

**Генеральное соглашение  
о порядке проведения депозитных операций № \_\_\_\_\_**

г. Казань

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

«Банк Заречье» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый (-ое) в дальнейшем «Вкладчик», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее совместно именуемые Стороны, заключили настоящее Генеральное соглашение о порядке проведения депозитных операций (далее – Соглашение) о нижеследующем:

**1. Используемые термины, определения и сокращения.**

**Дата возврата Депозита** - день списания суммы Депозита с Депозитного счета, в том числе, если это установлено Сделкой, списания с Депозитного счета при досрочном полном возврате Депозита.

**Дата размещения Депозита** - дата зачисления суммы Депозита по поручению Вкладчика на Депозитный счет, в случае, если размещение Депозита осуществляется путем перевода суммы Депозита с расчетного счета Вкладчика в Банке, или дата зачисления суммы Депозита на корреспондентский счет Банка, в случае размещения Депозита путем перевода суммы Депозита со счета Вкладчика, открытого не в Банке.

**Депозит** – денежная сумма, принятая Банком от Вкладчика, которую Банк обязуется возвратить Вкладчику и выплатить проценты в порядке и на условиях, предусмотренных Депозитным договором.

**Депозитный счет** – счет, открываемый Банком Вкладчику для учета Депозита.

**Заявление** – письменное обращение Вкладчика в Банк с целью заключения Депозитного договора, содержащее существенные условия по размещению Депозита по форме Приложения №1 к Соглашению.

**ПВК** - Правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

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

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

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

**Сделка (Депозитный договор)** – Депозитный договор о привлечении денежных средств в Депозит, заключаемый в рамках Соглашения посредством направления Вкладчиком Заявления и его акцепта Банком, по которому Вкладчик размещает Депозит, а Банк обязуется возвратить его и выплатить проценты за пользование Депозитом в порядке, предусмотренном Депозитным договором, на условиях, согласованных Сторонами в установленном Соглашением порядке.

**Стороны** – Вкладчик и Банк.

**Счет** - расчетный счет Вкладчика, открытый в Банке.

**Уполномоченное лицо Вкладчика (Ответственный)** – лицо, имеющее право действовать без доверенности от имени Вкладчика и/или лицо, действующее от имени Вкладчика, на основании выданной доверенности на заключение и/или расторжение Депозитных договоров.

**Федеральный закон 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

## **2. Общие положения**

2.1. Соглашение, Заявление и Сообщение об акцепте в совокупности являются заключенным между Вкладчиком и Банком Депозитным договором.

2.2. Банк не вправе открывать Депозитные счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

## **3. Порядок заключения сделок**

3.1. Вкладчик вносит, а Банк принимает в Депозит денежные средства и обязуется возвратить сумму Депозита и выплатить проценты, начисленные на нее, в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением и акцептованного Банком Заявления Вкладчика.

3.2. Заключение Сделки между Сторонами производится на основании акцепта Банком Заявления, содержащего следующие существенные условия:

- заголовок: Заявление на открытие депозита;
- наименование Вкладчика;
- вид Депозита;
- валюта Депозита;
- сумма Депозита;
- процентная ставка по Депозиту (в процентах годовых);
- порядок (периодичность) уплаты процентов;
- дата размещения Депозита;
- дата возврата Депозита;
- срок размещения денежных средств (в календарных днях);
- банковские реквизиты Вкладчика для возврата суммы Депозита и начисленных процентов;
- возможность и условия полного досрочного возврата Депозита.

3.3. Уполномоченное лицо Вкладчика направляет оформленное Вкладчиком Заявление в Банк одним из следующих способов:

- на бумажном носителе в 2-х экземплярах, подписанное уполномоченным лицом Вкладчика с проставлением печати Вкладчика (при наличии);
- с использованием Системы, подписанное электронно-цифровой подписью уполномоченного лица Вкладчика;

Заявление должно быть направлено Вкладчиком в день размещения Депозита не позднее 15 часов 00 минут (в предпраздничные дни в Российской Федерации или Республике Татарстан – не позднее 14 часов 30 минут) по московскому времени.

3.4. При наличии расхождений в сумме, указанной в Заявлении, с суммой, поступившей на депозитный счет Вкладчика Банк одним из способов, указанных в п. 3.3. Соглашения, уведомляет Вкладчика о невозможности размещения Депозита. В этом случае для размещения Депозита Вкладчик вправе направить в Банк новое Заявление в установленное п. 3.3. Соглашения время.

