

Договор № _____
специального банковского счета в валюте Российской Федерации
(заключается с физическими лицами, в отношении которых введена процедура реструктуризации долгов гражданина)

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»), именуемое в дальнейшем БАНК, в лице _____,
(должность, наименование подразделения АО «Россельхозбанк», фамилия, имя, отчество)

действующего на основании доверенности №__ от «__» _____ 20__ г. с одной стороны, и

(фамилия, имя, отчество)

именуемый в дальнейшем КЛИЕНТ, с другой стороны, далее вместе именуемые СТОРОНЫ, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. БАНК открывает в соответствии с пунктом 5.1 статьи 213.11 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) КЛИЕНТУ, в отношении которого в соответствии с определением арбитражного суда от ____ № _____ проводится процедура банкротства в виде
(указывается дата и номер определения арбитражного суда)

реструктуризации долгов КЛИЕНТА, специальный банковский счет в валюте Российской Федерации № _____ (далее - Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

По Счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности в качестве частного нотариуса или адвоката, учредившего адвокатский кабинет.

Для совершения операций по Счету КЛИЕНТ идентифицируется БАНКОМ по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность физического лица, признаваемому, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в этом качестве.

1.2. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ в течение времени, установленного БАНКОМ для обслуживания клиентов. Информация о времени расчетно-кассового обслуживания клиентов и порядке приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств подразделениями БАНКА размещается на информационных стендах в подразделениях БАНКА, а также на корпоративном Интернет-сайте БАНКА: www.rshb.ru.

1.3. В соответствии с пунктом 5.1 статьи 213.11 Федерального закона № 127-ФЗ сумма операций, совершаемых по распоряжению КЛИЕНТА с денежными средствами, размещенными на Счете, без согласия финансового управляющего, не может превышать пятидесяти тысяч рублей в месяц с учетом комиссионного вознаграждения БАНКА. При этом за начало течения первого месячного срока принимается дата открытия КЛИЕНТУ Счета.

Выполнение КЛИЕНТОМ операций с денежными средствами, размещенными на Счете, на сумму, превышающую пятьдесят тысяч рублей в месяц, БАНКОМ не осуществляется, за исключением операций, на которые БАНКОМ от КЛИЕНТА получено письменное согласие финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА, а также операций по переводу денежных средств со Счета на счета (во вклады) КЛИЕНТА, открытые в БАНКЕ или в другой кредитной организации.

БАНК

КЛИЕНТ

По ходатайству КЛИЕНТА арбитражный суд вправе увеличить максимальный размер денежных средств, размещенных на Счете КЛИЕНТА, которыми КЛИЕНТ вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА.

В случае представления КЛИЕНТОМ судебного акта арбитражного суда об увеличении максимальной суммы денежных средств, размещенных на Счете, которыми КЛИЕНТ вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего, КЛИЕНТ вправе распоряжаться денежными средствами на Счете в пределах этой суммы без согласия финансового управляющего.

1.4. Пополнение Счета наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со Счета осуществляется на основании оформляемых БАНКОМ приходных/расходных кассовых ордеров. КЛИЕНТ подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

1.5. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании заявления на разовое или периодическое перечисление денежных средств, составленного по форме, установленной БАНКОМ, при этом расчетные документы от имени КЛИЕНТА составляются и подписываются БАНКОМ.

Исполнение заявлений на перечисление осуществляется БАНКОМ в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения БАНКА, взимаемого за проведение операций в соответствии с тарифами комиссионного вознаграждения на услуги АО «Россельхозбанк» физическим лицам (далее – Тарифы), действующими в БАНКЕ на день совершения операции, а также с учетом требований пункта 1.3 настоящего Договора.

Заявления на разовое перечисление денежных средств, поступившие по окончании времени расчетно-кассового обслуживания, подлежат исполнению следующим рабочим днем. Поступившее от КЛИЕНТА в БАНК заявление на разовое перечисление денежных средств, исполнение которого в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на Счете, возвращается КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого заявления.

