

УТВЕРЖДЕНО

Председателем Правления

ООО «банк Раунд»
«30» июня 2015 г.

Введено в действие с 13.07.2015 г.
Приказом Председателя Правления
ООО «банк Раунд»
№103 от «30» июня 2015 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ О СЧЕТАХ, ВКЛАДАХ (ДЕПОЗИТАХ)
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ООО «банк Раунд»
(Редакция 2)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОТКРЫТИЕ И ПОРЯДОК РАБОТЫ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ	6
2.1. Порядок открытия текущего счета и заключения Договора банковского счета	6
2.2. Порядок совершения операций по текущему счету	6
2.3. Порядок закрытия текущего счета и расторжения Договора банковского счета	8
3. ОПЕРАЦИИ ПО ВКЛАДАМ	8
3.1. Виды Вкладов	8
3.2. Порядок открытия счета по вкладу и заключения Договора вклада	9
3.3. Порядок совершения операций по Вкладам	9
3.4. Возможность пополнения и изъятия Вклада	9
3.5. Пролонгация Договора вклада	9
3.6. Досрочное расторжение Договора вклада	10
3.7. Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу	10
3.8. Налогообложение доходов физических лиц по Вкладам в Банке	11
3.9. Вклады в пользу третьих лиц	11
3.10. Порядок закрытия счета по окончании действия Договора вклада	11
4. ОФОРМЛЕНИЕ ДОВЕРЕННОСТИ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТАМИ/ВКЛАДАМИ, НАСЛЕДОВАНИЕ ВКЛАДА	11
5. ОФОРМЛЕНИЕ ЗАВЕЩАТЕЛЬНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ	12
6. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТОВ/СЧЕТОВ ВКЛАДОВ НА СЧЕТА/СЧЕТА ВКЛАДОВ	13
7. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ	16
8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	17

ПРИЛОЖЕНИЯ:

№ 1 – Договор	18
№ 2 – Завещательное распоряжение	19
№ 3 – Заявление на отказ от автопролонгации договора	20
№ 4 – Доверенность на распоряжение счетом	21
№ 5 – Доверенность на распоряжение всеми счетами	22
№ 6 – Распоряжение на перевод средств в валюте РФ	23
№ 7 – Распоряжение на перевод средств в иностранной валюте	24
№ 8 – Распоряжение на перевод средств в валюте РФ и иностранной валюте на счет, открытый в ООО «банк Раунд»	25
№ 9 – Распоряжение на периодический перевод средств в валюте РФ	26
№ 10 – Распоряжение на периодический перевод средств в иностранной валюте	27
№ 11 – Распоряжение на периодический перевод средств в валюте РФ и иностранной валюте на счет, открытый в ООО «банк Раунд»	28
№ 12 – Заявление о принятии банковского вклада	29
№ 13 – Заявление о заранее данном акцепте	30
№ 14 – Заявление об акцепте, отказе от акцепта	31
№ 15 – Распоряжение на расторжение договора банковского счета/вклада в рублях РФ	32
№ 16 – Распоряжение на расторжение договора банковского счета/вклада в иностранной валюте	33

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ООО «банк Раунд» (далее - Банк), действуя на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2506 в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации (далее – РФ) осуществляет привлечение денежных средств от физических лиц (далее – Клиент или Вкладчик) на текущие счета и во вклады (депозиты) в соответствии с настоящим Положением.

Настоящее Положение устанавливает порядок осуществления операций по приему и оформлению денежных средств в валюте РФ и в иностранной валюте на Счета (Вклады), порядок проведения операций по Счетам (Вкладам) и иных операций по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц в Банке.

1.2. Основные термины:

Анкета – анкета клиента физического лица - документ по установленной Банком форме, позволяющий Банку изучить своего Клиента и структурировать необходимые сведения о Клиенте (при наличии у Клиента выгодоприобретателя, бенефициарного владельца заполняется соответствующее приложение к Анкете)/анкета представителя (доверенного лица) Клиента;

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд», включая его подразделения: Головное отделение и внутренние структурные подразделения;

Бенефициарный владелец – в целях Федерального закона № 115-ФЗ физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента;

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическим лицом в целях хранения и получения дохода на условиях, предусмотренных Договором вклада;

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

Договор вклада - договор, по которому Банк, приняв поступившую от Клиента или поступившую для него денежную сумму, обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором;

Доверенное лицо – физическое лицо (резидент или нерезидент), действующее на основании письменного уполномочия – Доверенности, выданной Клиентом и представленной в Банк;

Доверенность – документ, выданный в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ, Клиентом другому лицу для представления его интересов перед Банком;

Договор банковского счета - договор, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, при совершении расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;

Доступный баланс – остаток денежных средств, находящийся в распоряжении Клиента. Для определенных банковских продуктов Доступный баланс рассчитывается следующим образом:

Доступный баланс по Счету - сумма денежных средств, доступная в определенный момент времени для совершения Операции по Счету, определяемая с учетом установленных договором условий обслуживания Счета, за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете и комиссий Банка по их оплате;

Доступный баланс для целей периодических поручений, оформленных к текущему счету – сумма денежных средств на Счете, к которому оформлено периодическое поручение, доступная на момент фактического исполнения периодического поручения, с учетом установленных договором условий обслуживания Счета, за вычетом сумм операций, заблокированных на Счете, и комиссий Банка по их оплате;

Доступный баланс для целей периодических поручений, оформленных к счету вклада - размер Срочного вклада за вычетом минимального неснижаемого остатка по Вкладу, если иное не предусмотрено тарифами соответствующего Срочного вклада, и сумм операций, заблокированных на Счете и комиссий Банка по их оплате;

Минимальный неснижаемый остаток по Вкладу - минимальная неснижаемая сумма, которая должна оставаться во Вкладе при частичном снятии, если это предусмотрено Основными условиями;

Основные условия – условия (тарифы) по привлечению денежных средств физических лиц во Вклады;

Счет - текущий счет/счет по вкладу, открываемый Клиенту на основании Договора банковского счета/Договора вклада;

Операция по Счету/по Вкладу – операции по зачислению/списанию средств по Счетам (Вкладам) Клиента, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами;

Работник Банка – сотрудник ответственный за работу с Клиентами.

1.3. Виды вкладов, процентные ставки и прочие условия вводятся в действие приказом Председателя Правления Банка или решением иного уполномоченного органа.

1.3. Банк вправе в установленных действующим законодательством РФ случаях осуществлять в отношении Клиента контрольные и иные подобные функции, возложенные на Банк действующим законодательством РФ, включая функции агента валютного контроля. При этом Банк вправе запрашивать у Клиента необходимые документы и письменные пояснения, а Клиент обязуется незамедлительно представлять Банку указанные документы и пояснения по проводимым операциям, которые в том числе могут идентифицировать Операцию по Счету (Вкладу) для целей осуществления валютного контроля.

В установленных законодательством РФ случаях Банк вправе сообщать об операциях Клиента в

уполномоченные органы, как по их запросам, так и путем включения информации об операциях Клиента в отчетность Банка, направляемую в уполномоченные органы.

1.4. Клиент настоящим предоставляет Банку право приостановить совершение (отказаться в совершении) операции, которая, по мнению Банка, не соответствует законодательству РФ или противоречит внутренним документам и процедурам Банка и/или группы лиц, к которой принадлежит Банк, и обязуется предоставить Банку по первому требованию документы или сведения, необходимые для совершения операции в сроки, установленные Банком.

1.5. Операции Клиентов, подлежащие валютному контролю, осуществляются при условии соблюдения требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле, в частности, при условии представления Клиентом необходимых обосновывающих (подтверждающих) документов до совершения операции при списании денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте со Счета Клиента (если иное не установлено действующим законодательством РФ или внутренними регламентами Банка).

1.6. Денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами или в их пользу на основании Договора банковского счета или Договора вклада, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму Вклада застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом от 23.12.2003г № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Возвратность Вклада также обеспечивается отчислениями в Фонд обязательного резервирования в Банке России, всеми активами Банка, на которые может быть обращено взыскание в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

1.7. Открытие одного Счета на имя двух или нескольких лиц не допускается. Вклады принимаются только на имя определенного лица (в том числе в пользу третьих лиц/детей).

Клиент вправе иметь в Банке любое количество Счетов.

1.8. Открытие Клиентам Счетов без ограничения производится Банком при условии наличия у Клиента полной правоспособности (дееспособности).

Дееспособность гражданина - способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность).

Дееспособность возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста.

В случае, когда законом допускается вступление в брак до достижения 18 лет, гражданин, не достигший восемнадцатилетнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак. Приобретенная в результате заключения брака дееспособность сохраняется в полном объеме и в случае расторжения брака до достижения восемнадцати лет. При признании брака недействительным суд может принять решение об утрате несовершеннолетним супругом полной дееспособности с момента, определяемого судом.

Несовершеннолетний, достигший 16 лет, может быть объявлен полностью дееспособным, если он работает по трудовому договору, в том числе по контракту, или с согласия родителей, усыновителей или попечителя занимается предпринимательской деятельностью.

Объявление несовершеннолетнего полностью дееспособным производится по решению органа опеки и попечительства - с согласия обоих родителей, усыновителей или попечителя либо при отсутствии такого согласия - по решению суда.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет совершают операции по открытию Счета с письменного согласия своих законных представителей - родителей, усыновителей или попечителя.

Несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя, распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами, вносить денежные средства на Счета в банки и распоряжаться ими.

За несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет, сделки (за исключением предусмотренных п. 2 ст. 28 Гражданского Кодекса РФ) могут совершать от их имени только их родители, усыновители или опекуны.

1.9. Открытие текущего счета, оформление Договора вклада, прием и выдача денежных средств по Счетам (Вкладам) производятся по заявлению Клиента при предъявлении документа, удостоверяющего личность, а также иных документов, требуемых Банком.