3.5. Уполномоченное лицо Банка, в день размещения Депозита, направляет Вкладчику Сообщение об акцепте/Оповещение по Системе с указанием номера Депозитного счета, процентной ставки и периода Депозита одним из способов, указанных в п.3.3. Соглашения.

3.6. Депозит считается размещенным с момента зачисления денежных средств, в сумме, указанной в Заявлении, на Депозитный счет, указанный Банком в Сообщении об акцепте.

3.7. Все Заявления и Сообщения об акцепте являются неотъемлемой частью Соглашения. В случае недостаточности денежных средств на расчетном счете Вкладчика для перечисления их Банком на Депозитный счет, Депозитный договор считается незаключенным, Банк закрывает

Депозитный счет, возвращает Вкладчику денежные средства, при этом Банк не начисляет и не выплачивает проценты за время нахождения денежных средств на Депозитном счете.

3.8. Зачисление денежных средств на Депозитный счет, поступивших на имя Вкладчика от третьих лиц, в рамках Соглашения не допускается.

3.9. Подписывая Соглашение, Вкладчик безотзывно и безусловно предоставляет Банку право на списание денежных средств с расчетных счетов Вкладчика, открытых в Банке (заранее данный акцепт) посредством банковских ордеров, с целью зачисления денежных средств на Депозитный счет Вкладчика.

#### **4. Порядок начисления и выплаты процентов**

4.1. Проценты в размере, указанном в Заявлении, начисляются Банком на сумму Депозита, учитываемую на лицевом счете по Депозиту, открытом Вкладчику, на начало операционного дня.

Начисление процентов производится Банком со дня, следующего за днем зачисления суммы Депозита на Депозитный счет Вкладчика в Банке, по день (включительно) ее перечисления Вкладчику или списания суммы Депозита с лицевого счета, открытого Вкладчику, по иным основаниям. Проценты начисляются Банком по формуле простых процентов за фактическое количество дней, при этом число дней в году равно количеству дней в текущем календарном году (365 или 366 дней соответственно).

4.2. Указанный в Заявлении размер процентов, начисляемых на сумму Депозита, не подлежит изменению в течение срока действия Сделки, заключенной на основании этого Заявления, за исключением случаев досрочного расторжения Депозитного договора, если оно предусмотрено условиями Депозита или в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Соглашением.

4.3. В случае если день возврата суммы Депозита и выплаты процентов приходится на нерабочий день, возврат суммы Депозита и выплата процентов осуществляется Банком в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом проценты по Депозиту начисляются по день фактического возврата Депозита включительно.

4.4. С момента закрытия Банком лицевого счета, открытого Вкладчику для учета суммы Депозита, проценты на сумму Депозита не начисляются.

4.5. Возврат Депозита и выплата начисленных процентов производится без взимания комиссионного вознаграждения Банком. За удержание из суммы перевода комиссий иными банками, в случае перевода денежных средств на расчетный счет Вкладчика, открытый им в ином банке, Банк ответственности не несет.

#### **5. Порядок возврата Депозита.**

##### **Условия досрочного возврата Депозита.**

5.1. Банк обязуется вернуть Депозит в сроки, определенные Депозитным договором. Возврат Депозита производится Банком путем перечисления суммы Депозита и начисленных процентов на Счет, указанный в Заявлении.

5.2. Днем возврата Депозита считается день списания суммы Депозита с Депозитного счета Вкладчика.

5.3. Если последний день срока Депозита приходится на нерабочий день, то последним днем срока Депозита принимается ближайший следующий за ним рабочий день.

5.4. В случае приостановления операций по Депозиту, ареста денежных средств, находящихся на лицевом счете, в случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк возвращает Вкладчику сумму Депозита после прекращения действия вышеуказанных ограничений. При этом после истечения срока действия Депозита, установленного Депозитным договором, проценты на сумму Депозита не начисляются.

5.5. Пролонгация Депозита не предусмотрена.

5.6. Досрочный полный возврат Депозита возможен только с согласия Банка, в случае если данное право прямо предусмотрено для конкретного вида Депозита в соответствии с условиями депозитов, на основании письменного Заявления Вкладчика на досрочный возврат Депозита (далее по тексту – Заявление на возврат) по форме Приложения №2 к Соглашению.

