

ДОГОВОР ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

№ _____

г. _____ " ____ " _____ 20__ .

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)), именуемое в дальнейшем «БАНК» (Залогодержатель), в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (паспорт: <серия номер> выдан <наименование органа, выдавшего паспорт, дата выдачи> года, код подразделения ____-____), зарегистрированный(-ая) по адресу: _____, далее именуемый(-ая) «КЛИЕНТ» (Залогодатель), с другой стороны, совместно в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили **настоящий Договор** о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ счет в рублях Российской Федерации № _____, именуемый в дальнейшем «Счет».

1.2. Счет является залоговым счетом в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ).

1.3. Залог прав по настоящему Договору возникает на основании заключенного между Сторонами отдельного Договора залога прав по залоговому счету, заключенного между БАНКОМ (Залогодержателем) и КЛИЕНТОМ (Залогодателем), в котором указываются банковские реквизиты Счета, существо, размер и срок исполнения обеспечиваемого обязательства (далее – Договор залога прав).

1.4. Залог, в соответствии с Договором залога прав, действует в отношении всех денежных средств, зачисленных на Счет в течение срока действия Договора залога прав, а также любыми изменениями, внесенными в соответствии с дополнительными соглашениями к нему, которые будут заключены в будущем.

1.5. БАНК оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном настоящим Договором, Договором залога прав, а в части, им не оговоренной, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами. При этом КЛИЕНТ вправе распоряжаться денежными средствами на Счете без ограничений (без предварительного согласования платежей со Счета с БАНКОМ) исключительно после полного погашения задолженности по Кредитному договору.

1.6. В ходе использования Счета КЛИЕНТ должен соблюдать правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, настоящим Договором, Договором залога прав.

1.7. Без согласия БАНКА КЛИЕНТ не вправе совершать действия, влекущие прекращение Договора.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. БАНК открывает Счет на основании заявления КЛИЕНТА на открытие залогового счета, составленного по форме БАНКА (Приложение 1 к настоящему Договору), и предоставленных документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается БАНКОМ, и при условии оплаты комиссии БАНКА за открытие Счета в размере, установленном тарифами, указанными в разделе 6 настоящего Договора (далее – Тарифы).

2.2. Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению размещены на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: www.vbrr.ru и могут быть изменены и/или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке.

2.3. В целях настоящего Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее в месте заключения настоящего Договора).

2.4. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ ежедневно, кроме выходных и праздничных дней в операционное время, установленное в подразделении БАНКА для совершения расчетно-кассовых операций.

2.5. Распоряжения КЛИЕНТА на перевод в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются БАНКОМ в электронном виде или на бумажных носителях в течение всего рабочего дня, а исполняются БАНКОМ в порядке, предусмотренном п. 4.1.9 – 4.1.10. настоящего Договора.

2.6. Распоряжение КЛИЕНТА, до расторжения Договора залога прав по любым основаниям, может быть принято БАНКОМ к исполнению только при условии получения письменного согласия БАНКА, на исполнение Распоряжения КЛИЕНТА. Согласие БАНКА должно быть подписано уполномоченными лицами БАНКА и предоставлено не позднее следующего рабочего дня за днем приема к исполнению Распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции по Счету.

2.7. При отсутствии письменного согласия, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, БАНК отказывает КЛИЕНТУ в совершении такой операции по Счету.

2.8. В случае прекращения прав БАНКА как Залогодержателя в связи с прекращением, расторжением Договора залога прав, исполнением, прекращением, расторжением Кредитного договора, денежные средства, размещенные на Счете, перечисляются на текущий счет, указанный в п.9.1 настоящего Договора без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА и письменного согласия БАНКА.

2.9. Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств, предоставленных КЛИЕНТОМ, получателями денежных средств, в т.ч. лицами и органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету КЛИЕНТА, осуществляются в соответствии с требованиями «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П, нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2.10. Обязанность БАНКА по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в БАНКЕ, в том числе, когда получателем является БАНК), либо списания денежных средств с корреспондентского счета БАНКА (если счет получателя средств открыт в другом банке).

