

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРИЕМА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия приема вкладов физических лиц «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее Общие условия) являются предложением к неограниченному кругу физических лиц о заключении договоров об открытии счёта по вкладу путем присоединения к настоящим Общим условиям. Принятием настоящего предложения Банк считает подписание и направление Клиентом заявления по форме Приложения № 1 (далее – «Заявление»). Договор об открытии счёта по вкладу считается заключенным на условиях, изложенных в настоящем документе, с момента открытия «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее – «Банк») Клиенту счёта и внесения Клиентом денежных средств на счёт. По Договору об открытии счёта по вкладу Банк принимает сумму (ы) вклада (ов), а также обязуется её вернуть и выплатить проценты на условиях и в порядке, предусмотренных Договором об открытии счёта по вкладу. По Договору об открытии счёта по вкладу (далее – «Договор») Банк обязуется открыть Клиенту счёт, зачислять поступающие на него денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со счёта и проведении других операций по счёту в рамках заключенного Договора.

1.2. Особые условия приема вкладов, открытия, ведения и закрытия банковских счетов физических лиц могут устанавливаться его отдельными соглашениями с Банком.

1.3. Счет для учета вкладных операций открывается на основании заявления Клиента с обязательным предъявлением паспорта или заменяющего его документа. Одновременно с подачей в Банк Заявления на открытие счёта Клиент представляет в Банк следующие документы:

1.4. Если Клиент является резидентом Российской Федерации – документ, признаваемый в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России документом, удостоверяющим личность Клиента.

1.5. Если Клиент является нерезидентом Российской Федерации – паспорт иностранного гражданина либо документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность Клиента.

1.6. Если действия по открытию/закрытию Счёта, включая подписание соответствующих Заявлений, будут проводиться от имени Клиента его Представителем – доверенность на совершение указанных действий, оформленную на Представителя в соответствии с требованиями действующего законодательства, или документ (документы), подтверждающий полномочия Представителя на совершение указанных действий, основанные на указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления. Представитель Клиента при осуществлении указанных действий предоставляет в Банк документ, удостоверяющий его личность. Доверенность, составленная на территории Российской Федерации, должна быть удостоверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Доверенность, составленная на территории иностранного государства, должна быть надлежащим образом легализована или апостилирована за исключением случаев, когда международным договором Российской Федерации требование о легализации и апостилированию доверенности отменено. Доверенность, составленная на иностранном языке, представляется в Банк с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Оригинал доверенности хранится в Банке.

1.7. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

1.8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее-карточка), оформленная в установленном Банком России порядке.

1.9. Если Клиент не является гражданином Российской Федерации, то он дополнительно представляет в Банк миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

1.10. Банк также осуществляет прием вкладов в пользу третьих лиц на условиях, предусмотренных настоящими Общими Условиями и другими документами Банка, предусматривающими условия приема вкладов физических лиц.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Определения и понятия, используемые в настоящем соглашении, имеют следующее значение, если из контекста настоящих Общих условий не следует иное:

«**Тарифы**» – Тарифы за услуги Банка со всеми изменениями и дополнениями к ним, утвержденные Президентом Банка или Правлением Банка.

«**Заявление**» - заявление Клиента по форме Приложения № 1 и № 2 к настоящим Общим условиям.

«Сторона/Стороны» - Банк и Клиент, заключившие Договор.

«Счет» – любой счет Клиента, открываемый в Банке.

«Клиент» – физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

«Банковский день» – рабочие дни, в которые Банк открыт для осуществления своей деятельности, за исключением праздничных и выходных дней.

«Операционный день» – период времени банковского дня с 9 часов 00 минут до 17 часов 00 минут (понедельник, вторник, среда, четверг, пятница, в течение, которого Банк принимает к исполнению платёжные документы или иные распоряжения по Счёту.

«Овердрафт» – предоставление Банком кредита Клиенту путем оплаты расчетных документов Клиента при отсутствии средств на его Счете за счет средств Банка.

«Вклад до востребования» - денежные средства, зачисленные на Счет Клиента на условиях выдачи вклада по первому требованию Клиента определенного Договором вклада, согласно приложения №3.

«Срочный вклад» - денежные средства, зачисленные на Депозитный счет Клиента на условиях выдачи вклада по истечении определенного Договором банковского вклада срока, согласно приложения №4.

«Заявление на перевод денежных средств по счету» - письменное распоряжение Клиента на основании, которого Банку предоставляется право на составление расчётного документа от его имени, оформляется по форме Приложения № 8, 9, 10 к настоящим Общим условиям.

«Процентные ставки по депозитам» – информация о действующих процентных ставках при размещении денежных средств.

Определения и понятия, не содержащиеся в настоящем разделе, имеют значение, установленное действующими нормативными актами Российской Федерации, а также российской и международной банковской практикой.

Настоящие Общие условия в равной степени применяются ко всем счетам и вкладам Клиента в Банке, открытым на основании Заявления Клиента, если иное не будет установлено дополнительным соглашением Банка и Клиента, заключенным в письменной форме.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Обязанности Банка:

3.1.1. Возвратить денежные средства Клиента по его первому требованию либо по истечении срока вклада и выплатить проценты в размере и порядке, установленном Договором.

3.1.2. Открыть Клиенту Счет, указанный в его заявлении, для зачисления суммы вклада и/или осуществления расчетных операций.

3.1.3. Исполнять распоряжения Клиента о безналичном переводе денежных средств. Для приема платежных инструкций Клиента на перевод денежных средств на счета, открытые в других банках, операционный день Банка установлен до 13 часов. При поступлении платежных инструкций Клиента после указанного времени Банк осуществляет прием платежных документов и исполнение следующим рабочим днем. Все иные операции осуществляются Банком в часы работы операционной кассы. При поступлении платежных инструкций Клиента на перевод иностранной валюты за границу до 13 часов Московского времени Банк исполняет распоряжение Клиента не позднее следующего рабочего дня. Продолжительность операционного дня для приема платежных инструкций клиентов-физических лиц, а также часы работы операционной кассы могут быть изменены приказом по Банку. Обязательство Банка перед Клиентом по его платежному поручению считается исполненным в момент дебетовой проводки Банка по перечислению соответствующей суммы банку получателя, в том числе и путем зачисления ее на корреспондентский счет другого банка, привлекаемого для выполнения операции по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении Клиента (статья 865 ГК РФ).

3.1.4. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позже операционного дня, следующего за операционным днем поступления в Банк соответствующего платежного документа Клиента.

3.1.5. Выдавать денежные средства Клиента при наличии денежных средств на Счете в часы работы операционной кассы Банка. Выдача Банком наличных денежных средств со Счета в сумме, превышающей 10 000 долларов США и/или 10 000 Евро и/или 600 000 рублей, производится Банком по предварительному заказу Клиента. Предварительный заказ денежных средств производится Клиентом за один банковский день до предполагаемой им даты получения этих денежных средств.

3.1.6. Выплачивать проценты по вкладам в соответствии с условиями Договора.

3.1.7. Предоставлять Клиенту выписки по Счету по его требованию, а также иную разумную информацию о Счете на основании письменного запроса Клиента в офисе Банка.

3.1.8. Банк гарантирует Клиенту тайну вклада, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки по операциям и Счету могут быть предоставлены Банком третьим лицам только в случаях, установленном законодательством Российской Федерации.

3.2. Обязанности Клиента:

3.2.1. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами и в сроки, установленные Договором.

3.2.2. По первому требованию Банка предоставить всю информацию, относящуюся к любой операции по Счету, которую затребуется Банк для осуществления функций агента валютного контроля, а также которые Банк сочтет необходимой для осуществления своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством.

