

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**специального (залогового) банковского счета**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»**, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем.

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Предметом Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского (залогового) счета (далее - Счет) и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – РФ), нормативными актами Банка России, банковскими правилами, тарифами Банка за услуги физическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию (далее Тарифы), а также условиями Договора и договора залога прав требования по Договору № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_<sup>1</sup> (далее – Договор залога).

1.2. В соответствии с Договором залога залогодержателем прав по Договору является Банк.

1.3. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к ведению Счета и расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров с Клиентом.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

2.1. Счет открывается Клиенту по его заявлению при условии предъявления Банку необходимых документов для открытия счета.

2.2. Все платежи по Счету производятся в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

2.3. Расчеты по Счету осуществляются в соответствии с законодательством РФ с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России, Договором и Договором залога.

2.4. Клиент не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, если это предусмотрено Договором залога, и по условиям Договора залога предметом залога

<sup>1</sup> Номер и дата указываются в случае наличия заключенного Договора залога на дату заключения Договора.

являются права Клиента в отношении всей денежной суммы, находящейся на Счете в любой момент в течение времени действия Договора залога.

2.5. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, превышающими указанный в Договоре залога размер твердой денежной суммы, если по условиям Договора залога предметом залога являются права Клиента в отношении твердой денежной суммы.

2.6. Операции по Счету производятся на основе расчетных и иных документов, оформленных в соответствии с требованиями Банка России и применяемых в порядке, установленном действующим законодательством РФ и/или Договором. В случае, указанном в п. 2.4 Договора, расходные операции по Счету не производятся.

2.7. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента при приеме к исполнению каждого расчетного документа. Размер денежных средств на Счете в любой момент в течение времени действия Договора залога не должен быть ниже определенной Договором залога твердой денежной суммы.

Если иное не предусмотрено Договором залога, уменьшение указанного в Договоре залога размера твердой денежной суммы соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства не допускается.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога.

2.8. При отсутствии заключенного Договора залога по Счету могут осуществляться любые платежи.

2.9. Кредитование счета (овердрафт) не допускается.

2.10. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, не начисляются.

2.11. Комиссии за проведение операций по Счету уплачиваются Клиентом в случаях и размере, установленными Тарифами. При заключении Договора Клиент ознакомился с действующими Тарифами.

2.12. В случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных сумм на Счет Банк имеет право списать ошибочно зачисленные суммы со Счета в соответствии с поручением Клиента, содержащимся в пункте 2.14 Договора.

2.13. Клиент предоставляет Банку право на составление и подписание расчетных документов от имени Клиента.

Перечисление денежных средств по поручению Клиента производится Банком исключительно на основании письменного заявления Клиента (за исключением случаев, указанных в пункте 2.14 Договора), составленного по форме Банка, с указанием всех необходимых для перечисления денежных средств реквизитов в соответствии с требованиями законодательства РФ.

2.14. Настоящим Клиент поручает Банку списывать без дополнительного распоряжения, при условии, что такое списание не противоречит законодательству РФ, плату за услуги Банка по совершению операций (в объеме и сроки, определяемые условиями и Тарифами), а также суммы просроченной (досрочно истребуемой) задолженности по основному долгу и процентам, суммы пеней и штрафов по предоставленным Банком Клиенту кредитам (в объеме и сроки, установленные соответствующим договором), иную задолженность Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных Договором, Договором залога, заключенным между Клиентом и Банком, а также суммы, ошибочно зачисленные на Счет.

Настоящее условие Договора является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах образовавшейся задолженности перед Банком (с возможностью списания по частям). Сумма акцепта соответствует размеру обязательств

Клиента перед Банком и определяется последним самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. открыть Счет на основании Договора при условии предоставления Клиентом всех документов, установленных Банком для открытия Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и внутренними правилами Банка;

3.1.2. осуществлять операции по списанию и зачислению денежных средств со Счета в сроки, предусмотренные действующими Тарифами, за исключением случаев поступления денежных средств по документам, в которых искажены или неправильно указаны наименование Клиента, номер Счета, другие обязательные платежные реквизиты;

3.1.3. оформлять от имени и по поручению Клиента платежные документы на списание денежных средств со счета. Основанием для составления Банком платежных поручений для Клиента является Заявление Клиента, составленное по форме Банка и содержащее все необходимые реквизиты для перечисления денежных средств;