2.11. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.12. БАНК осуществляет открытие и ведение Счета в соответствии с тарифами БАНКА. Под тарифами в рамках настоящего Договора понимается следующий документ: «Типовые тарифы на услуги Банка «ВБРР» (АО) по расчетно-кассовому обслуживанию счетов физических лиц - резидентов, нерезидентов в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте», представляющий собой систематизированную совокупность услуг БАНКА, предоставляемых КЛИЕНТУ, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, именуемые в дальнейшем «Тарифы». Порядок оплаты услуг БАНКА установлен разделом 6 настоящего Договора.

2.13. Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в Тарифах, осуществляется БАНКОМ на основании отдельных договоров.

2.14. КЛИЕНТ подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами

2.15. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

2.16. КЛИЕНТ поручает БАНКУ производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА в случаях, указанных в настоящем Договоре и в Договоре залога прав.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором, Договором залога прав и Тарифами.

3.1.2. Переводить денежные средства в рублях Российской Федерации со Счета на основании надлежащим образом оформленного распоряжения. Распоряжение, поступившее в БАНК в операционное время, установленное в подразделении БАНКА для безналичных операций, исполняется в день его поступления, если более поздний срок не установлен письменным указанием КЛИЕНТА. Распоряжение, поступившее в БАНК в послеоперационное время, принимается и исполняется

следующим рабочим днем. Распоряжения на перевод денежных средств принимаются БАНКОМ в пределах остатка средств на Счете.

Распоряжения, поступившие в БАНК в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания, исполняются БАНКОМ не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения от КЛИЕНТА распоряжения на проведение операции.

Порядок совершения операций посредством системы дистанционного банковского обслуживания и получения информации по проведенным операциям по Счету регламентируется Условиями предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания для физических лиц в БАНКЕ.

3.1.3. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления в пользу КЛИЕНТА.

3.1.4. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.1.5. Выдавать КЛИЕНТУ выписки по Счету не ранее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не предоставит свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету.

Выписка по Счету является документом, информирующем КЛИЕНТА о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений, и остатке средств на Счете.

3.1.6. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету непосредственно КЛИЕНТУ, а также лицам, являющимся представителями КЛИЕНТА, путем передачи указанных документов в помещении БАНКА.

Информация о Счете, а также об операциях по Счету предоставляется государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации и иные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

3.2.2. Предоставлять по запросу БАНКА документы и сведения, необходимые для реализации БАНКОМ программ и мероприятий, установленных требованиями федерального законодательства и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения КЛИЕНТОМ операций по Счету по поручению и/или в интересах третьих лиц.

3.2.3. В случае обнаружения факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет незамедлительно в письменном виде уведомить БАНК о неверно зачисленной сумме.

КЛИЕНТ возвращает ошибочно зачисленные денежные средства в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения факта ошибочного зачисления.

3.2.4. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, в соответствии с Тарифами.

3.2.5. Представить БАНКУ до осуществления валютной операции документы, обязательные к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

3.2.6. В случае смены фамилии и/или имени, отчества, гражданства, места жительства или замены документа, удостоверяющего личность, а также изменения каких-либо других сведений в отношении КЛИЕНТА, необходимых при открытии Счета, в двухдневный срок в письменной форме заявить об этом в БАНК с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также заполнить Анкету по форме БАНКА и уведомление по форме БАНКА для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица), на лиц, в отношении которых произошли указанные изменения.

При неисполнении вышеуказанных условий БАНК не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Требовать от КЛИЕНТА, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Договором.

Содержание любых распоряжений КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе, а также заполнение их КЛИЕНТОМ должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

4.1.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если содержание и форма распоряжения или иных представленных документов не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и Договора;
- если подписи или надписи на распоряжении, составленном на бумажном носителе, будут оформлены КЛИЕНТОМ ненадлежащим образом или признаны БАНКОМ сомнительными;
- в случаях и порядке, установленном договором о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России или режиму Счета;
- при непредставлении КЛИЕНТОМ документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников БАНКА возникают подозрения, что операция (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- при отсутствии (недостатке) средств на Счете для осуществления операции и уплаты комиссии;
- в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право КЛИЕНТА распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, при наличии у БАНКА достаточных оснований полагать, что исполнение распоряжения КЛИЕНТА является нарушением установленных санкций и ограничений и/или может повлечь прямо или косвенно такое нарушение;
- в случае выявления БАНКОМ в процессе повторной идентификации недостоверности/недействительности документов, удостоверяющих личность КЛИЕНТА;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Производить списание платы за услуги БАНКА по ведению Счета и суммы телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением БАНКОМ операций КЛИЕНТА, а также сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по настоящему Договору, в случаях им предусмотренных, с расчетных счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА.