Документы, предоставляемые Клиентом должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности, при условии наличия у Клиента документа, подтверждающего право законного пребывания на территории РФ (например, въездная виза, миграционная карта).

Все документы представляются Банку в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. В случае представления копий документов Банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

Клиенты обязаны предоставлять Банку, информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, а также информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

1.10. Банк в соответствии с действующим законодательством обязуется хранить тайну Вклада, обеспечить его сохранность и выдачу Клиенту по истечении срока, на который был заключен договор.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены самому Клиенту или его представителю (см. п. 2.2.11, Раздел 4 настоящего Положения). Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законом.

1.11. По Счету могут осуществляться любые виды операций, если они не противоречат действующему законодательству РФ, договору и настоящему Положению.

Банк вправе:

- отказать Клиенту в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России, в том числе правил оформления платежных документов и сроков их представления в Банк;

- отказать в исполнении распоряжений Клиента по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его Счет) в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В этом случае Клиент обязуется предоставить Банку по первому требованию (но в любом случае не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты направления Банком соответствующего запроса Клиенту любым доступным Банку способом взаимодействия с Клиентом) документы или сведения (письменные пояснения), необходимые для исполнения Банком требований действующего законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая документы, необходимые для совершения операции (ее идентификации).

- приостанавливать операции по Счету Клиента в случаях, когда операция по мнению Банка, не соответствует действующему законодательству РФ или внутренним документам и процедурам.

1.12. Банк осуществляет прием к исполнению распоряжений о переводе денежных средств (платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений) от Клиентов, получателей денежных средств, в т.ч. лиц и органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (далее – взыскатели средств), и Банка, в соответствии с Разделом 6 настоящего Положения.

Поступления денежных средств на Счет могут осуществляться в наличной форме, путем внесения денежных средств в кассу Банка, и в безналичной форме по распоряжению Клиента.

Внесение наличных на Счет Клиента третьим лицом через кассу Банка разрешается на основании оригинала доверенности, удостоверенной нотариусом или совершенной в присутствии Председателя Правления либо уполномоченного работника Банка, назначенного Приказом Председателя Правления и при предъявлении документа, удостоверяющего личность, если иное не вытекает из законодательства РФ. В обязательном порядке заполняется Анкета на данное лицо.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, внесение наличных денежных средств на Счет Клиента третьим лицом разрешено без предъявления Доверенности при предоставлении документа, удостоверяющего личность, с указанием двадцатизначного номера Счета Клиента и ФИО владельца Счета полностью. Внесение денежных средств на счет по вкладу производится при указании лицом, вносящим денежные средства, необходимых данных о счете по вкладу. В обязательном порядке заполняется Анкета на данное лицо.

1.13. Расход денежных средств со Счета осуществляется как в наличной форме, путем выдачи денежных средств из кассы Банка, так и в безналичной форме по распоряжению Клиента по форме Банка, если иное не предусмотрено договором.

При переводе средств на банковские счета в другую кредитную организацию, а также в пользу других физических лиц в пределах Банка используются Приложения № 6, 7, 9, 10 настоящего Положения.

При переводе средств на собственные Счета в пределах Банка – используются Приложения № 8, 11 настоящего Положения.

1.14. Клиент обязуется уведомить Банк об изменениях ранее предоставленной Банку информации, внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом для открытия Счета и заключения соответствующего договора, включая, но не ограничиваясь: места жительства (регистрации), места пребывания, контактных номеров телефонов, смене места работы (профессии, должности), перемене имени, изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, изменении данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) на территории РФ, изменении

гражданства, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты таких изменений или даты получения документов с внесенными изменениями (но не реже одного раза в год), обратившись в Банк лично с соответствующим заявлением и представив в банк необходимые документы либо направив надлежащим образом заверенные копии документов почтой.

В случае, если Клиент не представил в Банк в установленные сроки документированные сведения об изменении информации, ранее предоставленной Банку, по умолчанию указанная информация считается не претерпевшей изменений.

1.15. Клиент уведомлен и согласен с тем, что при совершении Клиентом платежа лицу, к выгоде которого действует Клиент (Выгодоприобретатель) через Банк, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления или иного договора/соглашения, Клиенту необходимо в течение 4-х рабочих дней с момента осуществления такого платежа предоставить в Банк сведения о Выгодоприобретателе по форме, установленной Банком (приложение к Анкете), оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих указанные Клиентом в приложении к Анкете сведения, а также копию документа, являющегося основанием для осуществления вышеуказанного платежа (в частности, копию агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления или иного договора/соглашения).

1.16. При необходимости изменения договора, настоящего Положения или тарифов за услуги физических лиц по расчетно-кассовому обслуживанию Банк не менее чем за 10 календарных дней до даты вступления в силу таких изменений доводит их до сведения Клиента одним из выбранных Банком способом указанными в Разделе 8 настоящего Положения.

Настоящий порядок внесения изменений не распространяется на новые продукты (услуги) Банка.

При необходимости изменения Основных условий (измененные таким образом условия, в т.ч. годовые процентные ставки по Вкладам, применяются только при пролонгации Вклада и для вновь заключаемых Договоров вкладов) Банк доводит до сведения Клиента указанные изменения не менее чем за один календарный день до даты вступления их в силу.

В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений в настоящее Положение или тарифы за услуги физических лиц по расчетно-кассовому обслуживанию в течение 10 календарных дней с даты уведомления Клиента, предложение Банка о внесении таких изменений будет считаться безоговорочно принятым Клиентом; согласие Клиента на внесение изменений считается полученным; Договор, настоящее Положение или тарифы за услуги физических лиц по расчетно-кассовому обслуживанию считаются измененными.

Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление Клиента о расторжении договора, если иное не установлено настоящим Положением.

1.17. Все возникающие споры по договорам Банк и Клиент будут стремиться решить путем переговоров. В случае, если стороны не придут к соглашению, то спор будет рассматриваться в суде в установленном законодательством порядке.

Местом исполнения договора является место нахождения Банка.

2. ОТКРЫТИЕ И ПОРЯДОК РАБОТЫ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

Условия настоящего Раздела не распространяются на счета, открываемые для обслуживания банковских карт, эмитированных Банком. Режим работы счетов, открываемых для обслуживания банковских карт, регламентируется «Правилами предоставления и обслуживания банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд», а также отдельными тарифами по обслуживанию банковских карт.

2.1. Порядок открытия текущего счета и заключения Договора банковского счета

2.1.1. Банк открывает Клиенту и осуществляет обслуживание текущего счета для осуществления операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой, без использования специальных банковских счетов в соответствии с действующим валютным законодательством РФ и нормативными правовыми актами Банка России.

2.1.2. При открытии текущего счета с Клиентом заключается договор по форме Приложения № 1 к настоящему Положению. Подписывая договор Клиент принимает условия, содержащиеся в настоящем Положении и присоединяется к условиям, содержащимся в настоящем Положении в порядке ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

При оформлении договора в обязательном порядке заполняется Анкета с приложениями (при наличии).

2.2. Порядок совершения операций по текущему счету

2.2.1. Банк осуществляет Операции по Счетам на основании распоряжений Клиента.

Распоряжения о переводе денежных средств со Счета (платежные документы) принимаются Банком в соответствии с Разделом 6 настоящего Положения или составляются Банком на основании распоряжения Клиента по формам утвержденным настоящим Положением.

2.2.2. Платежные документы, заполняемые Клиентом, принимаются Банком к исполнению при наличии подписи Клиента, заявленной в карточке с образцами подписей.

2.2.3. По Счетам Клиентов в иностранной валюте и рублях платежные документы, относящиеся в соответствии с действующим законодательством РФ к валютным операциям, требующим представления в Банк документов, подтверждающих обоснованность платежа в соответствии с действующим валютным

законодательством РФ, исполняются Банком только по предоставлению Банку, как агенту валютного контроля, вышеуказанных документов и после того, как Банк сочтет содержание таких документов удовлетворительным.

При этом все документы должны быть действительными на день представления. По запросу Банка, как агента валютного контроля, представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке.

2.2.4. Банк зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства, а также списывает их со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами, регламентом Банка.

Зачисление денежных средств, поступивших на Счет безналичным путем, производится по реквизитам, указанным в п. 6.3.2 настоящего Положения.

2.2.5. Оплата платежных документов производится в пределах Доступного баланса по Счету.

В случае недостаточности средств на Счете Клиента на комиссию Банка, взимаемую согласно тарифам за услуги физических лиц по расчетно-кассовому обслуживанию, Операции по Счетам физического лица не проводятся.

2.2.6. Клиент может предоставить Банку право на составление платежного документа от его имени и осуществление разового или периодического перевода денежных средств.

Банк заполняет платежные документы от имени Клиента и осуществляет:

- разовый перевод средств на основании его распоряжения, составленного по формам Приложений № 6, 7, 8 настоящего Положения, установленных Банком, и содержащем все необходимые для перевода денежных средств реквизиты;

- периодический перевод средств на основании его распоряжения, составленного по формам Приложений № 9, 10, 11 настоящего Положения, установленных Банком, и содержащем все необходимые для перевода денежных средств реквизиты.

2.2.7. Списание денежных средств со Счета Клиента производится только по его поручению или с его согласия (акцепта или заранее данного акцепта по формам Приложения №13, 14 настоящего Положения). Списание средств со Счета Клиента без его распоряжения осуществляется Банком лишь в случаях, прямо предусмотренных законодательством и настоящим Положением, являющимся неотъемлемой частью Договора банковского счета.

2.2.8. Перевод денежных средств со Счетов Клиентов может производиться, либо на другие счета в Банке, либо в других кредитных организациях. Перевод производится на основании письменного распоряжения Клиента, в котором указываются все необходимые реквизиты для перевода согласно п. 7.2 настоящего Положения.