3.2.3. Уведомлять Банк о любых изменениях паспортных данных и иных обстоятельствах, имеющих для Банка значение для исполнения обязательств по Договору, не позднее 5 рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений.

3.2.4. Сообщить Банку в течение 10 (десяти) дней со дня представления (направления) выписок по Счету обо всех замеченных неточностях или ошибках, либо о неподтверждении итогового сальдо по Счету. Выписки по Счету, другие документы Банка, направленные Клиенту, письменно не опротестованные последним в течение 10 (десяти) дней со дня их получения, считаются подтвержденными Клиентом.

3.2.5. Клиент обязан проявлять разумную заинтересованность о состоянии его Счета и условиях обслуживания Банка в течение срока действия Договора, и не вправе ссылаться на свою неосведомленность.

3.3. Права Банка:

3.3.1. Отказать в проведении операции в случае неправильного оформления Клиентом платежных документов, а также в случае, если представленные в Банк платежные документы вызывают сомнение.

3.3.2. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со счёта Клиента без его дополнительного распоряжения при ошибочно зачисленных сумм. При отсутствии денежных средств на Счете, на который было произведено ошибочное зачисление, такое списание может быть произведено Банком в аналогичном порядке с любого Счета Клиента. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения.

3.3.3. Привлекать другие Банки для выполнения операций по перечислению средств на счет, указанный в платежном документе Клиента, и самостоятельно определять маршрут платежа.

3.3.4. Общие условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Об изменении Общих условий Банк информирует Клиента, не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты введения в действие изменений путем размещения информации в операционном зале Банка, а также на сайте Банка <http://www.ziraatbank.ru/personal-banking/current-commissions-ru>. Подписание Клиентом/его Представителем Заявления на открытие счета и заключение Договора является подтверждением факта ознакомления Клиента с действующими Общими условиями Банка.

3.3.5. Отказаться от выполнения или аннулировать любую операцию по Счету в случае, если Клиент не сможет выполнить требование Банка о предоставлении документации или информации, указанной в п. 3.2.2 настоящих Общих условий.

3.3.6. Изменить номер Счета, уведомив об этом Клиента за 3 банковских дня до такого изменения, если необходимость такого изменения будет вызвана техническими условиями, указаниями Банка России или иными нормативными актами Российской Федерации, когда более короткий срок не установлен указаниями Банка России или такими нормативными актами. Отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Счету в следующих случаях:

- при оформлении Распорядительных документов с нарушением требований, установленных Банком России;
- при непредставлении Клиентом документов в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- при противоречии операций действующему законодательству Российской Федерации;
- в случаях, предусмотренных п.11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ « О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

3.3.7. Запрашивать у Клиента/его Представителя сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований федерального закона от 08.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», в том числе документы, подтверждающие операции (сделки) Клиента.

3.3.8. Приостановить операции по счету Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.9. Изменять и дополнять Условия в одностороннем порядке в соответствии с разделом 4 настоящих Условий.

3.3.10. Списывать со счёта установленные законодательством Российской Федерации налоги и иные обязательные платежи, связанные с движением средств по счету и с совершением операций по счету. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого счёта Клиента в счёт исполнения любых денежных обязательств Клиента перед Банком без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения.

3.4. Права Клиента:

3.4.1. Осуществлять переводы денежных средств со своего Счета при соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации, при соответствии характера осуществляемой операции режиму соответствующего счета, в пределах остатка на Счете.

3.4.2. Удостоверить право распоряжения денежными суммами, находящимися на Счете, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на то лицом, заключив об этом с Банком дополнительное соглашение в письменной форме.

3.4.3. Предоставить Представителю право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, или иного документа, подтверждающего полномочия Представителя. Доверенность оформляется либо нотариально, либо непосредственно в Банке согласно Приложения № 5. **В данном случае предоставляется дополнительная карточка с образцом подписи, оформленная в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке** (Приложение № 6).

3.4.4. Прекратить действие доверенности путем подачи в Банк заявления (заявление составляется в произвольной форме).

3.4.5. Завещать денежные средства, находящиеся во Вкладе, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.6. Получать в Банке информацию о состоянии Счета в движении средств по Счету.

3.4.7. Клиент может предоставить Банку право на перевод денежных средств по счету от имени Клиента. Перечисление денежных средств от имени Клиента производится Банком исключительно на основании письменного распоряжения Клиента на перевод денежных средств (Приложение № 8, 9, 10) по счету Клиента, с указанием всех необходимых для перечисления денежных средств реквизитов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

IV. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСЛОВИЯ

4.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Условия производится Банком в одностороннем порядке.

4.2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых им в настоящие Условия не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до вступления их в силу способами, указанными в п. 4.4. настоящих Условий.

4.3. Информирование Клиента осуществляется путем:

- обязательной публикации объявления с полным текстом изменений и размещением его на стендах в помещениях Банка.

- обязательной публикации сообщений с полным текстом изменений на WEB-сервере Банка по адресу в сети Интернет: <http://www.ziraatbank.ru/personal-banking/services-ru>.

4.4. Информирование Клиента способами, указанными в п.4.3. настоящих Условий, дополнительно может сопровождаться рассылкой сообщений Клиентам по факсу и иным электронным средствам связи, реквизиты которых доведены Клиентами до сведения Банка в порядке, предусмотренном настоящими Условиями, или производиться любыми иными способами.

4.5. Любые изменения и дополнения в Условия с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Условия Банком, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений отказаться от Условий в порядке, предусмотренном в разделе 8 настоящих Условий.

4.6. Изменения и дополнения не распространяются на Клиентов, представивших письменное Заявление на закрытие банковского счета (Приложение №2) до вступления данных изменений и дополнений в силу.

4.7. Порядок открытия, закрытия и обслуживания Счета, установленный Договором, может быть изменен или дополнен письменным соглашением Клиента с Банком.

V. ТАРИФЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА, ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

5.1. Оплата услуг Банка осуществляется в соответствии с Тарифами Банка. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого счёта Клиента в счёт оплаты услуг Банка без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения.

5.2. Тарифы могут быть изменены в одностороннем порядке. Об изменении Тарифов Банк информирует Клиента, не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты введения в действие изменений путем размещения информации в операционном зале Банка, а также на сайте Банка <http://www.ziraatbank.ru/personal-banking/current-commissions-ru> Подписание Клиентом/его Представителем Заявления на открытие счета и заключение Договора является подтверждением факта ознакомления Клиента с действующими Тарифами Банка.

5.3. Проценты на сумму денежных средств, находящихся на счете, начисляются со дня, следующего за днем их зачисления на счет, по день возврата указанных денежных средств Клиенту либо их списания со счета по иным основаниям включительно. При расчете процентов за расчетную базу принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней, соответственно). Проценты начисляются на остаток средств на счете ежемесячно в целых единицах валюты вклада в соответствии с правилами арифметического округления.

5.4. Проценты по вкладу выплачиваются в дату, указанную в Параметрах вклада, а также при закрытии вклада (расторжении договора).

5.5. Сумма процентов, причитающихся Клиенту в соответствии с условиями Договора, в день уплаты зачисляется на счёт, увеличивая сумму вклада.

5.6. В случае полного или частичного востребования Клиентом суммы срочного вклада или списания её со счета по иным основаниям до истечения срока вклада, проценты по вкладу (за основной или следующий после продления договора срок) начисляются и выплачиваются исходя из фактического числа дней нахождения средств на счете и из расчета ставки по вкладу «До востребования» в соответствующей валюте, действующей в Банке на дату досрочного востребования вклада или его части или списания суммы вклада или её части со счета по иным основаниям.