Положения настоящего пункта являются заранее данным акцептом КЛИЕНТА на осуществление БАНКОМ списания денежных средств.

4.1.4. Предоставлять третьим лицам информацию по Счету в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Требовать от КЛИЕНТА надлежащего и своевременного исполнения п. 3.2. настоящего Договора.

4.1.6. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств (согласно статьи 7 Закона 115-ФЗ за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 и 2.5 статьи 6 Закона 115-ФЗ) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении КЛИЕНТА 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, принадлежащего КЛИЕНТУ, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

4.1.7. Предоставлять в качестве приложений к выписке по Счету бумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом БАНКА, проставленным автоматизированным способом.

4.1.8. Производить списание без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА платы за услуги БАНКА по ведению Счета, телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением БАНКОМ операций КЛИЕНТА, ошибочно зачисленных БАНКОМ на Счет сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- не поступления в БАНК подтверждающего документа в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента совершения операции по Счету;
- наличия в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе, реквизитов, отличных от реквизитов КЛИЕНТА (наименование, ИНН, номер Счета);
- указания в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе, суммы денежных средств, отличной от суммы, зачисленной на Счет;
- повторного зачисления БАНКОМ денежных средств по одному и тому же документу;
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

4.1.9. Производить списание сумм обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших по Договору, в случаях, им предусмотренных, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА со всех текущих счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ. Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом КЛИЕНТА на осуществление БАНКОМ списания денежных средств без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА.

4.1.10. Производить списание сумм обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ (основной долг, проценты, суммы неустойки) по кредитным договорам (в т. ч. овердрафтам), договорам поручительства, и (или) обязательствам по иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ (далее – Основной договор), без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА на основании заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным КЛИЕНТОМ БАНКУ путем включения условий заранее данного акцепта в соответствующий Основной договор. Списание денежных средств осуществляется в порядке, установленном Банком России.

4.1.11. В случае обращения взыскания БАНКОМ на денежные средства находящиеся на Счете осуществить списание денежных средств на основании распоряжения БАНКА и зачисления их на счет, указанный БАНКОМ.

4.1.12. Не исполнять распоряжения о списании денежных средств, находящихся на Счете при отсутствии письменного согласия БАНКА, предусмотренного п. 2.6. настоящего Договора.

4.1.13. Не исполнять постановления об аресте или об обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

5. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ.

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

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве;
- контроль на соответствие операции режиму Счета, в случае предъявления взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА.

5.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи КЛИЕНТА.

5.1.2. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе - посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

5.1.3. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

5.1.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

5.1.5. Контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или получение акцепта КЛИЕНТА осуществляется в случае поступления в БАНК распоряжения получателя средств к Счету, подлежащего оплате с акцептом, БАНК осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или при его отсутствии получает акцепт КЛИЕНТА.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА может быть дан в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме, согласованной с БАНКОМ, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта КЛИЕНТ вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в БАНК путем направления в БАНК отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления об изменении условий/отзыве заранее данного акцепта, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме согласованной с БАНКОМ, при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей БАНКУ идентифицировать ранее предоставленный в БАНК заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта, оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА БАНК проводит контроль достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта КЛИЕНТА распоряжение получателя средств подлежит возврату.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика.

5.1.6. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется БАНКОМ при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало текущего дня с учетом сумм денежных средств, предусмотренных нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в БАНК, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При наличии приостановления операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения не исполняются БАНКОМ до поступления соответствующего разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются БАНКОМ к исполнению, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Принятые к исполнению вышеуказанные распоряжения при наличии достаточности денежных средств на Счете исполняются БАНКОМ в сроки и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.7. Контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве осуществляется БАНКОМ дополнительно путем проверки наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве и контроля реквизитов полей «назначение платежа» и «очередность платежа», указанных в распоряжениях, предъявленных к Счету КЛИЕНТА, находящегося в любой стадии банкротства.