2.2.9. Банк вправе самостоятельно принимать решение о маршрутизации платежа Клиента, то есть, его отправки с определенного счета Банка. Клиент вправе рекомендовать Банку определенную маршрутизацию платежа, при этом данная рекомендация предоставляется в Банк в письменном виде в свободной форме, однако данная рекомендация не является для Банка обязательной.

2.2.10. Банк несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или несвоевременное исполнение его платежных документов, в том числе и внешних (межбанковских), независимо от выбранной Банком маршрутизации платежа Клиента, только при наличии своей вины.

2.2.11. Клиент имеет право предоставить другому физическому лицу право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании Доверенности, составленной с требованиями законодательства, при этом в Банк предоставляется дополнительная карточка с образцами подписей, оформленная в установленном Банком России порядке.

Порядок оформления Доверенности на Счета, наследование средств, находящихся на Счетах осуществляется в соответствии с Разделом 4 настоящего Положения.

2.2.12. Права на денежные средства, находящиеся на Счетах Клиента, могут быть по его усмотрению завещаны в нотариальном порядке либо посредством совершения Завещательного распоряжения в письменной форме (Приложение № 2 настоящего Положения). Порядок оформления Завещательного распоряжения осуществляется в соответствии с Разделом 5 настоящего Положения.

2.2.13. При ошибочном зачислении сумм на Счет Банк вправе без получения дополнительного согласия Клиента списывать такую сумму с любого Счета Клиента и перечислить ее на надлежащий банковский счет.

2.2.14. Документом, подтверждающим состояние Счета, является выписка, выдаваемая Клиенту Банком. Выписка выдается по требованию Клиента.

2.2.15. Банк имеет право списывать со Счета Клиента без его распоряжения суммы, причитающиеся за услуги, в соответствии с тарифами за услуги физических лиц по расчетно-кассовому обслуживанию, утвержденными в Банке, а также любые иные платежи, предусмотренные заключаемыми между Банком и Клиентом соглашениями, при условии, что данные соглашения также содержат согласие Клиента на списание денежных средств со Счетов Клиента без его распоряжения, включая, но не ограничиваясь:

- суммы комиссий за депозитарные услуги, оказываемые Клиенту, в соответствии с Тарифами на депозитарное обслуживание, в случае заключения Клиентом Депозитарного договора с Банком и на основании положений вышеуказанного договора, предоставляющего Банку право на списание со Счета Клиента без его распоряжения.

- суммы сделок, суммы вознаграждений Банка в соответствии с тарифами на брокерское обслуживание, суммы дополнительных расходов Банка, денежные средства гарантийного обеспечения обязательств, в случае присоединения Клиента к Регламенту брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг и срочном рынке ООО

«банк Раунд» и на основании положений вышеуказанного Регламента, предоставляющего Банку право списания со Счета Клиента без его распоряжения.

- суммы сделок в случае заключения Клиентом и Банком Договора купли-продажи векселей ООО «банк Раунд» на основании дополнительного соглашения о списании денежных средств без распоряжения Клиента к вышеуказанному договору.

- суммы оплаты за услуги хранения, в случае заключения Клиентом и Банком Договора хранения ценных бумаг на основании дополнительного соглашения о списании денежных средств без распоряжения Клиента к вышеуказанному договору.

- суммы задолженности по кредитным обязательствам Клиента.

При недостаточности денежных средств на текущем счете Клиента в валюте обязательств по вышеуказанным соглашениям Клиент предоставляет право Банку осуществлять списание без его распоряжения денежных средств со Счетов Клиента в валюте, отличной от валюты обязательств по вышеуказанным соглашениям, и их перечисление на текущий счет Клиента в валюте обязательств, при этом конвертация осуществляется по курсу, установленному Банком на дату перечисления денежных средств.

2.2.16. Проценты по остаткам средств на текущем счете Клиента Банком не начисляются.

2.3. Порядок закрытия текущего счета и расторжения Договора банковского счета

2.3.1. Договор банковского счета может быть расторгнут в любое время на основании письменного заявления Клиента/его Доверенного лица по форме Приложения № 15, 16 настоящего Положения при личном обращении Клиента/его Доверенного лица в Банк. Заявление может быть составлено в свободной форме, с обязательным указанием реквизитов на перечисление остатков, находящихся на Счетах и направлено в Банк почтой. При этом подпись Клиента на заявлении должна быть заверена нотариусом, либо заявление подписано в присутствии работника Банка.

2.3.2. При отсутствии в течение 6 месяцев подряд денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора банковского счета в одностороннем порядке, направив Клиенту уведомление о расторжении Договора банковского счета. Для рассматриваемого случая во внимание не принимаются операции по списанию Банком в установленном порядке платежей в пользу Банка, причитающегося ему комиссий по расчетно-кассовому обслуживанию.

При неполучении Банком ответа Клиента в течение 2-х месяцев с момента направления уведомления, согласие Клиента считается полученным Банком, и Договор банковского счета считается расторгнутым по соглашению сторон, если на Счет Клиента в течении этого срока не поступили денежные средства.

2.3.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ, направив Клиенту уведомление о расторжении Договора банковского счета. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять Операции по Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п.2.3.4 настоящего Положения.

2.3.4. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой банковский счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой банковский счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

2.3.5. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия текущего счета Клиента.

3. ОПЕРАЦИИ ПО ВКЛАДАМ

3.1. Виды Вкладов

3.1.1. Банковский вклад открывается на условиях выдачи Вклада по первому требованию (далее - Вклад до востребования), либо на условиях возврата Вклада по истечении определенного договором срока (далее - Срочный вклад). По Договору вклада любого вида Банк обязан выплатить сумму Вклада или ее часть по первому требованию Клиента.

3.1.2. Все виды Вкладов, принимаемые Банком от физических лиц, приведены в Основных условиях, являющихся неотъемлемой частью настоящего Положения и утверждаемых в Банке Приказом или отдельным внутренним документом, которые размещены на стендах Банка и в сети Интернет (www.round.ru).

3.1.3. Условия Срочных вкладов, размещенных до момента утверждения новых Основных условий, и срок размещения которых еще не истек, остаются неизменными.

3.1.4. Состав наличных валют, вносимых во Вклад и выдаваемых при прекращении Вклада через кассу Банка, определяется приказом Председателя Правления Банка.

3.1.5. Внесение, выдача, пополнение, изъятие части валютных Вкладов может производиться в рублях с конвертацией по курсу Банка. Курс Банка безналичного обмена валют, действующий в рамках валютного Вклада, устанавливается Казначейством Банка.

3.2. Порядок открытия счета по вкладу и заключения Договора вклада

3.2.1. Открытие Счета и оформление Договора вклада производится по устному заявлению Клиента при предъявлении документов, удостоверяющих личность согласно действующего законодательства РФ. При этом с данных документов снимаются копии. С Клиентом заключается Договор вклада по форме Приложения № 1 к настоящему Положению, и на условиях, действующих на момент заключения договора (см. Основные условия). Подписывая договор, Клиент присоединяется к Настоящему Положению в порядке ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

3.2.2. По Вкладу до востребования открывается счет «до востребования» и оформляется договор по форме Приложения № 1 к настоящему Положению. По Срочному вкладу открываются: соответствующий «срочный» счет и текущий счет в целях перечисления суммы начисленных процентов и возврата Вклада по окончании срока. Текущий счет открывается в порядке, указанном в п. 2.1.2. Настоящего Положения.

3.2.3. Текущий счет может не открываться, в случае, когда при открытии «срочного» счета и оформлении договора, Клиент желает осуществлять получение процентов по Вкладу и возврат Вклада на банковскую карту, эмитированную Банком.

В этом случае Клиенту открывается счет для обслуживания банковских карт и предоставляется платежная банковская карта согласно Правилам предоставления и обслуживания банковских карт, эмитированных ООО «банк Раунд», и заполняется Анкета с приложениями (при наличии).

3.2.4. Оформление Договора вклада, предусматривающего вложение средств на имя несовершеннолетнего в праве осуществить один из родителей (опекун).

3.3. Порядок совершения операций по Вкладам

3.3.1. Порядок совершения операций по Счетам осуществляется в соответствии с пп. 2.2.1 – 2.2.13 настоящего Положения.

3.3.2. Прием дополнительных вложений на Вклад осуществляется при наличии условия о возможности дополнительного вложения в договоре. При этом сумма дополнительного вложения должна соответствовать Основным условиям.

3.3.3. Выдача части Вклада или всей суммы Вклада производится по первому требованию Клиента.

3.3.4. Документом, подтверждающим состояние Вклада, учитываемого на соответствующем банковском счете, является выписка, выдаваемая Банком по требованию Клиента.

3.4. Возможность пополнения и изъятия Вклада

В случаях, когда вид Вклада, согласно Основным условиям, предусматривает возможность пополнения, Клиент имеет право пополнить свой Вклад, наличными в кассе Банка или безналичным переводом. При этом сумма Вклада увеличивается на сумму денежных средств, фактически зачисленных на счет по вкладу, начиная с даты фактического зачисления денежных средств.

При наличии в Договоре вклада возможности изъятия части Вклада, часть Вклада может быть изъята не ниже минимального неснижаемого остатка по Вкладу, определенного Основными условиями для данного вида Вклада (если для данного вида Вклада определен неснижаемый остаток).

3.5. Пролонгация Договора вклада

3.5.1. Пролонгация Договора вклада осуществляется Банком при наличии одновременно следующих условий:

- Основные условия Банка, действующие на момент открытия Вклада, предусматривают автоматическую пролонгацию Договора вклада;
- Основные условия Банка, действующие на момент пролонгации, предусматривают наличие Вклада того же вида (наименование Вклада) на тот же срок на тех же условиях, не учитывая размер процентной ставки по Вкладу;
- Клиент не выражал отказ от условия автопролонгации своего договора по окончании его срока;
- Сумма Срочного вклада не была востребована Клиентом в день окончания срока Вклада.