Исполнение распоряжений о переводе денежных средств, направленных в Банк посредством электронного средства платежа (далее – ЭПД), может быть приостановлено в случаях и на срок, установленный Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Информирование КЛИЕНТА о приостановлении исполнения ЭПД, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его согласия, а также возобновление исполнения ЭПД осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

Частичное исполнение заявления на перечисление денежных средств не производится.

При совершении операций по Счету, БАНК, согласно действующему законодательству Российской Федерации, выполняет функции агента валютного контроля. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, заявление на перечисление предоставляется КЛИЕНТОМ в БАНК с приложением подтверждающих документов, необходимых для выполнения БАНКОМ функций агента валютного контроля.

Действие заявления на периодическое перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия. Продление срока действия заявления на периодическое перечисление денежных средств со Счета не предусмотрено. Если КЛИЕНТ желает продлить срок действия заявления на периодическое перечисление, ему необходимо предоставить в БАНК новое заявление на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

Дата исполнения заявления на периодическое перечисление не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия БАНКОМ к исполнению заявления на периодическое перечисление.

Для исполнения БАНКОМ заявления на периодическое перечисление КЛИЕНТУ, при необходимости, следует пополнить Счет не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения данного заявления.

Если дата перечисления денежных средств по заявлению на периодическое перечисление приходится на нерабочий день, осуществление очередного платежа производится БАНКОМ не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) КЛИЕНТОМ в заявлении на периодическое перечисление. Если дата (событие), указанная(ое) КЛИЕНТОМ в заявлении на периодическое перечисление, приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств со счета осуществляется БАНКОМ не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) КЛИЕНТОМ в заявлении на периодическое перечисление.

В случае отсутствия денежных средств на Счете в день исполнения заявления на периодическое перечисление, заявление на периодическое перечисление не исполняется.

1.6. За совершение операций по Счету БАНК взимает плату в соответствии с утвержденными в БАНКЕ Тарифами.

1.7. Проценты за пользование денежными средствами на Счете не начисляются и не уплачиваются.

1.8. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2. Обязанности Сторон

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Зачислять поступающие на Счет КЛИЕНТА средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении соответствующих сумм со Счета с учетом требования пункта 1.3 настоящего Договора и в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

2.1.2. Зачислять поступившие на Счет КЛИЕНТА денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

Срок, указанный в настоящем пункте, может быть изменен в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

2.1.3. Перечислять с соблюдением правил, установленных в п. 1.3 настоящего Договора, по распоряжению КЛИЕНТА денежные средства с его Счета с составлением расчетного документа, необходимого для проведения указанной банковской операции не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего заявления от КЛИЕНТА, составленного по форме, установленной БАНКОМ. При этом заявление, поступившее в БАНК после операционного дня¹, считается поступившим на следующий операционный день.

2.1.4. Удостоверять выписками все операции по Счету и сумму остатка денежных средств на Счете и выдавать их КЛИЕНТУ при совершении им операций по Счету или по дополнительному запросу.

2.1.5. В случае приостановления зачисления денежных средств на Счет КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, уведомить КЛИЕНТА о необходимости представления документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, посредством телефонного звонка на номер телефона, сведения о котором имеются в распоряжении Банка.

2.2. КЛИЕНТ обязуется:

2.2.1. Представить следующие документы для открытия Счета:

¹ Операционный день (операционное время) - время, определенное Банком/региональным филиалом для исполнения расчетных документов текущим операционным днем (днем приема документов).

- документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт или другой документ, удостоверяющий личность в соответствии с законодательством Российской Федерации);

- копию судебного акта о признании обоснованным заявления о признании КЛИЕНТА банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в виде реструктуризации долгов гражданина;

- иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

2.2.2. При осуществлении операций по Счету выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил, установленных в БАНКЕ, а также условий настоящего Договора.

