

Договор № _____
залогового счета физического лица

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(ей) на основании доверенности от «__» _____ 20__ г. № _____, с одной стороны, и господин (жа) _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту в день подписания настоящего Договора специальный банковский (залоговый) счет № _____ в рублях РФ (далее – Счет) для использования в сделках, в которых залогодержателем является Банк.

1.2. Настоящий Договор определяет порядок и условия совершения операций по Счету.

1.3. Залог прав по Договору возникает с момента заключения залогодержателем (Банком) и залогодателем (Клиентом) отдельного договора залога прав по договору залогового счета физического лица (далее – Договор залога прав), в котором указываются банковские реквизиты залогового Счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по Договору, иные условия, предусмотренные основным договором и действующим законодательством РФ.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Открытие Счета осуществляется Банком при личном присутствии Клиента.

2.2. Внесение денежных средств на Счет осуществляется в безналичной форме.

Банк зачисляет поступившие в безналичном порядке на Счет денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Если иное не предусмотрено законодательством РФ или иными договорами между Банком и Клиентом, Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента по двум реквизитам:

- номеру банковского счета;
- фамилии, имени, а также отчеству (при наличии).

2.3. Операции по Счету совершаются при условии соответствия проводимых операций и представленных распоряжений требованиям законодательства Российской Федерации, а также условиям Договора залога прав.

2.4. При приеме распоряжения Клиента на перевод денежных средств со Счета Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств для его исполнения, наличия в заявлении необходимой для перевода информации, иные процедуры проверки, предусмотренные законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.5. Банк отказывает Клиенту в совершении операции по Счету, если Договором залога прав предусмотрено, что предметом залога являются права Клиента по настоящему Договору в отношении всей денежной суммы, находящейся на Счете.

2.6. Банк отказывает Клиенту в совершении операции по Счету, если Договором залога прав предусмотрено, что предметом залога является права Клиента по настоящему Договору в отношении твердой денежной суммы, находящейся на Счете, и в результате исполнения полученного от Клиента распоряжения сумма денежных средств на Счете станет ниже твердой денежной суммы, указанной в Договоре залога прав.

2.7. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства распоряжения Клиента на перечисление (выдачу) со Счета денежных

средств, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, не подлежат исполнению.

2.8. При обращении взыскания на заложенные права по настоящему Договору в судебном или во внесудебном порядке Банк вправе осуществлять списание денежных средств со Счета.

2.9. Списание со Счета по исполнительным документам производится Банком только в соответствии с законодательством РФ с учетом особого режима Счета. При недостаточности имеющихся на счетах Клиента денежных средств для исполнения содержащихся в исполнительном документе требований, Банк перечисляет имеющиеся средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на Счет до исполнения содержащихся в исполнительном документе требований в полном объеме.

2.10. Настоящим Договором Клиент дает распоряжение Банку:

- о списании комиссии за совершение операции в соответствии с тарифами комиссионного вознаграждения на услуги расчетно-кассового обслуживания физических лиц (далее – Тарифами);

- в день наступления срока исполнения обязательств Клиента перед Банком по иным договорам, заключенным с Банком, производить списание со Счета денежных средств в сумме таких обязательств;

- осуществлять списание денежных средств со Счета в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет.

2.11. Банк размещает информацию о действующих Тарифах за проведение операций:

- на информационных стендах в подразделениях Банка в местах, доступных для Клиентов;

- на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abr.ru.

2.12. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент совершения операций.

Внесение изменений в Тарифы осуществляется Банком с обязательным предварительным уведомлением Клиентов о таких изменениях за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в действие такого изменения путем размещения Тарифов способами, указанными в п. 2.11 Договора.

2.13. Обслуживание Счета осуществляется в подразделении Банка по месту заключения Договора, указанному в п. 5 настоящего Договора, включая его дополнительные офисы.

2.14. На остаток денежных средств на Счете проценты не начисляются.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Распоряжаться Счетом как лично, так и через своего представителя, действующего на основании доверенности, удостоверенной в установленном законодательством РФ порядке, с учетом требований раздела 2 настоящего Договора.