5.7. Заявление на возврат заполняется и подается в Банк Ответственным за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты возврата Депозита одним из способов, указанных в п. 3.3. Соглашения.

5.8. При согласии Банка на досрочный возврат Депозита уполномоченное лицо Банка, не позднее следующего рабочего дня после получения Банком Заявления на возврат, направляет Вкладчику Сообщение о согласии одним из способов, указанных в п. 3.3. Соглашения.

5.9. При досрочном возврате Депозита проценты на сумму Депозита начисляются и выплачиваются в соответствии с условиями депозитов для каждого конкретного вида Депозита.

5.10. При досрочном возврате Депозита с ежемесячной выплатой процентов разница между суммой выплаченных процентов в соответствии со ставкой, установленной в Заявлении, и суммой процентов, начисляемых в соответствии с условиями Депозитного договора при досрочном расторжении Депозита, удерживается из суммы Депозита.

5.11. При досрочном расторжении Депозитного договора возврат средств осуществляется на расчетный счет Вкладчика в Банке.

5.12. В случае предъявления к Депозиту Вкладчика требований о бесспорном взыскании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством, в том числе взысканий по исполнительным документам, Банк расторгает Депозитный договор до окончания срока и возвращает Вкладчику сумму Депозита за вычетом сумм бесспорного списания и начисленных и выплаченных процентов за период с даты поступления денежных средств в Депозит по дате списания денежных средств с лицевого счета включительно. При этом начисление и выплата процентов по Депозиту не производятся.

## **6. Права и обязанности сторон.**

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Принять в Депозит поступившие от Вкладчика денежные средства в сумме, указанной в Заявлении;

6.1.2. Начислять и выплачивать Вкладчику проценты на сумму Депозита в соответствии с положениями Депозитного договора;

6.1.3. По истечении срока Депозита вернуть Вкладчику Депозит;

6.1.4. Гарантировать банковскую тайну Депозита, за исключением случаев, установленных законодательством РФ;

6.1.5. Предоставлять сведения о Вкладчике и операциях, совершаемых по Счету, третьим лицам только в порядке, установленном законодательством РФ.

6.2. Банк имеет право:

6.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, внесенными в Депозит, в порядке и пределах, установленных законодательством РФ, гарантируя их сохранность и возврат;

6.2.2. Списывать без распоряжения Вкладчика с Депозитного счета денежные средства в случае ошибочного зачисления средств на Депозитный счет;

6.2.3. Списывать посредством банковских ордеров денежные средства с расчетных и иных банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке, денежные средства в целях зачисления их на Депозитный счет Вкладчика и/или погашения задолженности Вкладчика по возврату излишне выплаченных Банком процентов, в случаях, если сумма Депозита недостаточна для возврата сумм излишне выплаченных процентов.

6.3. Вкладчик обязуется:

6.3.1. Не позднее 16 часов 30 минут (в предпраздничные дни в Российской Федерации или Республике Татарстан не позднее 15 часов 30 минут) по московскому времени в день заключения Депозитного договора обеспечить наличие денежных средств на расчетном счете, в сумме, указанной в Заявлении.

6.4. Вкладчик вправе:

6.4.1. Получить денежные средства, размещенные на Депозитном счете, и причитающиеся проценты в порядке и на условиях, предусмотренных Депозитным договором;

6.4.2. Получить на бумажном носителе выписку по Депозитному счету.

## **7. Ответственность Сторон.**

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Депозитному договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

За просрочку исполнения обязательств по возврату Депозита и выплате начисленных процентов Банк уплачивает Вкладчику пени из расчета 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа.

7.2. Стороны принимают на себя ответственность за действия лиц, имеющих доступ к Системе.

7.3. Банк не несет ответственность перед Вкладчиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в рамках Соглашения в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Депозитному договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в т.ч. стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

7.5. Банк освобождается от ответственности перед Вкладчиком за любые последствия, которые могут возникнуть по причине непредставления или несвоевременного предоставления Вкладчиком в Банк документов и сведений, предусмотренных Соглашением.

## **8. Срок действия Соглашения.**

### **Порядок расторжения**

8.1. Соглашение заключается на неопределенный срок, в отношении размещенных Депозитов действует до возврата Депозита и уплаты начисленных процентов.