При выявлении факта наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве дальнейшее исполнение распоряжений осуществляется после проведения БАНКОМ мероприятий на соответствие проводимой операции, разрешенным операциям по Счету в соответствии с Федеральным законом 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

5.1.8. Контроль на соответствие операции режиму Счета при предъявлении взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА осуществляется путем проверки наличия в распоряжении, предъявленном к Счету всех реквизитов, в том числе наличие в поле «назначение платежа» всей необходимой информации для определения прав взыскателя средств на предъявление к Счету распоряжений и установление оснований для проведения операции по списанию.

5.2. Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений

Заявление отправителя распоряжения об отзыве принятого БАНКОМ распоряжения принимается БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление отправителя об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) БАНКОМ распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

5.3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения.

Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- иные процедуры, установленные в БАНКЕ.

5.4. Частичное исполнение распоряжений Получателей /Взыскателей средств, осуществляется БАНКОМ платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

5.5. Частичное исполнение распоряжения Получателя/Взыскателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

- направления Получателю/Взыскателю извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления Получателю/Взыскателю средств экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

6.1. За услуги БАНКА по расчетно-кассовому обслуживанию Счета БАНК взимает с КЛИЕНТА плату в соответствии с Тарифами.

6.2. Под Тарифами в смысле Договора понимается систематизированная совокупность ставок комиссионного вознаграждения, применяемая к услугам БАНКА, предоставляемым КЛИЕНТУ.

Тарифы могут быть изменены или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на доске объявлений в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru, и вступают в силу с даты введения их в действие.

Стороны пришли к соглашению, что сообщение об изменении Тарифов, размещенных на доске объявлений в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru будет являться извещением КЛИЕНТА об изменении Тарифов.

Тарифы вводятся в действие по истечении 5 (Пяти) календарных дней с момента размещения на доске объявлений в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц (на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.vbtr.ru). Размещение Тарифов на доске объявлений в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, и на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.vbtr.ru осуществляется в один день.

Если в течение указанного срока КЛИЕНТА не заявит БАНКУ о несогласии с новыми Тарифами, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ.

6.3. Плата за расчетно-кассовое обслуживание (почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами), взимается БАНКОМ в валюте Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления соответствующей операции в размере, установленном в Тарифах.

На отдельные виды операций/услуг Тарифами может быть установлен иной срок их оплаты. Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться БАНКОМ с любого счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу БАНКА.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

7.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения БАНКОМ указаний КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета, либо их выдачи со Счета, БАНК обязан уплатить неустойку.

Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного распоряжения КЛИЕНТА процентов в размере ключевой ставки Банка России от несвоевременно зачисленной/необоснованно списанной суммы или от суммы, не списанной в результате несвоевременного выполнения Банком распоряжений КЛИЕНТА за каждый календарный день просрочки – при открытии счета в рублях Российской Федерации; в размере 0,01 % от несвоевременно зачисленной/необоснованно списанной суммы или от суммы, не списанной в результате несвоевременного выполнения Банком распоряжений КЛИЕНТА за каждый календарный день просрочки – при открытии счета в иностранной валюте.

Данная неустойка является исключительной. Взыскание с БАНКА убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением БАНКОМ распоряжений КЛИЕНТА в части, превышающей вышеуказанную неустойку, исключается по содержанию ст. 394 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.2. КЛИЕНТ несет ответственность за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами. При нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 3.2.3. Договора, КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ неустойку в размере 0,1 процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за период просрочки исполнения обязательства КЛИЕНТА.

7.3. БАНК не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором, в случае, если такое неисполнение произошло по вине банков-корреспондентов БАНКА, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ в представленных им платежных документах банковских реквизитов.

7.4. БАНК не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение каких-либо обязательств по Договору в случае, если такое неисполнение произошло из-за неисполнения КЛИЕНТОМ п. 3.2.6. Договора.

7.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органами государственной власти /законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

7.6. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме. Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

7.7. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более шести месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по Договору в одностороннем порядке без возмещения другой Стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них.

7.8. В случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, ограничивающих право КЛИЕНТА распоряжаться денежными средствами, БАНК освобождается от ответственности за возможные последствия, связанные с отказом в исполнении распоряжения КЛИЕНТА, а также в случае, если после приема БАНКОМ распоряжения КЛИЕНТА к исполнению распоряжение не будет исполнено по причине отказа в таком исполнении иных лиц, в том числе кредитных организаций, участвующих в процессе исполнения распоряжения.