2.2.3. В установленный срок представлять в БАНК все документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами, установленными в БАНКЕ, и настоящим Договором, для совершения операций по Счету, а также документы, необходимые БАНКУ для выполнения контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации.

2.2.4. При увеличении арбитражным судом максимального размера денежных средств, размещенных на Счете, которыми КЛИЕНТ вправе ежемесячно распоряжаться без согласия финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА, представить в БАНК заверенную арбитражным судом копию соответствующего определения арбитражного суда.

2.2.5. При совершении операций с денежными средствами, размещенными на Счете, на сумму, превышающую пятьдесят тысяч рублей в месяц, за исключением операций по переводу денежных средств со Счета на счета (во вклады) КЛИЕНТА, открытые в БАНКЕ или в другой кредитной организации, представить в БАНК письменное согласие финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о банкротстве КЛИЕНТА.

2.2.6. Представлять в БАНК надлежащим образом оформленные заявления на составление БАНКОМ расчетных документов от имени КЛИЕНТА.

2.2.7. В течение 10 календарных дней после получения выписки по Счету уведомить БАНК об ошибочно зачисленной на Счет сумме и вернуть данную сумму БАНКУ.

2.2.8. В случае, изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета (адрес, телефон и др.), в том числе замены документа, удостоверяющего личность КЛИЕНТА, прекращения ведения в отношении КЛИЕНТА процедуры банкротства, изменения процедуры банкротства представлять в БАНК до совершения операций по Счету необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

2.2.9. В случае изменения сведений о КЛИЕНТЕ, представленных в БАНК, в письменной форме информировать об этом БАНК не позднее третьего рабочего дня со дня их изменения. Убытки и все негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения этой обязанности, несет КЛИЕНТ.

2.2.10. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

2.2.11. Для осуществления перечислений денежных средств со Счета при совершении операции по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы, установленные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами, установленными в БАНКЕ и настоящим Договором. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность представляемых документов, указанных в настоящем пункте, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для осуществления операций по Счету.

2.2.12. Представлять Банку документы, подтверждающие обоснованность получения денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

2.2.13. Представлять по запросу Банка в обозначенные сроки все необходимые сведения и (или) подтверждающие документы, необходимые Банку в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер, выполнять иные требования в рамках, принимаемых Банком мер для соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

3. Права Сторон

3.1. БАНК имеет право:

3.1.1. Списывать со Счета без распоряжения КЛИЕНТА:

а) суммы комиссий в соответствии с Тарифами, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого БАНКОМ;

б) денежные средства в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации;

в) денежные средства в размере сумм, ошибочно зачисленных на Счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого БАНКОМ.

В части списания указанных в пп. а) и в) настоящего пункта средств КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений БАНКА, выставяемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений БАНКА.

3.1.2. Требовать от КЛИЕНТА представления любых документов и информации, касающихся КЛИЕНТА и операций, совершаемых по Счету, необходимых БАНКУ в соответствии с действующим законодательством, в том числе в связи с выполнением БАНКОМ контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором.

3.1.3. Отказывать КЛИЕНТУ в совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет КЛИЕНТА, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.1.4. Отказывать КЛИЕНТУ на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операций, в том числе в совершении операции на основании распоряжения КЛИЕНТА, в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае реализации такого права БАНК предоставляет представителю КЛИЕНТА в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения информацию о дате принятия решения и причинах (основаниях) принятия решения одним из следующих способов (по выбору БАНКА) – путем предоставления представителю КЛИЕНТА на бумажном носителе уведомления по форме БАНКА в подразделении БАНКА либо направления его представителю КЛИЕНТА средствами организации почтовой связи заказным письмом.

3.1.5. При наличии заявления КЛИЕНТА, составленного по форме, установленной БАНКОМ, составлять расчетные документы от его имени.