При соблюдении всех настоящих условий:

3.5.1.1. В случае неявки Клиента в день окончания срока Вклада договор пролонгируется на следующий срок, равный сроку, изначально установленному как срок Вклада, исчисляемому, начиная с даты пролонгации. Для учета невостребованной суммы Вклада открывается новый лицевой счет.

3.5.1.2. Процентная ставка по пролонгированному Вкладу устанавливается в соответствии с Основными условиями, действующими на дату пролонгации договора для Вкладов подобного вида и срока.

3.5.1.3. Проценты, начисленные в день окончания срока Вклада при отсутствии условия капитализации, перечисляются на текущий счет Клиента либо другой банковский счет, открытый в Банке и указанный в Договоре вклада.

3.5.1.4. Проценты, начисленные в день окончания срока Вклада в случае, когда договором предусмотрена капитализация процентов, причисляются к сумме Вклада и переносятся на новый лицевой счет, формируя новую сумму Вклада.

3.5.1.5. На вышеуказанных условиях Договор вклада автоматически пролонгируется неограниченное число раз.

3.5.2. Если Основные условия Банка, действующие на момент пролонгации, не предусматривают наличия Вклада того же вида на тот же срок, который предусматривался предыдущими Основными условиями, то все вышеуказанные положения о пролонгации договора не действуют. В этом случае, по истечении срока действия договора Вклад и проценты по Вкладу перечисляются на текущий счет Клиента либо другой банковский счет, открытый в Банке и указанный в Договоре вклада.

3.5.3. Клиент вправе отказаться от условия автопродлонгации своего договора по окончании его срока. Одновременно с открытием Вклада, либо в момент действия Договора Срочного вклада данный отказ Клиент оформляет Заявлением на отказ от автопродлонгации по форме Приложения № 3 к настоящему Положению.

3.6. Досрочное расторжение Договора вклада

3.6.1. Договор Срочного вклада может быть досрочно расторгнут по желанию Клиента. Для этого Клиент предоставляет в Банк письменное заявление по форме Приложения № 15,16 настоящего Положения. При досрочном расторжении договора Клиенту возвращается сумма Вклада вместе с процентами, пересчитанными по ставке «до востребования», либо по ставке, указанной в Основных условиях, за период действия договора. (О выплате процентов см. п. 3.7 настоящего Положения). При необходимости производится удержание со Вклада излишне выплаченных процентов.

3.6.2. Договор Срочного вклада считается расторгнутым при полном изъятии Вклада, или частичном изъятии, при котором сумма Вклада становится ниже минимального неснижаемого остатка, установленного Основными условиями.

Договор вклада до востребования, остаток по которому становится нулевым, может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке по правилам, установленным в п. 2.3 настоящего Положения.

Заявление на перевод, письменное распоряжение, иной документ, представленный Клиентом в Банк в течение срока действия Срочного вклада и удостоверяющий в письменной форме волеизъявление Клиента прекратить досрочно Договор вклада, рассматривается как требование Клиента расторгнуть Договор вклада досрочно.

3.6.3. По получении вышеуказанного заявления Банк досрочно расторгает Договор вклада и выполняет переданные Клиентом инструкции.

Получение распоряжения на перевод, распоряжения о выдаче и других документов на снятие со Вклада части его суммы, если для данного вида Вкладов не предусмотрено право Клиента изымать часть денежных средств со Вклада без расторжения Договора вклада, также рассматривается как требование Клиента расторгнуть Договор вклада досрочно. В этом случае, остаток денежных средств за вычетом суммы излишне выплаченных процентов после выполнения платежных инструкций Клиента перечисляется на его банковский счет, указанный в Договоре вклада.

3.7. Порядок начисления и выплаты процентов по Вкладу

3.7.1. На сумму Вклада Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты, размер и порядок выплаты которых установлены в Основных условиях, действующих на момент заключения Договора вклада.

Проценты, начисленные на сумму Вклада, выплачиваются Клиенту в валюте Вклада.

Проценты начисляются на остаток Вклада на начало операционного дня, таким образом, общий срок начисления процентов по Вкладу на один день меньше срока Вклада.

3.7.2. Начисление процентов Банком может осуществляться одним из трех способов: по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки; по формулам сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки, если данный способ начисления предусмотрен в Основных условиях.

3.7.3. При начислении процентов по Вкладам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно). В случае, если дни периода начисления процентов по привлеченным (размещенным) банками денежным средствам приходятся на календарные годы с разным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

3.7.4. В случае, когда окончание срока действия Договора вклада приходится на выходной (праздничный) день, окончанием срока действия Договора вклада считается следующий за ним первый рабочий день, и в этот день Клиенту выплачиваются проценты за весь срок действия Вклада, включая следующий за выходным (праздничным) первый рабочий день.

3.7.5. Основными условиями может быть предусмотрена выплата процентов Клиенту следующим образом:

А) в дату окончания срока действия Договора вклада;

Б) чаще, чем в дату окончания срока действия Договора вклада (ежемесячно, ежеквартально и т.п.), с перечислением начисленных за соответствующий период процентов, либо на текущий счет Клиента (или счет «до востребования»), либо с присоединением указанных процентов к сумме Вклада (вклады с капитализацией

процентов).

3.7.6. Датой выплаты процентов считается дата перечисления начисленных процентов на текущий счет Клиента либо дата присоединения начисленных процентов к сумме Вклада. В случаях, когда дата выплаты процентов совпадает с датой окончания Договора вклада, проценты выплачиваются в дату окончания срока действия договора.

3.7.7. При выплате процентов по Вкладам чаще, чем в дату окончания срока действия договора и до наступления срока его окончания следует иметь в виду следующее:

А) проценты выплачиваются на текущий счет Клиента (или счет «до востребования») или присоединяются к сумме Вклада строго за период, установленный договором - за календарный месяц, квартал и т.п.

Б) датой выплаты процентов является последний календарный день данного периода.

3.7.8. Выплата начисленных процентов по Вкладам до востребования производится в последний календарный день каждого периода, установленного в Основных условиях, действующих на момент заключения договора (ежемесячно, один раз в календарный год), либо в дату расторжения договора.

3.7.9. В случае досрочного востребования полной суммы или части Срочного вклада (в случае, если предусмотрен минимальный неснижаемый остаток – досрочное востребование такого остатка полностью или в части) проценты выплачиваются в день снятия суммы Вклада по ставке, указанной в Основных условиях. Пересчет процентов осуществляется по формуле простых процентов, условие капитализации при этом не учитывается. В случае излишне выплаченных процентов Банк вправе удержать их из суммы Вклада без распоряжения Клиента.

3.8. Налогообложение доходов физических лиц по Вкладам в Банке

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ (часть II), доход по Вкладам физических лиц, полученный сверх ставки, указанной в статье 217 п. 27 Налогового Кодекса РФ, облагается налогом на доходы физических лиц. Взимание налога осуществляется у источника выплат дохода (в Банке) при начислении процентов. Ставка налога для каждой из категорий граждан (резидент/нерезидент) определяется п. 2 статьи 224 Налогового Кодекса РФ.

Налог должен быть оплачен в бюджет в день выплаты процентов по Вкладу. Если день выплаты процентов приходится на нерабочий день, то налог оплачивается в бюджет в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

3.9. Вклады в пользу третьих лиц

Вклад может быть внесен в Банк на имя определенного третьего лица. Если иное не предусмотрено Договором вклада, такое лицо приобретает права Вкладчика с момента предъявления им к Банку первого требования, основанного на этих правах, либо выражения им Банку иным способом намерения воспользоваться такими правами. Указание имени гражданина, в пользу которого вносится Вклад, является существенным условием соответствующего Договора вклада.

До приобретения третьим лицом прав Вкладчика это третье лицо является Выгодоприобретателем. На лицо, открывающее банковский вклад в пользу третьего лица, заполняется Анкета с приложениями (при наличии), а на третье лицо заполняется приложение к Анкете (сведения о Выгодоприобретателе).

До выражения третьим лицом (далее Вкладчик 2) намерения воспользоваться правами Вкладчика, лицо, заключившее Договор вклада (далее Вкладчик 1), может воспользоваться правами Вкладчика в отношении внесенных им на счет по вкладу денежных средств.

Для открытия Вклада в пользу третьего лица Вкладчик 1 предоставляет в Банк Свидетельство о рождении или документ, удостоверяющий личность Вкладчика 2.

При обращении в Банк Вкладчик 2 заполняет Заявление на принятие банковского вклада по форме Приложения № 12 настоящего Положения. При этом в Банк предоставляется дополнительная карточка с образцами подписей, оформленная в установленном Банком России порядке.

После оформления и принятия Заявления на принятие банковского вклада Вкладчик 2 становится Вкладчиком.

3.10. Порядок закрытия счета по окончании действия Договора вклада

Если в Банке есть Заявление Клиента (Приложение № 3 настоящего Положения) на отказ от пролонгации Вклада, или данный вид Вклада отменен Основными условиями, сумма Вклада вместе с суммой процентов, начисленных к этому моменту, переносится на текущий счет Клиента, либо на другой банковский счет Клиента, указанный в договоре.

По окончании срока действия Вклада счет по вкладу закрывается.

4. ОФОРМЛЕНИЕ ДОВЕРЕННОСТИ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТАМИ/ВКЛАДАМИ, НАСЛЕДОВАНИЕ ВКЛАДА

4.1. Клиент может предоставить распоряжаться своими Счетами (Вкладами) одному или нескольким лицам по Доверенности. Сведения о наличии Доверенности вводятся Работником Банка в Автоматизированную Базу Данных Банка. Клиент может отменить Доверенность на основании заявления. Бланк доверенности представлен в Приложении № 4, 5 настоящего Положения.

