вкладам физических лиц в «Банке Заречье» (АО) (далее Ставки), действующие на дату подписания Договора, а при его пролонгации на дату пролонгации Договора. Подписывая Договор Вкладчик подтверждает, что ознакомлен и согласен с Условиями и Ставками.

2.5. Банк информирует вкладчиков о действующих Условиях и Ставках путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.zarech.ru](http://www.zarech.ru) и в подразделениях Банка, осуществляющих операции по вкладам физических лиц, в доступном для ознакомления вкладчиков месте.

## 3. Информирование по Договору

3.1 Вкладчик обязан уведомлять Банк о любых изменениях в своих контактных данных, указанных в разделе 4 Договора, в течение 3 (трех) календарных дней с даты внесения таких изменений путем направления соответствующего уведомления.

При отсутствии у Банка информации об изменении почтового адреса, электронной почте, номера телефона уведомление считается полученным Вкладчиком, если оно было направлено по адресу (номеру), указанному в Договоре.

## 4. Реквизиты и подписи сторон

Вкладчик	Банк
<b>ФИО</b> Вид документа, удостоверяющего личность: _____, _____, дата выдачи «____» _____ г., код подразделения _____ <small>кем и когда выдан</small> _____, ИНН _____.	"Банк Заречье" (Акционерное общество) ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001 Адрес: 420032, Татарстан Респ, Казань г, Лукницкого ул, д.2 к/с № 30101810900000000772 в ОТДЕЛЕНИЕ-НБ РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН БИК 049205772 Тел.: +78435575903, Факс: (843)557-59-47, E-mail: office@zarech.ru

Зарегистрирован (-а) по адресу: _____	_____
тел. _____	/ _____ М.П. (фамилия, инициалы)
Почтовый адрес: E-mail: _____ / _____ (фамилия, инициалы)	