5.7. В случаях, когда Клиент не требует возврата суммы срочного вклада по истечении установленного срока, по истечении срока вклада начисленные проценты увеличивают сумму вклада, а договор о срочном вкладе считается продленным на такой же срок с обязательством Банка о начислении и выплате процентов по ставке по срочным вкладам физических лиц в аналогичной валюте, сумме, на аналогичный срок, действующей в Банке на день истечения срока предшествующего вклада. Дальнейшее продление срока действия депозитных договоров осуществляется в аналогичном порядке. Если к моменту продления Договора Банком был прекращён прием денежных средств на срочный вклад на срок, указанный в Параметрах вклада в качестве срока вклада, договор считается продлённым на условиях вклада до востребования в соответствующей валюте, действующих в Банке на момент продления Договора, если иное не установлено Банком.

VI. ЗАЧЕТ ВСТРЕЧНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

6.1. Осуществление платежей со Счета Клиента при отсутствии или недостаточности на них денежных средств не допускаются,

6.2. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента и требования произвести списание денежных средств со Счетов по любым денежным обязательствам Клиента перед Банком, момент исполнения которых наступил. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого счёта Клиента в счёт исполнения любых денежных обязательств Клиента перед Банком без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения.

VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Клиент гарантирует возмещение Банку убытков и расходов, включая оплату юридических услуг, понесенных Банком в связи с несоблюдением Клиентом условий Договора банковского вклада/счета или законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения Банка и Клиента.

7.3. Банк уплачивает Клиенту проценты за неисполнение или задержку исполнения поручений Клиента о принятии и зачислении на Счет денежных средств, а также выполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации о банковской деятельности.

7.4. Ответственность Банка ограничена возмещением прямого действительного ущерба и расходов Клиента, возникших в результате грубой небрежности или умышленного неправомерного поведения Банка.

7.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если их надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельствах, в том числе пожара, наводнения, гражданских или трудовых беспорядков, действий правительственных органов или других действий или намерений лиц, наделенных властными полномочиями, правовыми ограничениями, отказа в работе компьютерных систем, систем перевода средств или клиринговых систем, отсутствия связи или перерывами в ее работе, или по иной причине, не поддающейся разумному контролю Банка.

7.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если денежные средства, перечисленные Банком со Счета в иностранной валюте, не зачислены на счет получателя платежа вследствие валютных и иных ограничений, установленных государствами банков-корреспондентов, при условии списания денежных средств в сумме соответствующего перевода с корреспондентского счета Банка. Однако Банк предпримет все возможные меры для обеспечения возврата Клиенту таких денежных средств.

7.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в случаях: когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом и/или когда Клиент своими действиями/бездействием способствовал поступлению в Банк указанных распоряжений.

7.8. Все споры, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, Стороны будут пытаться решать путем переговоров. Если Сторонам не удастся решить спор путем переговоров, то спор, разногласие или требование, возникающее из Договора или касающиеся его, в том числе его недействительности, либо любых связанных с фактом заключения Договора обязательств подлежит разрешению в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

7.9. При разрешении споров, возникших из Договора или в связи с ним, применяется действующее законодательство Российской Федерации.

7.10. Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действием каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций, счетов, денежных средств), введенных международными организациями, Российской

Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти или центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных государств, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц, обязательства Банка по Договору не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Договору, Клиент не получил от Банка соответствующего исполнения (денежные средства).

7.11. Действие в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов, как указано выше, не является основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору. Клиент обязан возмещать Банку любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по Договору, в связи с применением в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.

VIII. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

8.1. Договор вступает в силу в порядке, установленном п. 1.1 Общих условий.

8.2. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

8.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в порядке, установленном действующим законодательством, при отсутствии операций в течение одного года (за исключением начисления процентов), либо в случае, если остаток по Счету (сумма вклада до востребования) менее 10 долларов США либо рублевого эквивалента данной суммы в пересчете по курсу Банка России либо эквивалента иной иностранной валюты, исчисленного методом кросс-курса и Клиент не восстановил указанную сумму в течение месяца со дня предупреждения Банка. Расторжение Договора является безусловным основанием для закрытия Счета. При отсутствии платежных инструкций Клиента на дату закрытия Счета о перечислении остатка на Счете, сумма которого меньше 10 долларов США или рублевого эквивалента данной суммы, исчисленной в порядке, указанной в настоящем пункте Банк относит указанный остаток на доходы Банка. При отсутствии платежных инструкций Клиента на дату закрытия Счета о перечислении остатка на Счете, сумма которого превышает 10 долларов США или рублевого эквивалента данной суммы, исчисленной в порядке, указанном в настоящем пункте, Банк освобождается от обязательств по начислению и уплате процентов на остаток с момента закрытия Счета. Закрытие Счета осуществляется с обязательным уведомлением Клиента. Банк направляет Клиенту уведомление, содержащее информацию о намерении закрыть Счет. Уведомление считается направленным надлежащим образом, если оно передано непосредственно Клиенту/его Представителю, отправлено Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением. Обязательства Банка по Договору в отношении указанного Счета прекращаются, и Счет закрывается по истечении двух месяцев со дня направления Банком уведомления, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.4. Порядок, изложенный в настоящем разделе, применяется в отношении закрытия каждого отдельного Счета, открытых Клиенту по его Заявлению, если иное не будет установлено соглашением Сторон в письменной форме. В этом случае Договор прекращает свое действие в отношении такого отдельного Счета.

8.5. Закрытие Счета, а также расторжение Договора полностью или в части не влечет за собой прекращение обязательств Сторон друг к другу, возникших и не исполненных до момента закрытия Счета и расторжения Договора.

IX. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Расчет процентов и иных обязательств Сторон по Договору осуществляется на базе фактического количества календарных дней в году.

9.2. Договор, заключенный Банком и Клиентом регулируется и подлежит толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.3. Персональные данные субъектов персональных данных, указанные в Заявлении, и документах, связанных с исполнением обязательств по Договору, обрабатываются Оператором персональных данных - «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) в целях заключения Договора и исполнения обязательств по Договору, продвижения услуг Банка, совместных услуг Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц, осуществления почтовых рассылок по заявке Банка. Источником получения персональных данных являются сведения, предоставленные субъектами персональных данных. Персональные данные обрабатываются в течение срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения Договора. Процесс обработки персональных данных включает в себя следующие действия: получение, систематизацию, накопление, обобщение, обезличивание, хранение, обновление и изменение, использование, передачу, уничтожение. Способ обработки персональных данных - смешанная обработка персональных данных с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей.

9.4. Перечень третьих лиц, в отношении которых Клиентом дается согласие на обработку его персональных данных, в целях продвижения услуг Банка, совместных услуг Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц, осуществления почтовых рассылок по заявке Банка.

9.5. Денежные средства, размещаемые Клиентом в Банке на основании Договора, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Страхование денежных средств не требует заключения договора страхования.

9.6. При наступлении страхового случая выплата возмещения по Счету производится Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с реестром обязательств перед Клиентами, формируемым Банком на основании данных, предоставленных Клиентом при заключении Договора, а также информации о Клиенте, которая имеется в Банке (в случае замены Клиентом документа, удостоверяющего его личность, и информирования Банка о данном факте). В случае неисполнения Клиентом своих обязательств по

уведомлению Банка об изменении сведений (реквизитов), указанных в Договоре, Банк не несет ответственность за невыплату Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» возмещения по Счету.

9.7. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются:

- Заявление на открытие банковского вклада (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям);
- Заявление на закрытие банковского вклада (по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям);
- Договор вклада до востребования физического лица (по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям);
- Договор срочного вклада физического лица (по форме Приложения № 4 к настоящим Условиям);
- Доверенность (по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати (по форме Приложения № 6 к настоящим Условиям);
- Согласие на обработку персональных данных (по форме Приложения № 7 к настоящим Условиям);
- Заявление на перевод денежных средств по счету (по форме Приложения № 8, 9, 10 к настоящим условиям);

Заявление на открытие банковского вклада

« » _____ 20__ г.