4.2. Доверенность может быть заверена нотариусом или иным органом в соответствии с действующим законодательством или оформлена в Банке (в т.ч. уполномоченным лицом). Доверенность, оформленная в Банке, должна быть совершена в присутствии Председателя Правления либо уполномоченного работника Банка,

назначенного Приказом Председателя Правления.

4.3. Для составления Доверенности Клиент обращается в то подразделение Банка, где ему открыт Счет (Вклад), в отношении которого Клиент желает составить Доверенность.

В случае составления одной Доверенности на распоряжение несколькими Счетами (Вкладами), открытыми в различных подразделениях Банка, для ее составления Клиент может обратиться в любое из подразделений Банка, где открыты его Счета.

4.4. В соответствии со ст. 186 Гражданского Кодекса РФ, если срок в Доверенности не указан, она сохраняет силу в течение одного года со дня ее выдачи. Это относится как к Доверенности на неоднократное получение денежных средств по Счету (Вкладу), так и к разовой Доверенности. В Доверенности должна быть указана дата ее совершения. По истечении срока действия, указанного в Доверенности Клиент может оформить новую Доверенность.

4.5. Совершение Операций (в т.ч. выдача денежных средств) по Счетам (Вкладам) по Доверенности производится при обязательном предъявлении Доверенным лицом документа, удостоверяющего личность.

В случае выдачи Доверенности нескольким представителям каждый из них обладает полномочиями, указанными в Доверенности, если в Доверенности не предусмотрено, что представители осуществляют их совместно.

4.6. Действие Доверенности может прекращаться вследствие:

- истечении срока действия Доверенности;
- отмены Доверенности Клиентом;
- отказа Доверенного лица от полномочий;

- смерти Клиента, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим. В Банк должно быть представлено соответствующее свидетельство (или его копия, заверенная нотариально). Банк не несет ответственности за совершение Операций (выдачу денежных средств) по Доверенности по Счету (Вкладу) после смерти Клиента, признания его недееспособным (ограниченно дееспособным) или безвестно отсутствующим в тех случаях, когда ему не было известно о таком событии;

- смерти Доверенного лица, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

4.7. Распоряжение средствами на Счетах (Вкладах) в случае смерти Клиента, признания его недееспособным (ограниченно дееспособным) или безвестно отсутствующим осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.

Лицо, являющееся наследником Клиента, вступает в права пользования денежными средствами на Счетах (Вкладах) после предоставления в Банк соответствующего свидетельства о праве на наследство, выданного нотариусом. Если наследники не явились, то денежные средства хранятся на Счете Клиента.

5. ОФОРМЛЕНИЕ ЗАВЕЩАТЕЛЬНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ

5.1. Права на денежные средства, находящиеся на Счете (Вкладе), могут быть завещаны Клиентом в нотариальном порядке, либо посредством совершения Завещательного распоряжения в письменной форме (Приложение № 2 настоящего Положения). Завещательное распоряжение собственноручно подписывается завещателем с указанием даты его составления и удостоверяется Работником Банка, имеющим право принимать к исполнению распоряжения Клиента в отношении средств на его Счете. Составление, подписание и удостоверение Завещательного распоряжения осуществляется только при удостоверении личности завещателя (личность завещателя удостоверяется документом, удостоверяющим личность) и при условии дееспособности Клиента в полном объеме.

Для составления Завещательного распоряжения завещатель обращается в то подразделение Банка, где ему открыт Счет (Вклад), в отношении денежных средств на котором завещатель желает составить Завещательное распоряжение.

В случае составления одного Завещательного распоряжения на все денежные средства, размещенные на нескольких Счетах (Вкладах) в различных подразделениях Банка, для его составления завещателю следует обратиться в любое из подразделений Банка, где размещены денежные средства.

Составление Завещательного распоряжения через представителя (в т.ч. законного) не допускается.

5.2. Завещатель может составить одно завещательное распоряжение на все денежные средства, размещенные на нескольких Счетах в Банке либо на денежные средства, размещенные на одном из этих Счетов.

5.3. Если завещатель желает, чтобы денежные средства с его Счета (Вклада) после его смерти были выданы нескольким наследникам, то в Завещательном распоряжении он указывает, кому из них какая доля завещается. Денежные средства, завещанные нескольким лицам без указания доли каждого, наследуются всеми этими лицами в равных долях (общая сумма долей не должна превышать 100%).

5.4. Завещатель вправе указать в Завещательном распоряжении другое лицо, которому денежные средства должны быть выданы в случае, если лицо, в пользу которого завещаны денежные средства, умрет ранее самого завещателя, либо одновременно с завещателем, либо после открытия наследства, не успев принять, либо не примет наследство по другим причинам или подаст заявление об отказе от принятия завещанных денежных средств.

5.5. Завещательное распоряжение составляется в двух экземплярах, каждый из которых удостоверяется подписью Работника Банка и печатью. Первый экземпляр выдается завещателю, второй регистрируется в книге

завещательных распоряжений и подшивается в специальную папку завещательных распоряжений, хранящуюся в сейфе Работника Банка, уполномоченного принимать к исполнению распоряжения Клиента в отношении средств на его Счете.

Лица, участвующие в совершении Завещательного распоряжения, обязаны соблюдать тайну завещания (статья 1123 Гражданского Кодекса РФ).

5.6. Завещательное распоряжение может быть изменено или отменено в любое время после его совершения, не указывая при этом причины его отмены или изменения, путем представления в Банк собственноручно подписанного нового Завещательного распоряжения или заявления на отмену в свободной форме.

В случае если завещатель желает изменить или отменить Завещательное распоряжение, составленное ранее в подразделении Банка, он должен обратиться в то подразделение, в котором он ранее составлял Завещательное распоряжение.

5.7. Права на денежные средства, в отношении которых в Банке совершено Завещательное распоряжение, входят в состав наследства и наследуются на общих основаниях в соответствии с действующим законодательством РФ. Эти средства выдаются наследникам на основании свидетельства о праве на наследство и в соответствии с ним, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

6. ПОРЯДОК ПРИЕМА, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА И ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТОВ/СЧЕТОВ ВКЛАДОВ НА СЧЕТА/СЧЕТА ВКЛАДОВ

6.1. Порядок приема распоряжений к исполнению.

6.1.1. При приеме распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения Клиентами денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика;
- контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений;
- регистрация распоряжений взыскателей средств.

6.1.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется:

- при поступлении распоряжения на бумажном носителе посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента образцам, заявленным в его карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.1.3. Контроль целостности распоряжения осуществляется посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6.1.4. Структурный контроль распоряжения осуществляется посредством проверки соответствия распоряжения его установленной форме.

6.1.5. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и их соответствия согласно требованиям законодательства РФ.

6.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта Клиента осуществляется Банком при поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента.

Заранее данный акцепт дается Клиентом в виде заявления по форме Приложения № 13 настоящего Положения или дополнительного соглашения к Договору банковского счета, оформленного по форме, установленной Банком. Данное заявление или дополнительное соглашение представляется в Банк на бумажном носителе, подписанное собственноручной подписью Клиента согласно образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта или при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента работник Банка передает распоряжения получателя средств Клиенту для получения акцепта.

После получения от Банка распоряжения получателя средств для получения акцепта Клиент предоставляет в Банк заявление об акцепте, отказе от акцепта по форме Приложения № 14 к настоящему положению. Данное заявление может быть составлено Клиентом в отношении одного или нескольких платежных требований и предоставлено в Банк на бумажном носителе.

При поступлении от Клиента заявления об акцепте, отказе от акцепта работник Банка выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные пп. 6.1.2-6.1.5 настоящего Раздела.

Работник Банка подтверждает Клиенту получение заявления об акцепте, отказе от акцепта непосредственно после его поступления в Банк.

Работник Банка уведомляет Клиента о результатах приема заявления об акцепте, отказе от акцепта, поступившего на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре данного заявления, принадлежащем Клиенту, даты приема/возврата, отметки о причине возврата (при отрицательном результате процедур приема к исполнению), именного штампа и собственноручной подписи.

При отказе от акцепта Клиента или при неполучении в течение 5 (Пяти) рабочих дней акцепта Клиента сотрудник Банка уведомляет об этом отправителя распоряжения путем направления распоряжения на бумажном

носителе с указанием на нем даты, причины возврата, проставлением именного штампа и собственноручной подписи, в банк, обслуживающий отправителя распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

При получении частичного акцепта от Клиента работник Банка направляет экземпляр заявления об акцепте Клиента на бумажном носителе с указанием даты, проставлением именного штампа и собственноручной подписи отправителю распоряжения через обслуживающий его банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

6.1.7. Контроль достаточности денежных средств для исполнения распоряжений по Счетам Клиента осуществляется работником Банка однократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало дня, и с учетом сумм денежных средств (в т.ч. наличных денежных средств), зачисленных и списанных/выданных со Счета Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента, а также сумм кредита, предоставляемого Банком Клиенту в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (овердрафт).

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется в момент приема распоряжения.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством РФ или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента.

Очередь не исполненных в срок распоряжений не ведется.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента по полученным длительным поручениям Клиентов определяется в дату/очередную дату исполнения длительного поручения.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента длительное распоряжение подлежит исполнению, при недостаточности средств длительное поручение исполняется в следующую очередную дату исполнения при условии достаточности средств для исполнения.

6.1.8. Банк производит регистрацию всех, как принятых к исполнению, так и аннулируемых, распоряжений взыскателей средств (в том числе составленных Банком на основании исполнительных документов), а также регистрацию распоряжений получателей средств в Журнале регистрации.

Исполнительные документы регистрируются работником Отдела кадров и делопроизводства в порядке, установленном в Банке.

6.1.9. В поступившем распоряжении работник Банка указывает дату поступления распоряжения в Банк.

Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения.