3.1.4. принимать от Клиента и зачислять на Счет наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем принятия денежной наличности в порядке, установленном банковскими правилами;

3.1.5. при обращении Клиента выдавать выписки по Счету и другие банковские документы;

3.1.6. информировать Клиента о вносимых изменениях в действующие Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов. Информация об указанных в настоящем пункте изменениях доводится Банком до Клиента одним из следующих способов:

- вывешивается на информационных стендах в операционном зале Банка;
- размещается на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.round.ru](http://www.round.ru) (далее – Сайт Банка);
- направляется по системе дистанционного банковского обслуживания, при заключении Клиентом договора дистанционного банковского обслуживания физических лиц;
- посредством направления SMS-сообщений на абонентский номер Клиента, указанный в Договоре.

3.1.7. списать денежные средства со Счета и перечислить их в пользу Банка, при обращении взыскания на заложенные права по Договору в соответствии со статьей 349 ГК РФ в судебном или во внесудебном порядке;

3.1.8. обеспечить тайну операций по Счету и сведений о Клиенте. Указанные сведения могут быть предоставлены Клиенту, а также третьим лицам, если на это есть письменное распоряжение Клиента либо в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ;

3.1.9. отказать Клиенту в совершении операций в случае нарушения действующего законодательства РФ, а также в случае, если исполнение распоряжения Клиента приведет к уменьшению указанного в Договоре залога размера твердой денежной суммы и в иных случаях, предусмотренных в Договоре.

#### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. в одностороннем порядке осуществить одно или несколько из следующих действий: отказать Клиенту в принятии расчетных (платежных) документов, вернуть Клиенту расчетный (платежный) документ, отказать в совершении операций по Счету, приостановить операции по Счету, взыскать штрафы, предусмотренные Тарифами и/или Договором, в следующих случаях:

– при несоблюдении Клиентом условий предоставления в Банк расчетных документов, предусмотренных Договором, а также требований к оформлению расчетных (платежных) документов, установленных нормативными актами Банка России;

– при непредоставлении Клиентом информации или документов, требуемых Банком в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором;

– предоставления Клиентом недостоверной (ложной) информации;

– отсутствия надлежаще оформленных полномочий представителя Клиента;

– наличия в отношении Клиента, или его уполномоченных лиц, сведений об их участии в террористической деятельности;

– отсутствия на Счете Клиента денежных средств для осуществления платежа по Счету и оплаты комиссии, установленной Тарифами;

– установления запрета на распоряжение денежными средствами на Счете в Договоре залога,

– если исполнение распоряжения Клиента приведет к уменьшению размера твердой денежной суммы, в случае, когда по условиям Договора залога предметом залога являются права Клиента в отношении твердой денежной суммы;

– в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка;

3.2.2. в одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы, а также в порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

Изменения, внесенные Банком в Тарифы, становятся обязательными для Сторон по Договору по истечении 3 (Трех) календарных дней, следующих за датой раскрытия новой редакции Тарифов на Сайте Банка.

В случае если изменения, внесенные Банком в Тарифы, не распространяют свое действие на ранее заключенный Договор, Тарифы становятся обязательными для Сторон в дату, следующую за датой раскрытия новой редакции Тарифов на Сайте Банка.

Информация об изменениях Тарифов доводится до сведения Клиента согласно п. 3.1.6 Договора.

3.2.3. списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента:

– денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента;

– плату за расчетное обслуживание Счета на условиях и в порядке, предусмотренными действующими Тарифами и Договором;

– денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Договором и/или Договором залога, заключенными между Клиентом и Банком или дополнительными соглашениями к ним.

Если обязательства Клиента перед Банком выражены в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства со Счета, конвертировать их по курсу Банка, установленному на дату конвертации, и направлять указанные денежные средства в погашение обязательств Клиента перед Банком по заключенным между ними Договором, Договором залога или дополнительными соглашениями к ним;

– денежные средства в оплату штрафов в случаях, установленных Тарифами, Договором, Договором залога или дополнительными соглашениями к ним;

3.2.4. запрашивать у Клиента информацию и документы по совершаемым Клиентом операциям (сделкам) в целях выполнения требований действующего законодательства РФ, а также требований Банка России;

3.2.5. запрашивать у Клиента информацию и документы по совершаемым Клиентом операциям (сделкам) в целях выполнения требований действующего законодательства РФ, в том

числе в целях исполнения Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Главы 20.1 Налогового кодекса РФ, Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований Банка России.