3.1.2. Отзывать поданные в Банк распоряжения о переводе денежных средств до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета Клиента). Отзыв распоряжения осуществляется на основании письменного заявления об отзыве, составленного в произвольной форме (если иное не установлено законодательством РФ или иным договором, заключенным с Клиентом).

3.1.3. Получать выписку о движении денежных средств по Счету.

3.1.4. Оформить завещательное распоряжение правами на денежные средства, находящиеся на Счете, в порядке, установленном законодательством РФ.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Для открытия Счета и при совершении операций по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, а также представлять иные документы и информацию, требуемые Банком в соответствии с действующим законодательством РФ для идентификации личности и установления сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, принадлежности к публичным должностным лицам или необходимые для проведения операции.

3.2.2. Предоставить Банку достоверную информацию для связи (п. 5 настоящего Договора), а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

3.2.3. В письменном виде информировать Банк об изменении данных о Клиенте, указанных в п. 5 настоящего Договора, в течение 7 (семи) календарных дней с даты их изменения, путем обращения в Банк и подачи соответствующего уведомления с предоставлением подтверждающих документов (при необходимости). Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность предоставленных в Банк сведений, в том числе по соответствующему запросу Банка. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности предоставленных сведений. Риски, связанные с отсутствием в Банке уведомления об изменении данных о Клиенте и не представлением подтверждающих документов, несет Клиент.

3.2.4. Оплачивать в соответствии с Тарифами комиссии Банка, связанные с проведением операций, обеспечить наличие на Счете денежных средств, в количестве, достаточном для оплаты указанных комиссий.

3.2.5. Не использовать Счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, и/или операций, не соответствующих требованиям действующего законодательства РФ.

3.2.6. Сообщать Банку в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней с даты операции о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет. Обеспечить немедленный возврат Банку ошибочно зачисленных на Счет сумм. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.7. Незамедлительно письменно проинформировать Банк о подаче Клиентом или в отношении Клиента заявления о признании его банкротом, введении в отношении Клиента процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.2.8. Расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет после исполнения всех обязательств по Договору и Договору залога прав.

3.2.9. Незамедлительно письменно проинформировать Банк об отмене доверенности, удостоверенной в установленном законодательством РФ порядке или составленной в Банке.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, изменять реквизиты Счета, предварительно письменно уведомив об этом Клиента не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты такого изменения.

3.3.2. Требовать и получать от Клиента документы и информацию, установленные действующим законодательством РФ и служащие основанием для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и проведения операций по Счету. В случае непредставления, несвоевременного представления или представления Клиентом неполных сведений (документов), необходимых для идентификации и обновления сведений о Клиенте, его представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, обосновывающих операцию по Счету документов, а также при возникновении подозрений,

что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк имеет право отказать в приеме (исполнении) распоряжения о совершении операции, переданного Клиентом посредством Системы «Интернет-Банк», либо отказать в совершении соответствующих операций по Счету.

3.3.3. Отказать в приеме (исполнении) распоряжения на проведение операции по Счету либо приостановить проведение операций по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), в рамках исполнения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента в счет оплаты услуг Банка в соответствии с условиями Договора и Тарифами, а также в погашение задолженности Клиента по иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком.

3.3.5. Осуществлять списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.3.6. Осуществлять возврат (аннулирование) распоряжений Клиента в случае недостаточности на Счете Клиента средств для исполнения распоряжения и оплаты комиссии Банка, в случае отзыва распоряжения Клиентом или по иным основаниям, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.3.7. Отказаться от исполнения настоящего Договора при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым, а Счет будет закрыт, если в течение 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного предупреждения о расторжении настоящего Договора заказным письмом по адресу Клиента, указанному в п. 5 настоящего Договора, или уведомления Клиента под расписку, на Счет не поступят денежные средства.

3.3.8. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случае признания Клиента банкротом. Операции по Счету могут осуществляться с учетом требований Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

3.3.9. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке при несоблюдении Клиентом условий Договора и (или) действующего законодательства РФ, уведомив Клиента о данном решении в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

3.3.10. Расторгнуть Договор и закрыть Счет при наличии на Счете нулевого остатка после выплаты остатка денежных средств наследникам Клиента при предоставлении ими документов, удостоверяющих личность, а также документов, подтверждающих право на наследство.