Работник Банка однократно подтверждает положительный результат выполнения всех процедур приема распоряжений к исполнению.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе работник Банка принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению путем проставления на последнем экземпляре распоряжения даты приема к исполнению, именного штампа Банка и собственноручной подписи, и возвращает его Клиенту в момент приема, либо не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе работник Банка не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением на последнем экземпляре распоряжения даты возврата, отметки о причине возврата, именного штампа и собственноручной подписи. Возврат распоряжения производится при его приеме.

При отрицательном результате приема распоряжения получателя средств (в т.ч. взыскателя), поступившего в электронном виде, работник Банка не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о неисполнении распоряжения с указанием даты, информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулированное распоряжение, и причины отказа.

При отрицательном результате приема распоряжения получателя средств (в т.ч. взыскателя), поступившего на бумажном носителе, работник Банка проставляет на экземпляре распоряжения дату возврата, отметку о причине возврата, именной штамп и собственноручную подпись, и возвращает его получателю средств (или в банк получателя средств, если распоряжение поступило через банк получателя, для передачи получателю) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

При приеме длительных поручений на оба экземпляра длительного поручения Клиента работник Банка проставляет именной штамп и собственноручную подпись. Один экземпляр длительного поручения Клиента возвращается Клиенту в качестве подтверждения в получении документа.

6.2. Порядок отзыва распоряжений Клиента.

6.2.1. Отзыв распоряжения возможен до наступления безотзывности перевода денежных средств, т.е. до момента списания Банком денежных средств со Счета Клиента на основании данного распоряжения.

Отзыв распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве, предоставленного отправителем распоряжения в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

При приеме заявления об отзыве Банк выполняет процедуры приема его к исполнению, предусмотренные п. 6.1.2.-6.1.5. настоящего Раздела.

6.2.2. Отзыв распоряжения Клиента, являющегося получателем средств (инкассового поручения, платежного требования), осуществляется путем представления им в Банк Заявления об отзыве. Работник Банка осуществляет отзыв распоряжения Клиента, являющегося получателем средств, путем направления в банк плательщика уведомления (письма) об отзыве, составленного Банком на основании заявления об отзыве Клиента, являющегося получателем средств, с указанием даты поступления заявления Клиента именного штампа и собственноручной подписи.

6.2.3. Работник Банка уведомляет Клиента о результатах приема Заявления об отзыве, поступившего на бумажном носителе, путем проставления на экземпляре данного Заявления, принадлежащем Клиенту, даты, отметки о невозможности отзыва (при необходимости в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств), именного штампа и собственноручной подписи не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявления об отзыве.

Работник Банка уведомляет получателя средств о возможности отзыва его распоряжения путем возврата распоряжения с указанием даты, отметки о невозможности исполнения распоряжения (в связи с получением заявления об отзыве), именного штампа и собственноручной подписи.

Работник Банка уведомляет получателя средств о невозможности отзыва его распоряжения путем направления ему уведомления на бумажном носителе с указанием даты, указанием на невозможность отзыва (в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств), именного штампа и собственноручной подписи.

6.2.4. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

При исполнении отзыва распоряжения, поступившего на бумажном носителе, работник Банка возвращает его Клиенту с указанием даты возврата, отметки о причине возврата, именного штампа и собственноручной подписи не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве.

6.3. Порядок исполнения распоряжений.

6.3.1. Процедуры исполнения распоряжений в Банке включают:

- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета Клиента, зачисления денежных средств на Счет Клиента;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

6.3.2. Зачисление денежных средств, поступивших на Счет безналичным путем, производится по номеру Счета и наименованию Клиента.

6.3.3. В случае несоответствия реквизитов в платежном документе, указанных отправителем о получателе, с информацией о получателе платежа зачисление на Счета не производится до получения от отправителя соответствующих исправлений в виде официального письма. Данные денежные средства учитываются согласно нормативным актам Банка России, таким образом, если исправления не поступили в установленный срок, платежное поручение возвращается отправителю.

Для платежей в рублях срок устанавливается равным 5 рабочим дням, для платежей в иностранной валюте – 15 календарным дням.

6.3.4. Частичное исполнение распоряжений Взыскателей средств, получателей средств, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется платежным ордером, составленным в соответствии с Положением от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», в электронном виде или на бумажном носителе.

Частичное исполнение распоряжения получателя средств подтверждается путем направления получателю средств через банк получателя средств платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения.

6.3.5. Работник Банка уведомляет Клиента об исполнении его распоряжений, представленных в Банк на бумажном носителе, путем предоставления экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, именного штампа и собственноручной подписи. При этом штампом работника Банка одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение. Прием к исполнению длительного поручения Клиента и исполнение длительного поручения подтверждается предоставлением Клиенту по его запросу экземпляра платежного документа в дату/очередную дату исполнения длительного поручения.

При необходимости (по запросу Клиента) Банк уведомляет Клиента о зачислении денежных средств на его Счет путем предоставления распоряжений, в которых содержится дата исполнения, штамп и подпись уполномоченного лица.

Банк уведомляет получателя средств (в т.ч. Взыскателя средств) об исполнении его распоряжения путем направления исполненного распоряжения в электронном виде в обслуживающий его банк. Уведомление получателя средств (в т.ч. Взыскателя) об исполнении его распоряжения является одновременно и уведомлением о его приеме.

6.4. Порядок возврата (аннулирования) неисполненных распоряжений.

6.4.1. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется работником Банка в случае отрицательного результата выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений, а также при исполнении заявления об отзыве распоряжений.

Банк имеет право на любом этапе вернуть распоряжение Клиента без исполнения в случае:

- обнаружения ошибок и неточностей, допущенных в реквизитах;
- признания сомнительным удостоверения права распоряжения Счетом;
- непредставления Клиентом обосновывающих (подтверждающих) документов, требуемых при проведении валютных операций, если это предусмотрено законодательством РФ;
- недостаточности Доступного баланса по Счету для исполнения распоряжения в момент его исполнения Банком;
- если Операция по Счету не может быть произведена по причине того, что Счет закрыт либо на денежные средства на Счете наложен арест;
- несоответствия проводимой операции требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

6.4.2. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется работником Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжений.

6.4.3. Работник Банка уведомляет Клиентов и получателей денежных средств о возврате (аннулировании) распоряжений в порядке, изложенном в подпунктах 6.1.9 и 6.2.4 настоящего Раздела.

7. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

Распоряжения должны быть составлены в соответствии с форматом, установленным действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Положением. Изменения и исправления в оригинале распоряжения не допускаются.

7.1. Перечень и описание реквизитов и формы платежных документов (платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование, платежный ордер) приведены в приложениях 1, 2, 4, 6, 8, 9 к Положению от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

7.2. Распоряжения Клиента по формам утвержденным настоящим Положением должны содержать все необходимые реквизиты для перевода денежных средств в другую кредитную организацию.

При этом обязательно указывается информация:

- при переводе средств в валюте РФ:

- ✓ дата составления распоряжения;
- ✓ ФИО плательщика;
- ✓ ИНН-при наличии либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- ✓ сумма перевода;
- ✓ счет плательщика;
- ✓ наименование получателя;
- ✓ ИНН (при наличии);
- ✓ КПП (при наличии);
- ✓ счет получателя;
- ✓ наименование Банка получателя;
- ✓ БИК банка получателя;
- ✓ к/сч банка получателя;
- ✓ назначение платежа.

- при переводе денежных средств в иностранной валюте:

- ✓ ФИО плательщика;
- ✓ ИНН-при наличии либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- ✓ сумма перевода;
- ✓ счет плательщика;
- ✓ наименование и адрес бенефициара (получателя);
- ✓ при переводе в страны Еврозоны - номер счета бенефициара в формате IBAN (International Bank Account Number). При этом проверка корректности счета в указанном формате и его соответствие международным стандартам проверяется внутренними системами Банка в соответствии с международными справочниками;
- ✓ адрес, город и страну банка бенефициара;
- ✓ международный персональный идентификационный код банка (SWIFT) или национальный идентификационный код банка бенефициара (например, Sort Code, Routing number и другие) в зависимости от страны банка получателя;
- ✓ назначение платежа.

Указанные выше реквизиты (за исключением номеров счетов и идентификационных банковских кодов) должны содержать только символы, разрешенные к использованию системой SWIFT (Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций): a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z A B C D E F G H I J K L M N

O P Q R S T U V W X Y Z 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 / - ? : () . , ' + { }. В идентификационных банковских кодах могут быть использованы только цифры и заглавные буквы латинского алфавита.

7.3. Платежное поручение, инкассовые поручения и платежные требования представляются Клиентом в Банк только на бумажных носителях, в количестве необходимом для проведения расчетов.

Платежные поручения представляются в банк в двух экземплярах, за исключением платежных поручений с видом платежа¹ «почтой», «телеграфом» - они предоставляются в банк в пяти экземплярах. Все экземпляры платежного поручения должны быть заполнены идентично.

7.4. Платежные документы действительны для представления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

Инкассовое поручение, предъявляемое через Банк, действительно для представления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней, следующего со дня его составления. Платежное требование, предъявляемое через Банк, действительно для представления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней, следующего со дня его составления, не считая дня выписки.

7.5. Если очередность платежа, указанная в распоряжении Клиента, не соответствует очередности, установленной статьей 855 Гражданского Кодекса РФ, распоряжение Клиента подлежит возврату Клиенту без исполнения (исключение составляют распоряжения с указанной очередность удовлетворения требований кредиторов в соответствии со статьей 134 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Банк вправе вносить изменения и дополнения в настоящее Положение в одностороннем порядке, установленном п.1.16. настоящего Положения

Любая информация передается Клиенту, любым нижеперечисленным способом по выбору Банка:

- путем размещения соответствующей информации на стенде в Банке;
- путем размещения на сайте Банка в сети Интернет (www.round.ru);
- путем направления письменных уведомлений по указанном Клиентом адресу доставки банковской корреспонденции и/или адресу электронной почты, либо путем направления SMS-сообщений по указанным Клиентом телефонам;

- путем направления соответствующей информации в компанию, с которой у Банка заключено Соглашение, если Клиент является работником данной компании.