Настоящим на основании и в соответствии с действующими Общими условиями приема вкладов физических лиц «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) от « » _____ 20__ г. (далее – «Общие условия») прошу принять вклад в валюте _____ (наименование валюты)

О себе сообщаю следующие сведения:

Фамилия _____	Имя _____	Отчество _____	Дата рождения _____
Гражданство _____	Место рождения _____	Паспорт серия: __ Номер: _____	
Адрес регистрации по месту жительства: _____		Выдан кем: _____	
Адрес для почтовых уведомлений: _____		Когда выдан: _____	
		Телефон: _____	

 Сумма вклада: _____
 цифрами

прописью

Срок размещения: _____ (указать срок размещения денежных средств, проставив знак X или V в соответствующем поле):

<input type="checkbox"/>	дней	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
--------------------------	------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------

Законодательство Российской Федерации, требования Банка к Клиенту о приеме вкладов и ведению банковских счетов равно положения Общих условий мне известны и я считаю их для себя обязательными. Экземпляр Общих условий на руки получил. С Тарифами Банка и порядком их изменения ознакомлен.

Я также принимаю на себя всю ответственность за достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем Заявлении и всех документах, представленных в Банк для открытия вышеуказанного счета.

О всяком изменении данных, указанных в настоящем Заявлении и всех документах, представленных в Банк для открытия счета, обязуюсь извещать Банк в срок не позднее 5 рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений.

В случае продления договорных отношений с Банком на условиях вклада до востребования прошу закрыть счет «вклад до востребования» и расторгнуть Договор банковского вклада/счета в случае, если в течение одного года по счету «вклад до востребования» не совершается операций (за исключением начисления процентов), или остаток по данному счету не превышает USD 10 либо эквивалента данной суммы в пересчете по курсу Банка России; Прошу перевести остаток по счету по следующим реквизитам:

Подпись заявителя/представитель

Дата: « » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Представленные для открытия счета документы проверил и принял: _____ _____ (должность, Ф.И.О. должностного лица Банка) « » _____ 20__ г.

Открыть счет указанного в настоящем заявлении вида (наименования, типа) разрешаю: _____ _____ (должность, Ф.И.О. должностного лица Банка) « » _____ 20__ г.

Заявление на закрытие банковского вклада

От _____

ФИО владельца счета

Довожу до сведения «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) о своем намерении расторгнуть Договор банковского счета № _____

От « ____ » ____ 20__ г., в связи, с чем прошу вас открытый согласно данному Договору банковский счет № _____ закрыть.

Прошу остаток средств на указанном счете в сумме _____

Сумма цифрами и прописью

- выдать наличными;
- перечислить на счет № _____ открытый в _____,

_____*Название банка с указанием реквизитов*

« ____ » ____ 20__ г.

Подпись, ФИО заявителя/доверенного лица заявителя, действующего на основании доверенности от « ____ »
____ 20__ г.

Отметки Банка: Операционное подразделение Сумма к выдаче (перечислению) _____ Сумма цифрами и прописью _____	Штамп, дата, подпись
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------

«Счет закрыть»

Подпись, ФИО

« ____ » ____ 20__ г.

**Договор №
вклада до востребования физического лица**

г. Москва

« » _____ 20 ____ г.

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество), в дальнейшем именуемый «Банк», в лице _____ действующего/ей на основании _____, с одной стороны, и _____ дальнейшего именуемый/ая «Вкладчик», с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

Отметьте выбранный Вами вариант знаком **ПАРАМЕТРЫ ВКЛАДА**

Валюта вклада	<input type="checkbox"/>	российские рубли	<input type="checkbox"/>	доллары США	<input type="checkbox"/>	евро
Вид вклада	«До востребования»					
Сумма вклада прописью с указанием валюты	<input type="text"/>					
	<input type="text"/>					
Проценты выплачиваются путем зачисления на счет по вкладу, увеличивая сумму вклада						

(заполняется сотрудником Банка)

Процентная ставка по вкладу на дату подписания Договора		<input type="text"/>	% годовых
Для внесения суммы вклада открыт счет по вкладу в Банке	<input type="text"/>		
номер счета по вкладу	<input type="text"/>		
Дата подписания Договора	<input type="text"/>		

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Вкладчик вносит в дату подписания Договора денежные средства в сумме и валюте, указанных в параметрах вклада (далее - Вклад), а Банк принимает указанные денежные средства и обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить начисленные проценты по ставке, установленной настоящим Договором. К Вкладу применяются Общие условия приёма вкладов физических лиц Банка (далее-Общие условия) и Тарифы Банка за совершение операции по счёту Вклада (далее-Тарифы).

1.2. Процентная ставка по Вкладу на дату подписания Договора указана в Параметрах вклада. Банк начисляет проценты по Вкладу в валюте Вклада.

1.3. Внесение денежных средств во Вклад может производиться как путем внесения наличных денежных средств, так и в безналичном порядке, как Вкладчиком, так и третьими лицами, если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации. Если поступившие денежные средства в иной валюте, чем валюта Вклада, то зачисляемые на Вклад денежные средства конвертируются Банком в валюту Вклада по курсу Банка.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Для учета средств во Вкладе открыть счет по Вкладу, указанный в Параметрах Вклада в валюте Вклада (далее - Счет) и осуществлять по поручению Вкладчика операции по Счету при условии соответствия таких операций действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и условиям Договора.

2.1.2. Возвратить Вклад полностью или частично, а также причитающиеся проценты, по первому требованию Вкладчика в часы работы операционной кассы Банка.

2.1.3. Начислять и уплачивать проценты по Вкладу в порядке, установленном настоящим Договором.

2.1.4. Гарантировать тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. В одностороннем порядке изменять (уменьшать) размер процентов, начисляемых по Вкладу. Новая процентная ставка применяется к Вкладам, внесенным до сообщения Вкладчикам об изменении процентной ставки, по истечении 1 (Одного) месяца с момента соответствующего сообщения, доведенного до сведения Вкладчиков в виде письменной информации (Процентные ставки по депозитам), размещенной в операционном зале Банка, а также на сайте Банка <http://www.ziraatbank.ru/personal-banking/current-commissions-ru>.

Тарифы, Общие условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Об изменении Общих условий и Тарифов Банк информирует Вкладчика, не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты введения в действие изменений путем размещения информации в операционном зале Банка, а также на сайте Банка <http://www.ziraatbank.ru/personal-banking/current-commissions-ru>.

2.2.2 Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения ошибочно зачисленных сумм. При отсутствии денежных средств на Счете, на который было произведено ошибочное зачисление, такое списание может быть произведено Банком в аналогичном порядке с любого Счета Вкладчика. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения.

2.2.3. Изменить номер Счета, уведомив об этом Вкладчика за 3 банковских дня до такого изменения, если необходимость такого изменения будет вызвана техническими условиями, указаниями Банка России или иными нормативными актами Российской Федерации, когда более короткий срок не установлен указаниями Банка России или такими нормативными актами.

2.2.4. Списывать со Счёта установленные законодательством Российской Федерации налоги и иные обязательные платежи, связанные с движением средств по Счету и с совершением операций по Счету. Для совершения данной операции Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счёта в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения.

2.3. Вкладчик обязуется:

2.3.1. Для открытия Счета предоставить в Банк:

- Документ, удостоверяющий личность Вкладчика;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).
- Карточку с образцами подписей и отиска печати (далее-карточка), оформленную в установленном Банком России порядке.

Если Вкладчик не является гражданином Российской Федерации, то он дополнительно представляет в Банк миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Документы, представляемые при открытии счета по Вкладу, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы, представляемые при открытии Счета, должны быть легализованы.