КЛИЕНТ осознает и подтверждает, что все риски, связанные с неисполнением распоряжений КЛИЕНТА в период действия указанных санкций иностранных государств и/или международных организаций, возлагаются на КЛИЕНТА.

7.9. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ в ходе исполнения Договора, разрешаются, прежде всего, путем переговоров.

В случае если Стороны не пришли к соглашению посредством переговоров Сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, направляет этой Стороне претензию в письменном виде.

Претензия может быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, а также направлена иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки претензии и получения ее второй Стороной.

7.10. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 дней с даты получения претензии.

7.11. Претензионный порядок, предусмотренный п.п. 7.9.-7.10. Договора, является обязательным для Сторон.

7.12. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 7.10. настоящего Договора, спор передается в суд общей юрисдикции по месту открытия Счета в БАНКЕ/филиале/иных внутренних структурных подразделениях БАНКА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. При исполнении своих обязательств по Договору КБО, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

8.2. Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием и обязуются придерживаться принципов Политики Компании «В области противодействия вовлечению в коррупционную деятельность», размещенной в открытом доступе на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до окончания действия Договора залога прав. Подписывая настоящий Договор, Стороны пришли к соглашению считать расторгнутым настоящий Договор в дату окончания действия Договора залога прав.

БАНК при отсутствии заявления на закрытие залогового счета и расторжение настоящего Договора (Приложение 2 к настоящему Договору), именуемое в дальнейшем «Заявление о закрытии Счета» не позднее 7 (Семи) календарных со дня, следующего за датой окончания действия Договора

залога прав, перечисляет остаток денежных средств по Счету на текущий счет КЛИЕНТА № _____, открытый КЛИЕНТУ в БАНКЕ на основании договора банковского счета № _____ от «__» _____ 20__ г. на условиях заранее данного акцепта.

Расчетный документ на перечисление денежных средств составляется и подписывается БАНКОМ.

9.2. Прекращение, в том числе расторжение настоящего Договора до истечения срока его действия возможно при получении предварительного согласия БАНКА, являющегося залогодержателем по Договору залога прав, путем подачи заявления на закрытие залогового счета и расторжение настоящего Договора (Приложение 2 к настоящему Договору), именуемое в дальнейшем «Заявление о закрытии Счета».

9.3. В случае расторжения настоящего Договора по Заявлению о закрытии Счета, БАНК не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня следующего после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств по Счету выдает КЛИЕНТУ или переводит платежным поручением на счет, указанный КЛИЕНТОМ.

9.4. После события, наступившего в соответствии с п. 9.1. Договора, а также подачи КЛИЕНТОМ заявления о закрытии Счета БАНК не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета поступающие в пользу КЛИЕНТА суммы возвращаются в банк плательщика.

9.5. БАНК вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора.

Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня следующего после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой 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.

9.6. Расторжение настоящего Договора прекращает обязательства Сторон по настоящему Договору и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации (далее – Перечень лиц).

10.2. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по трансграничному переводу в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории Российской Федерации, при наличии в распоряжении (сообщении) идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей, или в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют БАНКУ определить, что информация о нем включена в Перечень лиц.

10.3. БАНК вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также налоговым законодательством США требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений,

необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), применимых к деятельности БАНКА в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых КЛИЕНТОМ, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ.

10.4. В целях соблюдения БАНКОМ законодательства Российской Федерации и налогового законодательства США КЛИЕНТ, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает БАНК сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

10.5. КЛИЕНТ выражает свое безусловное согласие на удержание БАНКОМ налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и налоговым законодательством США.

10.6. БАНК не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством США.

10.7. БАНК не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия международных санкций (включая санкции США, Канады, Украины и стран Европейского союза), в том числе в форме ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютных платежей. БАНК, ссылающийся на указанные выше события, обязан представить КЛИЕНТУ документы, подтверждающие наступление и продолжительность действия таких событий. Подтверждением ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютного платежа будет являться сообщение иностранного банка-корреспондента, исполняющего валютный платеж.