Присоединяясь к настоящему Положению Клиент дает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения) использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, его персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Согласие предоставляется с момента акцептования Клиентом Договора банковского счета/Договора вклада и продолжает действовать еще в течение пять лет после его прекращения. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Присоединяясь к настоящему Положению Клиент дает свое согласие на получение от Банка рекламы, распространяемой по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи.

¹ Поле «вид платежа» либо остается не заполненным, либо указывается «срочно», «почтой», «телеграфом».

Приложение № 1 к Положению «О счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд»
заполняется Клиентом и заменяет заявление на открытие счета в Банке

ДОГОВОР № _____

(наименование счета, вида вклада)

г. _____

"___" _____ 201__ г.

(Наименование Банка)

(адрес Банка)

в лице _____

(должность)

(Фамилия, Имя, Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая))

действующий на основании _____,
именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и

(Фамилия, Имя, Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая))

(Паспортные данные, адрес регистрации, дата рождения)

именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о том, что Банк, согласно ПОЛОЖЕНИЮ "О счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд», открывает Клиенту банковский счет и/или принимает от Клиента вклад на следующих условиях:

1.

Валюта счета (вклада)	№ лицевого счета	Сумма счета (вклада) по каждой валюте на дату внесения	Размер минимального неснижаемого остатка	Ставка в %% Годовых

2.

Срок вклада в днях	Дата открытия счета (внесения Вклада)	Дата возврата Вклада	Периодичность выплаты %%

3. Все операции по счету и вкладу совершаются на условиях ПОЛОЖЕНИЯ "О счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд» (введены в действие с _____. _____.20__ г. приказом Председателя Правления ООО «банк Раунд» №____ от «___» _____ 20__ г.). Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен с условиями указанного ПОЛОЖЕНИЯ.

4. Полная редакция ПОЛОЖЕНИЯ, перечень тарифов за услуги физических лиц по расчетно-кассовому обслуживанию, условия по привлечению денежных средств физических лиц во Вклады размещены на сайте Банка в сети Интернет (www.round.ru);

5. Вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г.

6. Настоящий договор составлен в двух экземплярах: один хранится у Клиента, другой - в Банке.

7. Возврат остатка счета, вклада (его части) и выплата процентов по вкладу производится на счет(а)

№ _____

ПОДПИСИ СТОРОН

Клиент _____

Руководитель _____

Ответственный за открытие счета

М.П. _____

ООО «банк Раунд»

от _____
(Ф.И.О. Клиента)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас не распространять условие автоматической пролонгации на договор
№ _____ от «____» _____ 20__ г.

_____/_____
Дата

ДОВЕРЕННОСТЬ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТОМ

Город _____ « ____ » _____ 20__ г.

Я, _____,

паспорт серия _____ N _____, выдан _____

_____ « ____ » _____ г.,

зарегистрирован по адресу: _____

доверяю _____

паспорт серия _____ N _____, выдан _____

_____ « ____ » _____ г.,

прописанному/зарегистрированному по адресу: _____

Быть моим представителем в ООО «банк Раунд»,
а именно:

(распоряжаться счетом/ми (выполнять операции по счетам, не противоречащих законодательству РФ, включая, но не ограничиваясь: взнос и снятие наличных, безналичные переводы денежных средств, конвертация, расторгать договор банковского счета, получать сведения по движению денежных средств, находящихся на моих счетах), открытым(и) в ООО «банк Раунд»), открытым/ми в рамках Договора № _____ от « ____ » _____ года (далее именуется «Договор»), а именно:

№ / _____ /

№ / _____ /

№ / _____ /

№ / _____ /

а также счетом/ми по вкладу, открытыми в результате продления действия **Договора** согласно п.3.5. Положения о счетах, вкладах (депозитах) физических лиц в ООО «банк Раунд», являющегося неотъемлемой частью **Договора**.

А ТАКЖЕ СОВЕРШАТЬ ВСЕ НЕОБХОДИМЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ПОДПИСЫВАТЬ ДОКУМЕНТЫ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩЕЙ ДОВЕРЕННОСТЬЮ, В ТОМ ЧИСЛЕ С ПРАВОМ ПОДПИСАНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ (ПОЛУЧЕНИЯ) ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

Подпись _____ удостоверяю.

Доверенность выдана без права передоверия и действительна по « ____ » _____ 20__ г.

Доверитель _____ / _____ /

Ранее оформленная (выданная) доверенность от « ____ » _____ 20__ г. теряет силу

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Настоящая доверенность совершена

(Ф. И. О. Клиента)

в моем присутствии, личность Клиента установлена.

(Должность уполномоченного
работника Банка)

(Подпись)

(Ф. И.О. полностью)

М.П.

ДОВЕРЕННОСТЬ НА РАСПОРЯЖЕНИЕ ВСЕМИ СЧЕТАМИ

Город _____ « ____ » _____ 20__ г.

Я, _____,

паспорт серия _____ N _____, выдан _____

_____ « ____ » _____ г.,

зарегистрирован по адресу: _____

доверяю _____

паспорт серия _____ N _____, выдан _____

_____ « ____ » _____ г.,

прописанному/зарегистрированному по адресу: _____

Быть моим представителем в ООО «банк Раунд»,
а именно:

- заключать/расторгать договоры банковского счета/банковского вклада и дополнительные соглашения к ним,
открывать и закрывать соответствующие счета;

- распоряжаться всеми моими счетами (текущими счетами/счетами по вкладам), как теми, которые открыты
в ООО «банк Раунд» на момент подписания мной настоящей доверенности, так и теми, которые будут
открыты в будущем как мной, так и моим представителем (в том числе выполнять все операции по
вышеуказанным счетам, не противоречащих законодательству РФ, включая, но не ограничиваясь: взнос и снятие
наличных, переводы денежных средств, конвертация, получение сведений по движению денежных средств,
находящихся на моих счетах).

А ТАКЖЕ СОВЕРШАТЬ ВСЕ НЕОБХОДИМЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ПОДПИСЫВАТЬ ДОКУМЕНТЫ В ЦЕЛЯХ ИСПОЛНЕНИЯ
ПОЛНОМОЧИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩЕЙ ДОВЕРЕННОСТЬЮ, В ТОМ ЧИСЛЕ С ПРАВОМ ПОДПИСАНИЯ И
ПРЕДСТАВЛЕНИЯ (ПОЛУЧЕНИЯ) ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.

Подпись _____ удостоверяю.

Доверенность выдана без права передоверия и действительна по « ____ » _____ 20__ г.

Доверитель _____/_____

Ранее оформленная (выданная) доверенность от « ____ » _____ 20__ г. теряет силу

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Настоящая доверенность совершена

(Ф. И. О. Клиента)

в моем присутствии, личность Клиента установлена.

(Должность уполномоченного
работника Банка)

(Подпись)

(Ф. И. О. полностью)

М.П.

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РФ

«__» _____ 20__ г.

(фамилия, имя отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая))

(ИНН-при наличии либо адрес места жительства(регистрации) или местопребывания)

Перевести сумму в размере

(

)

Счет плательщика:

8

1

0

По следующим реквизитам:

Получатель платежа

ИНН получателя платежа

КПП получателя платежа

Счет получателя №

8 1 0

Банк получателя:

БИК банка получателя

К/сч банка получателя

Назначение платежа

Для налоговых платежей

Статус плательщика

КБК

ОКТМО

Основание платежа

Налоговый период

Номер квитанции

Дата представления

декларации

тип платежа

Код

Платеж осуществить не позднее

«__» _____ 20__ г.

Подпись владельца счета

(_____)

Ф.И.О.

Отметка банка:

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

№ ____ Дата ____

Заполняется на английском языке или латинскими буквами*

50: ORDERING CUSTOMER ПЕРЕВОДОДАТЕЛЬ (фамилия, имя, отчество, ИНН (при наличии) либо адрес)		
50: ORDERING CUSTOMER (account number) СЧЕТ ПЕРЕВОДОДАТЕЛЯ		
32: AMOUNT AND CURRENCY (in figures and in letters) НАИМЕНОВАНИЕ ВАЛЮТЫ И СУММА ПЕРЕВОДА (цифрами и прописью)		
56: INTERMEDIARY BANK (name, address, bank code, SWIFT) БАНК-ПОСРЕДНИК (SWIFT, банковские коды)		
57: BENEFICIARY BANK (name, address, branch, bank code, SWIFT, account number) БАНК БЕНЕФИЦИАРА (наименование, страна, город, отделение, банковские коды, SWIFT, № корреспондентского счета)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (name, address) БЕНЕФИЦИАР (наименование, адрес)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (account number) БЕНЕФИЦИАР (номер счета)		
70: REMITTANCE INFORMATION НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА (не более 140 симв.)		
71 A:Details of Charges (place a marker) Плата за выполнение перевода (нужное отметить) Примечание: При не заполнении исполняется Банком по варианту 1.	☐ OUR	1. Комиссии ООО «банк Раунд» и других банков - за счет перевододателя (без гарантии по переводам в долларах США) All charges including LLC "bank Round" are to be borne by our account (w/o guarantees for transfers in USD)
	☐ BEN	2. Комиссии ООО «банк Раунд» и других банков - за счет бенефициара All charges including LLC "bank Round" are to be borne by the beneficiary
	☐ SHA	3. Комиссии ООО «банк Раунд» - за счет перевододателя; других банков - за счет бенефициара LLC "bank Round" charges are to be borne by our account, other charges – by the beneficiary
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ БАНКА:	☐	Данная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности **
	☐	Бенефициар является резидентом РФ**
	др. сведения	
☐ FULLPAY/платеж в полной сумме –гарантирует получение бенефициаром полной суммы платежа		

Ф.И.О. доверенного лица _____, доверенность № _____ от _____ ***

Account holder - Владелец счета (доверенное лицо)

(подпись)

* При переводе средств в другие банки

** Заполняется резидентом

*** Заполняется при осуществлении операции по доверенности владельца счета

Отметки банка:

Отметка о принятии к исполнению	Отметка работника валютного контроля	Отметка Dealing (заполняется, если валюта перевода отличается от валюты счета)	Отметка контролера
	Дата _____ Подпись _____	Кросс- курс: _____ Дата _____ Подпись _____	Дата _____ Подпись _____

**РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ НА СЧЕТ,
ОТКРЫТЫЙ В ООО «банк Раунд»**

_____ ()

сумма прописью

С моего счета	
Владелец счета:	
В ООО «банк Раунд» по следующим реквизитам:	
Получатель платежа:	
Счета получателя:	
Банк получателя:	ООО «банк Раунд», г.Москва
Назначение платежа:	

- подготовить немедленно
- подготовить к окончанию операционного дня
- нет необходимости в подготовке.