2.3.2. Внести на Счет денежные средства в размере, указанном в Параметрах вклада в наличной форме и/или в форме безналичного перечисления. В случае не поступления денежных средств на Счет до истечения рабочего дня, в котором подписан настоящий Договор, права и обязанности Сторон, предусмотренные настоящим Договором, не возникают.

2.3.3. Письменно информировать Банк об изменении данных паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, установленного действующим законодательством Российской Федерации, указанных в Договоре, места жительства и других сведений, необходимых для ведения Счета, в течение пяти рабочих дней с даты их изменения.

2.3.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими в Банке на дату совершения операции.

2.3.5. По первому требованию Банка предоставить всю информацию, относящуюся к любой операции по Счету, которую затребует Банк для осуществления функций агента валютного контроля, а также которую Банк сочтет необходимой для осуществления своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством.

2.3.6. Проявлять разумную заинтересованность о состоянии Счета и условиях обслуживания Банка в течение срока действия Договора, и не вправе ссылаться на свою неосведомленность.

2.4. Вкладчик вправе:

2.4.1. Получить сумму Вклада и причитающиеся по Вкладу проценты в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.4.2. Производить безналичные расчеты за счет суммы Вклада в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.4.3. Завещать денежные средства, находящиеся во Вкладе, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка.

2.4.4. Распоряжаться Вкладом как лично, так и через представителя, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.4.5. Распоряжаться средствами, размещенными во Вклад, в пределах остатка по Счету.

2.4.6. Получать информацию о наличии и движении денежных средств на Счете.

3. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ВКЛАДОМ, ЕГО ВЫДАЧИ И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Выдача Вклада или его части, совершаются в валюте Вклада.

3.2. Операции по Вкладу осуществляются при условии предъявления Вкладчиком:

- паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, установленного действующим законодательством Российской Федерации;
- иным лицом – паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, установленного действующим законодательством Российской Федерации, а также документов, подтверждающих полномочия на совершение соответствующих действий.

3.3. Проценты на сумму денежных средств, находящихся на Счете, начисляются со дня, следующего за днем их зачисления на СЧЕТ, по день возврата указанных денежных средств Вкладчику либо их списания со Счета по иным основаниям включительно. При расчете процентов за расчетную базу принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней, соответственно). Проценты начисляются на остаток средств на Счете ежемесячно в целых единицах валюты вклада в соответствии с правилами арифметического округления.

3.4. Проценты по Вкладу выплачиваются в дату, указанную в Параметрах вклада, а также при закрытии Вклада (расторжении Договора). Сумма процентов, причитающихся Вкладчику в соответствии с условиями Договора, в день уплаты зачисляется на Счет, увеличивая сумму Вклада.

3.5. Выдача Вклада или его части, а также начисленных процентов осуществляется как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке на основании письменного распоряжения физического лица на перевод денежных средств по счету Вкладчика о перечислении денежных средств по указанным в данном распоряжении реквизитам.

3.6. При выдаче наличными Вклада (части Вклада), внесенного в иностранной валюте и имеющего дробную часть, а также при выдаче Вклада или его части, внесенной в евро, и имеющей часть, подлежащую выплате монетой достоинством менее 5 евро дробная часть Вклада (части Вклада) (центы, евроценты и т.д.), а также часть Вклада в евро, подлежащая выплате монетой достоинством менее 5 евро, может выдаваться в валюте Российской Федерации по курсу Банка России.

3.7. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть конвертированы Банком в иную валюту на основании письменного заявления Вкладчика.

3.8 Вкладчик поручает Банку за совершение операций по Счету списывать в соответствии с Тарифами Банка суммы комиссий и других расходов Банка в беспорядном порядке в момент совершения операции. Для совершения данной операции Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счёта в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения.

3.9. При востребовании всей суммы Вклада и образовании нулевого остатка на Счёте по Вкладу Банк имеет право закрыть Счёт.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Договор вступает в силу с момента поступления средств на Счет и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

4.2. Вся корреспонденция и выписки по Счету Вкладчика хранятся в Банке и выдаются по требованию Вкладчика при обращении в Банк.

4.3. Доходы по Вкладу облагаются налогом на доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Денежные средства, размещенные во Вклад, страхуются Банком в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации».

4.5. Вкладчик обязуется письменно информировать Банк об изменении сведений, указанных в разделе «Данные о Вкладчике», и иных сведений, необходимых для ведения счета по Вкладу, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение указанных сведений, в течение пяти рабочих дней с даты их изменения.

4.6. В случае если Вкладчик предоставил не все сведения о себе, подлежащие указанию в разделе «Данные о Вкладчике», предоставил недостоверные сведения, своевременно не уведомил Банк об их изменении или не предоставил в Банк необходимые документы, подтверждающие их изменение, Вкладчик несет риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с невозможностью его информирования, в том числе по вопросам страхования вкладов, а также с отказом в выплате страхового возмещения по Вкладу. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Вкладчика в результате указанных в настоящем пункте обстоятельств.

4.7. Уступка Вкладчиком прав (требований) по Договору допускается только с предварительного письменного согласия Банка. Банк вправе без предварительного уведомления Вкладчика и требования произвести списание денежных средств со Счетов по любым денежным обязательствам Вкладчика перед Банком, момент исполнения которых наступил. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого Счёта Вкладчика в счёт исполнения любых денежных обязательств Вкладчика перед Банком без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения.

4.8. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Все споры, возникающие между Сторонами из Договора или в связи с ним, разрешаются в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.10. Все изменения и дополнения к Договору будут оформляться в письменной форме и подписываться Сторонами или их полномочными представителями.

4.11. Подпись Вкладчика на Договоре подтверждает, что до подписания Договора он был ознакомлен с его условиями, действующими Тарифами Банка, Общими условиями приёма вкладов физических лиц Банка и согласен с ними.

4.12. Договор составлен в двух оригинальных экземплярах, один из которых передается Вкладчику, второй остается у Банка. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу.

Адреса и реквизиты Сторон

БАНК: «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество),
109147, Москва, ул. Марксистская, дом 16
ИНН 7708050033, КПП 770901001, ОГРН 1037739412700
БИК 044525116, к/с 30101810700000000116
в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
SWIFT TCZBRUMM

E-mail: dbs@ziraatbank.ru

Для платежей в валюте:

T.C.Ziraat Bankasi, Ankara

SWIFT TCZBTR2A

Счет в долларах США № TR730001001401999006375027

Счет в ЕВРО № TR460001001401999006375028

ВКЛАДЧИК:

Гражданство:

Документ, удостоверяющий личность:

Адрес регистрации по месту жительства:

Адрес для почтовых уведомлений:

Контактные телефоны:

Представитель ВКЛАДЧИКА:

(заполняется в случае внесения вклада по доверенности)

Гражданство

Документ, удостоверяющий личность:

Адрес регистрации по месту жительства:

Контактные телефоны:

Действующий на основании доверенности

(дата выдачи и номер (при наличии) доверенности)

ПОДПИСИ:

От БАНКА:

Должность:

Ф.И.О.: _____/

ВКЛАДЧИК/

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ:

нужное

подчеркнуть

Ф.И.О.: _____/

**Договор № _____ от « » _____ 20__ г.
срочного вклада физического лица**

г. Москва

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество), в дальнейшем именуемый «Банк», в лице _____, действующего/ей на основании доверенности от « » _____ 20__ г, с одной стороны, и _____ в дальнейшем именуемый/ая «Вкладчик», с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

Отметьте выбранный Вами вариант знаком

**ПАРАМЕТРЫ ВКЛАДА**

Валюта вклада	<input type="checkbox"/> российские рубли	<input type="checkbox"/> доллары США	<input type="checkbox"/> евро
Вид вклада	«Срочный»		
Сумма вклада цифрами и прописью с указанием валюты	<input type="text"/>		
	<input type="text"/>		
Проценты выплачиваются путем зачисления на счет по вкладу, увеличивая сумму вклада			
Срок ВКЛАДА:	<input type="text"/> дней		

(заполняется сотрудником БАНКА)

Процентная ставка по вкладу на дату подписания ДОГОВОРА	<input type="text"/> % годовых
Для внесения суммы вклада открыт счет по вкладу в БАНКЕ	
номер счета по вкладу	<input type="text"/>
Дата внесения вклада:	<input type="text"/>
Дата возврата вклада:	<input type="text"/>

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Вкладчик вносит в дату подписания Договора денежные средства в сумме и валюте, указанных в параметрах вклада (далее – Сумма Вклада), а Банк принимает и размещает указанные денежные средства во вклад и обязуется вернуть Сумму Вклада и выплатить начисленные проценты по Вкладу на условиях и в порядке, предусмотренных Договором.