### 3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами и возмещать иные расходы Банка, связанные с выполнением поручений Клиента. Оплата осуществляется Клиентом в день оказания услуги или в день совершения Банком соответствующих расходов, если другой срок оплаты не будет определен договорами или соглашениями Сторон;

3.3.2. знакомиться самостоятельно с Тарифами и информацией, размещенной на информационных стендах в операционных залах Банка или на Сайте Банка;

3.3.3. соблюдать требования законодательства РФ и нормативных актов Банка России, которые устанавливают порядок распоряжения денежными средствами и осуществления безналичных расчетов, формы и правила заполнения расчетных (платежных) документов;

3.3.4. предоставлять Банку для осуществления операций по Счету все необходимые документы в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России, Банка и банковскими правилами, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на Банк законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3.3.5. предоставить Банку документы, необходимые Банку для обслуживания Счета;

3.3.6. предоставлять по запросам (устным или письменным) Банка подтверждающие документы по проведенным операциям, давать письменные пояснения или объяснения;

3.3.7. не осуществлять операции по Счету, связанные с предпринимательской деятельностью;

3.3.8. не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты изменений письменно уведомлять Банк обо всех изменениях в документах, удостоверяющих личность (своих и доверенных лиц), об отмене доверенностей и других изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по Договору, в т. ч. об изменении адреса регистрации, почтового адреса и представить документы, подтверждающие изменения. Клиент информирован о возможных негативных последствиях невыполнения таких действий.

3.4. Клиент без согласия Банка не вправе давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже твердой денежной суммы, указанной в Договоре залога. Банк не принимает распоряжения Клиента, исполнение которых приведет к уменьшению указанного в Договоре залога размера твердой денежной суммы.

### 3.5. Клиент имеет право:

3.5.1. свободно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством РФ, Договором и Договором залога ограничений;

3.5.2. распоряжаться Счетом лично, либо через своих представителей на основании доверенностей, оформленных в порядке, установленном действующим законодательством;

3.5.3. получать выписки по Счету, справки об открытии Счета, информацию о состоянии Счета;

3.5.4. поручить Банку заполнять от имени Клиента платежные поручения для совершения разового платежа или периодических платежей со Счета, заполнив соответствующее заявление.

#### 4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

4.1. Договор заключен сроком \_\_\_\_\_.

4.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев изменения Тарифов, которые изменяются в порядке, установленном п. 3.2.2 Договора.

4.3. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время. При расторжении Договора Банк возвращает Клиенту денежные средства, находящиеся на Счете, и закрывает Счет.

4.4. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и отсутствия на Счете денежных средств. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора по реквизитам, указанным в разделе 6. Договора, если остаток денежных средств за это время не изменится.

4.5. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента.

4.6. В случае, если на дату расторжения Договора права по Договору обременены залогом, прекращение Договора по инициативе Клиента возможно только при наличии согласия Банка.

#### 5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Клиент подтверждает, что уведомлен Банком о том, что денежные средства, находящиеся на Счете, не подлежат страхованию (ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003 N 177-ФЗ № «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»).

5.2. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

5.3. Все споры и разногласия по Договору, не урегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции в соответствии с законодательством РФ.

5.4. Договор составлен в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

#### 6. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

**Банк:** Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд»  
юридический адрес: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д. 28,  
ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, к/сч 30101810445250000739, в ГУ Банка России по  
Центральному федеральному округу, БИК 044525739

**Клиент:**

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, Отчество)

Дата и место рождения \_\_\_\_\_

Гражданство \_\_\_\_\_

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: \_\_\_\_\_

серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_

(наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи, код подразделения)

Для иностранных граждан и лиц без гражданства: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(вид и реквизиты документа, подтверждающего права на пребывание (проживание) в РФ, данные миграционной карты (номер, дата начала и окончания срока пребывания))

Адрес местонахождения/регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес фактического проживания \_\_\_\_\_

Адрес почтовый \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты: \_\_\_\_\_

## 7. ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

Клиент:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_