Подпись владельца счета _____ (_____)

Φ.Ι.Ο

Отметка банка:

**РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РФ**ОТ _____
(Фамилия, Имя, Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая))_____
(вид документа, удостоверяющего личность)

СЕРИЯ _____ № _____

КЕМ И КОГДА ВЫДАН: _____
_____/_____/__________
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
(указывается при отсутствии ИНН для внешних переводов)

Настоящим поручаю ежемесячно не позднее каждого ____ числа месяца/ежедневно/другое (указать периодичность платежа) переводить денежные средства в размере остатка на начало каждого банковского дня по моему счету/сумму в размере (цифрами и прописью) _____

с учетом/без учета комиссии банка на перечисление денежных средств)

с моего счета в ООО «банк Раунд»

№ _____ .810. ____ . ____ . _____, по следующим реквизитам:

Получатель: _____, ИНН _____, КПП _____

Р/Счет: _____

Банк Получателя:

БИК _____ - _____, к/с _____

Назначение платежа: _____

Настоящее распоряжение действительно до отмены (либо указывается точная дата)

Подпись владельца счета _____ (_____)
подпись Ф.И.О

Отметка банка:

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

№ ____ Дата ____

Заполняется на английском языке или латинскими буквами*

50: ORDERING CUSTOMER ПЕРЕВОДОДАТЕЛЬ (фамилия, имя, отчество, ИНН (при наличии) либо адрес)		
50: ORDERING CUSTOMER (account number) СЧЕТ ПЕРЕВОДОДАТЕЛЯ		
Прошу ежемесячно не позднее каждого ____ числа месяца/ежедневно/другое (указать периодичность платежа) осуществлять перевод в размере (всего остатка на счете/сумму в размере с учетом/без учета комиссии банка на перечисление денежных средств):		
32: AMOUNT AND CURRENCY (in figures and in letters) НАИМЕНОВАНИЕ ВАЛЮТЫ И СУММА ПЕРЕВОДА (цифрами и прописью)		
56: INTERMEDIARY BANK (name, address, bank code, SWIFT) БАНК-ПОСРЕДНИК (SWIFT, банковские коды)		
57: BENEFICIARY BANK (name, address, branch, bank code, SWIFT, account number) БАНК БЕНЕФИЦИАРА (наименование, страна, город, отделение, банковские коды, SWIFT, № корреспондентского счета)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (name, address) БЕНЕФИЦИАР (наименование, адрес)		
59: BENEFICIARY CUSTOMER (account number) БЕНЕФИЦИАР (номер счета)		
70: REMITTANCE INFORMATION НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА (не более 140 симв.)		
71 A:Details of Charges (place a marker) Плата за выполнение перевода (нужное отметить) Примечание: При не заполнении исполняется Банком по варианту 1.	☐ OUR 1. Комиссии ООО «банк Раунд» и других банков - за счет перевододателя (без гарантии по переводам в долларах США) All charges including LLC "bank Round" are to be borne by our account (w/o guarantees for transfers in USD)	
	☐ BEN 2. Комиссии ООО «банк Раунд» и других банков - за счет бенефициара All charges including LLC "bank Round" are to be borne by the beneficiary	
	☐ SHA 3. Комиссии ООО «банк Раунд» - за счет перевододателя; других банков - за счет бенефициара LLC "bank Round" charges are to be borne by our account, other charges – by the beneficiary	
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ БАНКА:	☐ Данная операция не связана с осуществлением предпринимательской деятельности **	
	☐ Бенефициар является резидентом РФ**	
	др. сведения	
☐ FULLPAY/платеж в полной сумме –гарантирует получение бенефициаром полной суммы платежа		

Ф.И.О. доверенного лица _____, доверенность № _____ от _____ ***

Account holder - Владелец счета (доверенное лицо)

(подпись)

* При переводе средств в другие банки

** Заполняется резидентом

*** Заполняется при осуществлении операции по доверенности владельца счета

Отметки банка:

Отметка о принятии к исполнению	Отметка работника валютного контроля	Отметка Dealing (заполняется, если валюта перевода отличается от валюты счета)	Отметка контролера
	Дата _____ Подпись _____	Кросс- курс: _____ Дата _____ Подпись _____	Дата _____ Подпись _____

РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РФ И ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ НА СЧЕТ,
ОТКРЫТЫЙ В ООО «банк Раунд»

" ____ " _____ 201__ г.

Настоящим поручаю ежемесячно не позднее каждого ____ числа месяца/ежедневно/другое (указать периодичность платежа) переводить денежные средства в размере остатка на начало каждого банковского дня по моему счету/сумму в размере (цифрами и прописью) _____

С моего счета	
Владелец счета:	
В ООО «банк Раунд» по следующим реквизитам:	
Получатель платежа:	
Счета получателя:	
Банк получателя:	ООО «банк Раунд», г.Москва
Назначение платежа:	

Настоящее распоряжение действительно до отмены (либо указывается точная дата)

Подпись владельца счета _____ (_____)
подпись Ф.И.О

Отметка банка:

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

Я,

(ФИО Вкладчика 2)

Свидетельство о рождении № _____ от «__» _____ 20__ г.

(при необходимости)

Паспорт серия ____ № ____ выдан _____ «__» _____ 20__ г.

намерен(а) воспользоваться правами вкладчика на денежные средства, размещенные во вклад

_____ (наименование Вклада) Дог. № _____ от «__» _____ 20__ г.

Прошу в дату возврата Вклада перечислить сумму Вклада (и начисленные проценты) на счет в ООО
«банк Раунд» № _____. Счет по Вкладу закрыть.

(подпись Вкладчика 2)

ООО «банк Раунд»

Фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) Клиента	

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ №

“ ____ ” _____ 201_ г.

Срок действия заранее данного акцепта: с « ____ » _____ 201_ г. по « ____ » _____ 201_ г.

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

Сведения об основном договоре и обязательстве клиента Банка России	
--	--

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

Отметка банка:

ООО «банк Раунд»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА

"___" _____ 201__ г.

Я, _____,

(Фамилия, Имя, Отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая, полностью))

ИНН _____, № счета _____,

заявляю об **акцепте, отказе от акцепта** платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ _____ от «___» _____ 201__ г.

на сумму _____
(сумма цифрами и прописью)Получатель _____
(наименование)Счет № _____ в банке _____
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка-получателя, открытый в подразделении Банка России

№ _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

Мотив отказа _____

Подпись плательщика: _____

Отметка банка:

ООО «банк Раунд»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА/ ВКЛАДА
В РУБЛЯХ РФ.**

« ____ » _____ 201__ г.

Я, _____
Ф.И.О. Клиента

Прошу расторгнуть договор банковского счета/вклада № _____

от « ____ » _____ 201__ г. и закрыть счет № _____

Средства со счета в сумме _____

Цифрами и прописью

прошу: (нужное пометить галочкой)

☐ Выдать наличными☐ Перевести на мой счет № _____ в ООО «банк Раунд»☐ Перевести по следующим реквизитам:

Получатель (наименование или Ф.И.О.), ИНН	
Номер счета получателя	
Наименование банка получателя	
БИК банка получателя	
Кор/счет банка получателя	
Назначение платежа	

Оплата комиссии за перевод согласно тарифам ООО «банк Раунд» (нужное пометить галочкой):

☐ - прошу списать со счета № _____
Счет Клиента☐ - путем внесения наличными в кассу Банка_____
Подпись Клиента_____
Ф.И.О.

Отметка Банка:

Счет закрыт _____
Дата_____
Подпись_____
Ф.И.О.

ООО «банк Раунд»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА/ ВКЛАДА
В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.**

« ____ » _____ 201__ г.

Я, _____
Ф.И.О. Клиента

Прошу расторгнуть договор банковского счета/вклада № _____

от « ____ » _____ 20__ г. и закрыть счет № _____

Средства со счета в сумме _____
Цифрами и прописью

прошу: (нужное пометить галочкой)

☐ Выдать наличными☐ Перевести на мой счет № _____ в ООО «банк Раунд»☐ Перевести по следующим реквизитам:

Бенефициар (получатель) (Наименование, адрес)		
Номер счета бенефициара		
Реквизиты банка бенефициара (получателя) (Наименование, город, отделение, страна)		
	SWIFT-code (при наличии)	
Назначение платежа		

Оплата комиссии за перевод согласно тарифам ООО «банк Раунд» (нужное пометить галочкой):

☐ - прошу списать со счета № _____
Счет Клиента☐ - путем внесения наличными в кассу Банка_____
Подпись Клиента_____
Ф.И.О.

Отметка Банка:

Счет закрыт _____
Дата_____
Подпись_____
Ф.И.О.