К Вкладу применяются Общие условия приёма вкладов физических лиц Банка (далее-Общие условия) и Тарифы Банка за совершение операций по счёту Вклада (далее-Тарифы).

1.2. Процентная ставка по Вкладу на дату подписания Договора указана в Параметрах вклада. Банк начисляет проценты по Вкладу в валюте Вклада.

1.3. Внесение денежных средств во Вклад может производиться как путем внесения наличных денежных средств, так и в безналичном порядке, как Вкладчиком, так и третьими лицами, если это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Для учета средств во Вкладе открыть счет по Вкладу, указанный в Параметрах вклада в валюте Вклада (далее - Счет) и осуществлять по поручению Вкладчика операции по Счету при условии соответствия таких операций действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и условиям Договора;

2.1.2. Возвратить Сумму Вклада полностью или частично, по первому требованию Вкладчика в часы работы операционной кассы Банка по истечении срока Вклада, установленного в Параметрах Вклада либо при продлении ДОГОВОРА в соответствии с п.3.5. Договора, или в день досрочного истребования Вклада.

2.1.3. Возвратить Вклад путем перечисления Суммы Вклада с причитающимися процентами на текущий (иной) счет Вкладчика в соответствующей валюте, указанный Вкладчиком, или наличными денежными средствами.

2.1.4. Начислять и уплачивать проценты по Вкладу в порядке, установленном настоящим Договором.

2.1.5. Гарантировать тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения ошибочно зачисленных сумм. При отсутствии денежных средств на Счете, на который было произведено ошибочное зачисление, такое списание может быть произведено Банком в аналогичном порядке с любого Счета Вкладчика. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения.

2.2.2. Изменить номер Счета, уведомив об этом Вкладчика за 3 банковских дня до такого изменения, если необходимость такого изменения будет вызвана техническими условиями, указаниями Банка России или иными нормативными актами Российской Федерации, когда более короткий срок не установлен указаниями Банка России или такими нормативными актами.

2.2.3. Списывать со Счёта установленные законодательством Российской Федерации налоги и иные обязательные платежи, связанные с движением средств по Счету и с совершением операций по Счету. Для совершения данной операции Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счёта в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения.

2.2.4. Изменять в одностороннем порядке Общие условия и Тарифы Банка. Об изменении Общих условий и Тарифов Банк информирует Вкладчика, не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до даты введения в действие изменений путём размещения информации в операционном зале Банка, а также на сайте Банка <http://www.ziraatbank.ru/personal-banking/current-commissions-ru>.

2.3. Вкладчик обязуется:

2.3.1. Для открытия Счета предоставить в Банк:

- Документ, удостоверяющий личность Вкладчика;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- Карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее-карточка), оформленную в установленном Банком России порядке.

Если Вкладчик не является гражданином Российской Федерации, то он дополнительно представляет в Банк миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Документы, представляемые при открытии счета по Вкладу, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы, представляемые при открытии Счета, должны быть легализованы.

2.3.2. Внести на Счет денежные средства в размере, указанном в Параметрах вклада в наличной форме и/или в форме безналичного перечисления. В случае не поступления денежных средств на Счет до истечения рабочего дня, в котором подписан настоящий Договор, права и обязанности Сторон, предусмотренные настоящим Договором, не возникают.

2.3.3. Письменно информировать Банк об изменении данных паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, установленного действующим законодательством Российской Федерации, указанных в Договоре, места жительства и других сведений, необходимых для ведения Счета, в течение пяти рабочих дней с даты их изменения.

2.3.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка, действующими в Банке на дату совершения операции.

2.3.5. По первому требованию Банка предоставить всю информацию, относящуюся к любой операции по Счету, которую затребует Банк для осуществления функций агента валютного контроля, а также которую Банк сочтет необходимой для осуществления своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством.

2.3.6. Проявлять разумную заинтересованность о состоянии Счета и условиях обслуживания Банка в течение срока действия Договора, и не вправе ссылаться на свою неосведомленность.

2.4. Вкладчик вправе:

2.4.1. Получить Сумму Вклада и причитающиеся по Вкладу проценты в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.4.2. Завещать денежные средства, находящиеся во Вкладе, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка;

2.4.3. Распоряжаться Вкладом как лично, так и через представителя, действующего на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

2.4.4. Распоряжаться средствами, размещенными во Вклад, в пределах остатка по Счету;

2.4.5. Получать информацию о наличии и движении денежных средств на Счете.

2.4.6. Вкладчик соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Вкладчика, в том числе, указанной в Заявлении Вкладчика и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Вкладчика об этих продуктах и услугах.

2.4.7. Банк имеет право проверить достоверность представленных Вкладчиком персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

2.4.8. Вкладчик даёт своё согласие Банку на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.4.9. Согласие Вкладчика на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

3. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ВКЛАДОМ, ЕГО ВЫДАЧИ И НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

3.1. Выдача Вклада или его части, совершаются в валюте Вклада.

3.2. Операции по Вкладу осуществляются при условии предъявления Вкладчиком:

- паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, установленного действующим законодательством Российской Федерации;
- иным лицом – паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, установленного действующим законодательством Российской Федерации, а также документов, подтверждающих полномочия на совершение соответствующих действий.

3.3. Проценты на Сумму Вклада, начисляются со дня, следующего за днем зачисления её Счет, по день возврата указанных денежных средств Вкладчику либо их списания со Счета по иным основаниям включительно. При расчете процентов за расчетную базу принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней, соответственно). Проценты начисляются на остаток средств на Счете ежемесячно в целых единицах валюты вклада в соответствии с правилами арифметического округления.

3.4. Уплата процентов, начисленных по Вкладу, производится Банком на Счет в конце срока Вклада. Сумма процентов, причитающихся Вкладчику в соответствии с условиями Договора, в день уплаты зачисляется на Счет, увеличивая Сумму Вклада.

3.5. В случае не востребования Вклада в день истечения срока Вклада, указанный в Параметрах Вклада:

3.5.1. Договор автоматически продлевается на тот же срок неограниченное количество раз. При этом к Вкладу применяются первоначальные условия о Сумме Вклада, процентная ставка по Вкладу устанавливается на уровне, соответствующем действующему в Банке на дату продления Договора.

3.5.2. При продлении Договора Вклада проценты капитализируются (присоединяются к Сумме Вклада).

3.5.3. Если к моменту продления Договора Банком был прекращен прием денежных средств на срочный вклад на срок, указанный в Параметрах Вклада в качестве срока Вклада, Договор считается продленным на условиях вклада до востребования в соответствующей валюте, действующих в Банке на момент продления Договора, если иное не установлено Банком.