10.8. БАНК в целях исполнения требований Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний" запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную информацию, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства КЛИЕНТА, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной КЛИЕНТОМ информации.

10.9. БАНК обрабатывает персональные данные КЛИЕНТА в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора, а также в целях выполнения требований законодательства после исполнения всех обязательств по Договору.

Под обработкой персональных данных подразумевается любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

10.10. Срок обработки персональных данных БАНКОМ: 5 (пять) лет с момента прекращения отношений с КЛИЕНТОМ в рамках Договора либо по истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации..

10.11. Остаток денежных средств на Счете не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 .

10.12. Если в течение срока действия отдельные пункты настоящего Договора перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

10.13. Все иные взаимоотношения Сторон, не урегулированные настоящим Договором, осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.14. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах на русском языке, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

11. АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК:

КЛИЕНТ:

**Акционерное общество «Всероссийский банк
развития регионов»**

(Банк «ВБРР» (АО))

129594, г. Москва, Сушевский Вал, д. 65, корп.1

Тел.: 8 (495) 933 03 43

Факс: 8 (495) 933 03 44

bank@vbrg.ru

Корреспондентский счет 30101810900000000880

в ГУ Банка России по ЦФО

ИНН/КПП 7736153344/997950001

БИК 044525880

Ф.И.О.

Документ, удостоверяющий личность:

паспорт _____ серия _____ № _____

выдан: _____

«____» _____ г.

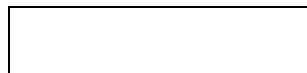
Адрес регистрации: _____

Адрес для почтовых уведомлений: _____

Адрес электронной почты: _____

_____/_____/_____
подпись / расшифровка

М.П.



(Подпись, является
образцом подписи)

(_____)

Фамилия. И.О.

БАНК

КЛИЕНТ

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

«___» _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ выдан «___» _____ 20__ г., кем _____ _____ код подразделения _____
Дата рождения	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Адрес для почтовых уведомлений (индекс обязательно)	
Адрес электронной почты	
Контактный телефон	

Прошу открыть на мое имя залоговый счет в рублях Российской Федерации

Выписки по счету будут получаться мною лично при посещении Банка

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов», местонахождение: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп. 1 (далее - Банк), осуществляет обработку предоставленных мною персональных данных в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора.

Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться Банком в процессе их обработки, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок обработки персональных данных: с даты, указанной в настоящем Заявлении, и до истечения 5 лет с момента прекращения заключенного мною с Банком Договора.

Если Договор не будет заключен, то настоящее Заявление и иные документы, предоставленные Банку для открытия счета, возвращаются предьявителю.

Актуальность всех предоставленных мной в настоящем Заявлении персональных данных подтверждаю.

(Фамилия, инициалы владельца счета)

Подпись

Распоряжение на открытие счета

№ договора залогового счета в рублях Российской Федерации _____ от «___» _____ 20__ г.

Открыть счет в рублях Российской Федерации № _____

(должность)

(подпись)

(ФИО)

Документы проверены, идентификация осуществлена. Свидетельствую подлинность подписи, совершенной собственноручно клиентом (владельцем счета) в моем присутствии в соответствующем поле заявления.

(должность)

(подпись)

(ФИО)

Дата открытия счета: «___» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

« ____ » _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ серия _____ выдан « ____ » _____ 20__ г, кем _____ _____ код подразделения _____

Прошу закрыть залоговый счет в рублях Российской Федерации № _____
Открытый согласно Договору залогового счета № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Остаток денежных средств в размере:

_____ / _____ / _____ / подтверждаю, и прошу:

(Сумма цифрами)

(Сумма прописью)

выдать наличными

перечислить сумму, находящуюся на счете, за вычетом сумм комиссий Банка в сроки, предусмотренные Договором, по следующим реквизитам:

Получатель	
Счет получателя	
Банк получателя	
Кор.счет банка получателя	
Назначение платежа	

_____ (Фамилия, инициалы владельца счета)

_____ Подпись

Заполняется Банком

Распоряжение на закрытие залогового счета

Закрыть залоговый счет в рублях Российской Федерации № _____
Открытый согласно Договору залогового счета № _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Должность _____ / _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Отметка о закрытии счета _____ / _____ /

Дата закрытия счета: « ____ » _____ 20__ г.

БАНК

КЛИЕНТ