3.4. Банк обязуется:

3.4.1. Сохранять тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его представителю. Государственным органам и/или их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4.2. Проводить операции по Счету по распоряжению Клиента или его представителя. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента производить в случаях, установленных законом или договором, заключенным между Банком и Клиентом, а также в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

3.4.3. Перечислять (выдавать) со Счета денежные средства по распоряжению Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению, при условии соответствия проводимых операций и представленного распоряжения требованиям законодательства РФ, условиям Договора залога прав и настоящего Договора.

3.4.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой

не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ, а также в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.4.5. Требовать предоставления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию о Выгодоприобретателе, Представителе и Бенефициарных владельцах Клиента.

3.4.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор, в случаях и порядке предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

3.4.7. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

3.4.8. Приостанавливать операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

3.4.9. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции в рамках исполнения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представить Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих заказным письмом с уведомлением о вручении / уведомлением под расписку при личном обращении Клиента в Банк / уведомлением, направленным по Системе «Интернет-Банк» (если с Клиентом заключен договор на предоставление такой услуги).

4. Заключительные положения

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и заключается на неопределенный срок.

4.2. Изменения и дополнения в настоящий Договор вносятся по соглашению сторон.

4.3. Расторжение Договора осуществляется в установленном законодательством РФ порядке после исполнения всех обязательств по Договору и Договору залога прав, если такой договор заключен между залогодержателем (Банком) и залогодателем (Клиентом). Клиент не вправе предпринимать действия, влекущие прекращение Договора, до исполнения обязательств перед залогодержателем (Банком) по Договору залога прав.

4.4. Денежные средства, находящиеся на Счете, не подлежат страхованию по основаниям, указанным в п. 6 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

4.5. Банк осуществляет проверку документов, представляемых Клиентом, залогодержателем в качестве подтверждения оснований для перевода (выдачи) со Счета

денежных средств по внешним признакам. Банк не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах Клиента, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, либо если такие последствия вызваны неисполнением Клиентом обязательств по Договору или противоправными действиями третьих лиц.

4.6. Клиент несет полную ответственность за достоверность сведений, подлинность и действительность документов, представленных им в Банк, а также за правомерность совершаемых по Счету операций.

4.7. Стороны не несут ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случаях, если они явились следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (которые признаются таковыми по действующему законодательству РФ), а также решений органов государственной власти РФ, препятствующих исполнению настоящего Договора.

4.8. Содержащиеся в настоящем Договоре персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ» (Банком), расположенным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора. Все содержащиеся в настоящем Договоре персональные данные получены Банком от лица, подписавшего настоящий Договор, и обрабатываются Банком с момента подписания настоящего Договора и до истечения сроков хранения Договора и содержащихся в нем персональных данных, установленных законодательством Российской Федерации.

Перечень персональных данных Клиента, передаваемых Банку на обработку:

- ФИО;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- дата рождения;
- место рождения;
- адрес регистрации/места пребывания;
- иные персональные данные, содержащиеся в настоящем Договоре.

Обработка персональных данных осуществляется Банком как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), удаление, уничтожение.

4.9. В случае возникновения споров по настоящему Договору Банк и Клиент принимают все меры по разрешению их путем переговоров. В случае неурегулирования споров путем переговоров, они разрешаются в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.10. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

4.11. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

5. Адреса и реквизиты Сторон

Банк:

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
ИНН 7831000122, ОГРН 1027800000084,
БИК 044030861 к/с 30101810800000000861
Северо-Западное ГУ Банка России

Клиент:

Господин(жа) _____

(фамилия, имя, отчество)
Адрес регистрации по месту жительства или
месту пребывания: _____

Место нахождения Банка: 191124,
г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2,
лит. А
Место заключения договора (реквизиты
филиала Банка) _____.

Дата и место рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность:
_____ серия _____
номер _____

Выдан (кем, когда) _____

Электронная почта _____

Телефон: _____

Моб. телефон: _____

С условиями Договора, Тарифами
комиссионного вознаграждения на услуги
расчетно-кассового обслуживания физических
лиц Банка ознакомлен и согласен.

_____/_____/_____/_____/_____
(ФИО работника) (подпись) (ФИО) (подпись)

МП