3.6. В случае полного или частичного востребования Вкладчиком Суммы Вклада или списания её со Счета по иным основаниям до истечения Срока Вклада, проценты по Вкладу (за основной или следующий после продления Договора срок) начисляются и выплачиваются исходя из фактического числа дней нахождения средств на Счете и из расчета ставки по вкладу «До востребования» в соответствующей валюте, действующей в Банке на дату досрочного востребования Вклада или его части или списания Суммы Вклада или её части со Счета по иным основаниям.

3.7. В случае полного или частичного востребования Вкладчиком Суммы Вклада или списания её со счета по Вкладу по иным основаниям до очередной даты возврата Вклада (если Сумма Вклада была принята на очередной срок в соответствии с п.3.5. Договора) проценты за период с даты, следующей за датой принятия Суммы Вклада на очередной срок, до даты досрочного востребования Вкладчиком Суммы Вклада или её части или списания её со счета по Вкладу по иным основаниям выплачиваются из расчета ставки по вкладу «До востребования», действующей в Банке на дату досрочного востребования Вклада или его части или списания Суммы Вклада или её части со Счета по иным основаниям.

3.8. Выдача Вклада или его части, а также начисленных процентов осуществляется как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке на основании письменного распоряжения Вкладчика о перечислении денежных средств по указанным в данном распоряжении реквизитам.

3.9. При выдаче наличными Вклада (части Вклада), внесенного в иностранной валюте и имеющего дробную часть, а также при выдаче Вклада или его части, внесенной в евро, и имеющей часть, подлежащую выплате монетой достоинством менее 5 евро дробная часть Вклада (части Вклада) (центы, евроценты и т.д.), а также часть Вклада в евро, подлежащая выплате монетой достоинством менее 5 евро, может выдаваться в валюте Российской Федерации по курсу Банка России.

3.10. Денежные средства, находящиеся на Счете, могут быть конвертированы Банком в иную валюту на основании письменного заявления Вкладчика.

3.11. Вкладчик поручает Банку за совершение операций по Счету списывать в установленных Тарифами Банка порядке и размерах с данного Счета суммы комиссий и других расходов Банка в беспорядке в момент совершения операции, если в Тарифах не указано иное. Для совершения данной операции Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счёта в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого Счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения.

3.12. Операции, предусматривающие взимание комиссий и других расходов, проводятся только в том случае, если остаток средств на Счете достаточен для выполнения операции и списания соответствующих сумм комиссий и других расходов.

3.13. При востребовании всей Суммы Вклада с начисленными процентами и при образовании нулевого остатка на Счёте по Вкладу Банк имеет право закрыть Счёт.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Договор вступает в силу с момента поступления средств на Счет и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

4.2. Вся корреспонденция и выписки по Счету Вкладчика хранятся в Банке и выдаются по требованию Вкладчика при обращении в Банк.

4.3. Доходы по Вкладу облагаются налогом на доходы физических лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Денежные средства, размещенные во Вклад, страхуются Банком в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации».

4.5. Вкладчик обязуется письменно информировать Банк об изменении сведений, указанных в разделе «Данные о Вкладчике», и иных сведений, необходимых для ведения счета по Вкладу, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение указанных сведений, в течение пяти рабочих дней с даты их изменения.

4.6. В случае если Вкладчик предоставил не все сведения о себе, подлежащие указанию в разделе «Данные о Вкладчике», предоставил недостоверные сведения, своевременно не уведомил Банк об их изменении или не предоставил в Банк необходимые документы, подтверждающие их изменение, Вкладчик несет риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с невозможностью его информирования, в том числе по вопросам страхования вкладов, а также с отказом в выплате страхового возмещения по Вкладу. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Вкладчика в результате указанных в настоящем пункте обстоятельств.

4.7. Уступка Вкладчиком прав (требований) по Договору допускается только с предварительного письменного согласия Банка. Банк вправе без предварительного уведомления Вкладчика и требования произвести списание денежных средств со Счетов по любым денежным обязательствам Вкладчика перед Банком, момент исполнения которых наступил. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого Счёта Вкладчика в счёт исполнения любых денежных обязательств Вкладчика перед Банком без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Вкладчик даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Вкладчика без его дополнительного распоряжения.

4.8. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

4.9. Все споры, возникающие между Сторонами из Договора или в связи с ним, разрешаются в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.10. Все изменения и дополнения к Договору будут оформляться в письменной форме и подписываться Сторонами или их полномочными представителями

4.11. Подпись Вкладчика на Договоре подтверждает, что до подписания Договора он был ознакомлен с его условиями, действующими Тарифами Банка, Общими условиями приёма вкладов физических лиц Банка и согласен с ними.

4.12. Договор составлен в двух оригинальных экземплярах, один из которых передается Вкладчику, второй остается у Банка. Оба экземпляра имеют равную юридическую силу.

Адреса и реквизиты Сторон

БАНК: «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество),
109147, Москва, ул. Марксистская, дом 16

ИНН 7708050033, КПП 770901001, ОГРН 1037739412700
БИК 044525116, к/с 30101810700000000116
в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
SWIFT TCZBRUMM
E-mail: dbs@ziraatbank.ru

Для платежей в валюте:
T.C.Ziraat Bankasi, Ankara
SWIFT TCZBTR2A

Счет в долларах США № TR730001001401999006375027
Счет в ЕВРО № TR460001001401999006375028

ВКЛАДЧИК:

Гражданство _____
Документ, удостоверяющий личность: _____, серия ____ номер ____
Выдан : _____
Дата выдачи: _____
Адрес регистрации по месту жительства: _____
Адрес для почтовых уведомлений: _____
Контактные телефоны: _____

Представитель ВКЛАДЧИКА:

(заполняется в случае внесения вклада по доверенности)

(фамилия, имя, отчество (если имеется) полностью)

Гражданство _____
Документ, удостоверяющий личность: _____
Выдан _____
Дата выдачи: _____
Адрес регистрации по месту жительства: _____

Контактные телефоны: _____

Действующий на основании доверенности

(дата выдачи и номер (при наличии) доверенности)

ПОДПИСИ:

От БАНКА:

Должность:

Ф.И.О.: _____ / _____ /
подпись

ВКЛАДЧИК/

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ:

(нужное подчеркнуть)

Ф.И.О.: _____ / _____ /
подпись

Доверенность

г. Москва

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество вкладчика / владельца счета)

« ____ » _____ года рождения, _____

(вид документа, удостоверяющего личность) реквизиты документа,

удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган и место его нахождения)

зарегистрированный по адресу: _____

(адрес и телефон)

доверяю _____

(фамилия, имя, отчество доверенного)

« ____ » _____ 19 ____ года рождения, _____

(вид документа, удостоверяющего личность) реквизиты документа,

удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган и место его нахождения)

зарегистрированному по адресу: _____

(адрес и телефон)

Распоряжаться денежными средствами
со счета (ов) №№ _____

Открытом (ыми) на мое имя в «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество), лицензия на осуществление банковских операций № 2559, ОГРН № 1037739412700, совершать операции по счету, в том числе **зачислять** на счет, **вносить** на счет и **перечислять** денежные средства со счета, **снимать** денежные средства со счета, совершать другие операции по счету и выполнять любые действия от моего имени, связанные с исполнением данного поручения, в том числе расписываться за меня и указывать цели совершения операций.

При этом я подтверждаю, что все операции, осуществляемые доверенным лицом от моего имени, не связаны с осуществлением мной предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением мной прав на недвижимое имущество. При возникновении любых требований банка о предоставлении документов для осуществления валютного контроля, я обязуюсь их предоставить.

Доверенность выдана сроком на 3 (Три) года без права передоверия.

Срок доверенности _____.