8.2. При отсутствии действующих Депозитных договоров Соглашение может быть расторгнуто одной из Сторон в любое время путем направления сообщения по Системе либо путем направления другой Стороне письменного уведомления заказным письмом по адресу, указанному в разделе 10 Соглашения, не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения, указанной в уведомлении.

## **9. Прочие условия**

9.1. Все споры по Соглашению или Депозитным договорам разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде Республики Татарстан.

9.2. Признание недействительным какого-либо положения Соглашения не влечет недействительности других положений Соглашения, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

9.3. Денежные средства в отношении лиц, указанных в Федеральном законе от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

9.4. Банк вправе требовать, а Вкладчик обязуется предоставлять Банку, в установленные действующим законодательством РФ сроки, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом 115-ФЗ, нормативных актов Банка России, сведения и документы по идентификации Вкладчика, его выгодоприобретателя, его бенефициарного владельца, его представителей, финансового положения, документы, подтверждающие ведение Вкладчиком реальной финансово-хозяйственной деятельности.

9.5. Соглашение составлено на русском языке в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

9.6. Изменения и/или дополнения в Соглашение или Депозитный договор могут быть внесены путем заключения между Банком и Вкладчиком дополнительного соглашения, составленного в письменной форме.

9.7. В случае изменения законодательства РФ Соглашение действует в части, не противоречащей законодательству РФ.

9.8. Во всем остальном, что не предусмотрено Соглашением, стороны руководствуются законодательством РФ.

#### 10. Местонахождение и юридические реквизиты сторон

|                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| _____<br>ОГРН _____<br>ИНН _____<br>Адрес: _____<br>р/счет № _____<br>в _____<br>БИК _____<br>к/счет № _____<br>Тел.: _____<br>E-mail: _____ | «Банк Заречье» (АО)<br>ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664<br>Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2;<br>к/с № 301018109000000000772 в Отделении -<br>Национальный банк по Республике Татарстан<br>Волго-Вятского главного управления<br>Центрального Банка Российской Федерации,<br>БИК 049205772<br>Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-75<br>E-mail: office@zarech.ru |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 11. Подписи сторон

| Вкладчик:                                                        | Банк:                                                            |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| _____<br>(должность Подписанта)<br><br>_____ / _____<br><br>М.П. | _____<br>(должность Подписанта)<br><br>_____ / _____<br><br>М.П. |

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ДЕПОЗИТА**

№ \_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_

Банку 049205772, "Банк Заречье" (АО) г. Казань

Просим разместить денежные средства в депозит на следующих условиях:

Вид депозита \_\_\_\_\_

Сумма \_\_\_\_\_

Валюта RUB \_\_\_\_\_

Дата размещения \_\_\_\_\_ Дата возврата \_\_\_\_\_ Срок, дней \_\_\_\_\_

Ставка, % годовых \_\_\_\_\_

Выплата процентов \_\_\_\_\_

Иные условия<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Капитализация: \_\_\_\_\_

Пополнение: \_\_\_\_\_

Частичное снятие: \_\_\_\_\_

Досрочный возврат: \_\_\_\_\_

Пролонгация: \_\_\_\_\_

Счет перевода средств \_\_\_\_\_, в "Банке Заречье" (АО)

г. Казань, БИК 049205772

Счет выплаты процентов \_\_\_\_\_, в "Банке Заречье" (АО)

г. Казань, БИК 049205772

Счет возврата депозита \_\_\_\_\_, в "Банке Заречье" (АО)

г. Казань, БИК 049205772

С условиями депозита согласен.

М.П. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(ФИО и подпись Уполномоченного лица Вкладчика)

<sup>1</sup> заполняются в соответствии с Условиями депозитных договоров юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО), действующими на дату заполнения заявления.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА

N \_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_

Банку: "Банк Заречье" (АО) г. Казань

Ответственный: \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

Счет депозита: \_\_\_\_\_

ИНН: \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

Сумма возврата: \_\_\_\_\_

Договор N: \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Дата возврата: \_\_\_\_\_

Примечание:

Счет зачисления средств депозита и процентов: \_\_\_\_\_

"Банк Заречье" (АО) г. Казань

БИК 049205772, Кор. счет 30101810900000000772

М.П.

---

(ФИО, подпись Ответственного)