_____/_____/_____

(подпись доверителя)

_____/_____/_____

(подпись доверенного)

« ____ » _____ 20 ____ года

(дата составления доверенности)

« ____ » _____ 20 ____ года

Доверенность подписана _____

(владелец счета)

собственноручно в моем присутствии. Личность подписавшего документально установлена.

(должность лица, удостоверившего доверенность)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

М.П.

Код формы документа по ОКУД
0401026

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. N _____

Банк _____

Отметка банка _____ (подпись)
Прочие отметки

№ счета _____

(сокращенное наименование Клиента)
(владельца счета)

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись Клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	По №

Согласие на обработку персональных данных

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Я, _____

(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

серия _____ № _____ выдан _____

(вид документа, удостоверяющий личность)

(кем и когда)

проживающий(ая) по адресу _____

настоящим даю свое согласие на обработку «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) зарегистрированный Центральным банком Российской Федерации за № 2559 от 19 июля 2018 г. (далее – «Банк»), имеющий корреспондентский счет № 3010181070000000116 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, БИК 044525000 и юридический адрес: 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 16 (далее - Банк) (включая получение от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации) моих персональных данных и подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе. Согласие дается мною для целей заключения с Банком любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня или других лиц, предоставления мне информации об оказываемых Банком услугах и распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, и любая иная информация, относящаяся к моей личности, доступная либо известная в любой конкретный момент времени Банку (далее - персональные данные). Настоящее согласие дается до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, после чего может быть отозвано путем направления мною соответствующего письменного уведомления Банку не менее чем за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия. Настоящее согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы или желаемы для достижения указанных выше целей, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу Персональных данных, а также осуществление любых иных действий с моими Персональными данными с учетом действующего законодательства. Обработка Персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка. Настоящим я признаю и подтверждаю, что Согласие предоставлено мною на осуществление Банком трансграничной передачи персональных данных третьим лицам, осуществляющих: страхование рисков Банка, электронную обработку сведений о Клиенте и операциях, совершённых Клиентом, действий по обслуживанию предоставленных кредитов и взысканию задолженности; банкам-партнёрам; консультантам Банка, некредитным и небанковским организациям (в том числе аффилированным лицам Банка, в частности АО «Зираат Банकाасы», АО «Зираат Сигорта, его зависимым и дочерним обществам). Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне лично, вытекающую из заключенных и/или заключаемых договоров/соглашений между мной и Банком (включая мои Персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие такую информацию. Также настоящим признаю и подтверждаю, что настоящее согласие считается данным мною любым третьим лицам, указанным выше, с учетом соответствующих изменений, и любые такие третьи лица имеют право на обработку Персональных данных на основании настоящего согласия.

(ФИО полностью)

подпись)

Заявление на перевод денежных средств по счету

 от « » 201 г. _____ в валюте Российской Федерации

Реквизиты Плательщика (отправителя)	
Владелец счета (Фамилия, Имя, Отчество – полностью)	
Представитель (право представительства), вноситель при открытии счета (Фамилия, Имя, Отчество – полностью)	
Документ, удостоверяющий личность* (серия, номер)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания*	
ИНН (если имеется)*	
Счет текущий, счет вклада (выбор отметить подчеркиванием) Договор	
№ _____ / _____	
Прошу перевести денежные средства в сумме _____ (цифрами и прописью рублей, копеек)	
Реквизиты Получателя (заполнение всех полей обязательно)	
Наименование получателя (если физическое лицо - ФИО полностью)	
ИНН (для физических лиц – если имеется)	
Номер счета (двадцать знаков)	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Корр. счет банка получателя	
Дополнительно реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации	
КПП(103) / Код ОКТМО (105)	
КБК (код бюджетной классификации) (104)	
Основание платежа (106)	
Налоговый период (107)	
Код (для платежей в бюджетную систему РФ) Назначение платежа (основание, цель перевода)	

*Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ)

Принадлежность к публичным должностным лицам (ПДЛ) и членам их семей (да, нет) / *нужное подчеркнуть*

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Плата за услуги банка по переводу оплачиваются мной одновременно с совершением операции по переводу (наличными, либо списанием со счета), с условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Подпись плательщика √ _____ контактный телефон _____

Отметки Банка: Заявление проверено, принято к исполнению Должностное лицо банка, совершившее операцию /сделку _____	Штамп, дата, подпись
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------

Заявление на перевод денежных средств по счету (периодическое)

от « _____ » _____ 20__ г. _____ в валюте Российской Федерации

Реквизиты Плательщика (отправителя)	
Владелец счета (Фамилия, Имя, Отчество – полностью)	
Представитель (право представительства), вноситель при открытии счета (Фамилия, Имя, Отчество – полностью)	
Документ, удостоверяющий личность* (серия, номер)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания*	
ИНН (если имеется)*	
Счет текущий, счет вклада (выбор отметить подчеркиванием) № _____ / _____	
Прошу переводить денежные средства в сумме, с указанием периодичности перевода _____ _____ (цифрами и прописью рублей, копеек)	
Реквизиты Получателя (заполнение всех полей обязательно)	
Наименование получателя (если физическое лицо - ФИО полностью)	
ИНН (для физических лиц – если имеется)	
Номер счета (двадцать знаков)	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Корр. счет банка получателя	
Дополнительно реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации	
КПП(103) / Код ОКТМО (105)	
КБК (код бюджетной классификации) (104)	
Основание платежа (106)	
Налоговый период (107)	
Код (для платежей в бюджетную систему РФ)	
Назначение платежа (основание, цель перевода)	

*Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ)

Принадлежность к публичным должностным лицам (ПДЛ) и членам их семей (да, нет) / *нужное подчеркнуть*

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Плата за услуги банка по переводу оплачиваются мной одновременно с совершением операции по переводу (наличными, либо списанием со счета), с условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Подпись плательщика √ _____ контактный телефон _____

Отметки Банка: Заявление проверено, принято к исполнению Должностное лицо банка, совершившее операцию /сделку _____	Штамп, дата, подпись
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------

Заявление на перевод денежных средств по системе Swift

от « _____ » _____ 20__ г. _____

32	СУММА ПЕРЕВОДА Код валюты, сумма цифрами, прописью	Код валюты _____ сумма цифрами _____ прописью _____
50	ПЛАТЕЛЬЩИК/ 1. Ф.И.О. (полностью) 2. Паспортные данные* 3. Адрес места жительства/регистрации* 4. ИНН (если имеется) 5. Номер счета (если имеется)	1. _____ 2. серия, номер _____ дата выдачи _____ кем _____ 3. _____ 4. _____ 5. _____
52	БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА	«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО) SWIFT TCZBRUMM
56	БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ 1. Наименование 2. Страна, город	1. _____ 2. _____
57	БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ 1. Наименование Банка 2. Отделение Банка 3. Номер счета	1. _____ 2. _____ 3. _____
59	ПОЛУЧАТЕЛЬ 1. Наименование (Ф.И.О. полностью) 2. Номер дополнительного документа	1. _____ 2. _____
70	НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА (цель перевода, основание)	_____ _____ _____
71	КОМИССИИ ПО ПЕРЕВОДУ 1. Банка отправителя 2. Банка-корреспондента	1. () плательщик () получатель 2. () плательщик () получатель

*Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ)

Принадлежность к публичным должностным лицам (ПДЛ) и членам их семей (да, нет) / *нужное подчеркнуть*

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Плата за услуги банка по переводу оплачиваются мной одновременно с совершением операции по переводу (*наличными, либо списанием со счета*), с условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Подпись плательщика √ _____ контактный телефон _____

Отметки Банка: Заявление проверено, принято к исполнению Должностное лицо банка, совершившее операцию /сделку _____	Штамп, дата, подпись
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------