3.1.6. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со Счета КЛИЕНТА, блокировать (замораживать) денежные средства на Счете КЛИЕНТА в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

3.1.7. Отказывать КЛИЕНТУ в совершении операции по счету в случае, если:

- в результате анализа запрошенных у клиента документов у Банка возникли подозрения, что какие-либо операции, совершаемые по счету клиента, осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в сроки, установленные Банком, клиентом не представлены необходимые

сведения/документы для обновления сведений, полученных в результате идентификации клиента, а также (при их наличии), о представителях клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах:

- по запросу Банка;
- по запросу Банка в целях обновлении сведений;
- в случае непредставления клиентом по запросу Банка необходимых сведений/документов для завершения обновления сведений о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце при обращении клиента в Банк для проведения операции.

В случае реализации такого права БАНК предоставляет представителю КЛИЕНТА в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения информацию о дате принятия решения и причинах (основаниях) принятия решения одним из следующих способов (по выбору БАНКА) – путем предоставления представителю КЛИЕНТА на бумажном носителе уведомления по форме БАНКА в подразделении БАНКА либо направления его представителю КЛИЕНТА средствами организации почтовой связи заказным письмом.

3.1.8. Приостановить зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ.

3.1.9. В случае непредставления КЛИЕНТОМ в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ, документов в соответствии с пунктом 2.2.12 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств отправителю.

3.1.10. Самостоятельно определять/изменять маршрут осуществления перевода денежных средств в валюте Российской Федерации/иностранной валюте в части используемых банков-корреспондентов, обеспечивая при этом неизменность реквизитов получателя и отправителя денежных средств, указанных КЛИЕНТОМ в соответствующем распоряжении/заявлении на перевод.

3.1.11. В случае применения в отношении КЛИЕНТА специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций² и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих КЛИЕНТУ, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу КЛИЕНТА-блокируемого лица³, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области специальных экономических мер, и информирует КЛИЕНТА-блокируемое лицо о принятии Банком вышеуказанных мер в сроки и порядке, установленные Банком.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.2.1. В пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, распоряжаться денежными средствами на Счете.

3.2.2. Получать выписки по Счету в соответствии с порядком, установленным БАНКОМ.

3.2.3. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом требований пункта 1.3 настоящего Договора.

4. Ответственность Сторон

4.1. СТОРОНЫ несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

² Не может быть ограничено право Клиента - блокируемого лица по осуществлению операций, предусмотренных ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, если осуществление таких операций возможно в соответствии с режимом Счета.

³ Здесь и далее по тексту: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 281-ФЗ.

4.2. Любая из СТОРОН освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

4.3. БАНК не определяет и не контролирует направление использования денежных средств КЛИЕНТА в случае соответствия формы и содержания заявления на перечисление требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.

4.4. БАНК не несет ответственность за неисполнение/нарушение сроков исполнения заявлений на перечисление, а также документов по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных КЛИЕНТОМ при их оформлении.

4.5. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за задержку осуществления операций по Счету КЛИЕНТА в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

4.6. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения заявлений на перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором БАНК не мог установить факт выдачи заявления на перечисление неуполномоченными КЛИЕНТОМ лицами.

4.7. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний КЛИЕНТА о перечислении и выдаче денежных средств со Счета.

4.8. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

4.9. КЛИЕНТ несет ответственность за осуществление им операций, не соответствующих требованиям Федерального закона № 127-ФЗ.

4.10. КЛИЕНТ несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

В случае несоблюдения пункта 2.2.7 настоящего Договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат) КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ проценты на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств/сумму долга за каждый день использования/просрочки исполнения обязательств. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день исполнения обязательств КЛИЕНТА.

4.11. Реализация Банком специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих КЛИЕНТАМ-блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу КЛИЕНТОВ-блокируемых лиц, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

5. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания СТОРОНАМИ и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Настоящий Договор может быть изменен по взаимному согласию СТОРОН. Информация о предлагаемых БАНКОМ изменениях условий настоящего Договора доводится до сведения КЛИЕНТА через информационные стенды, расположенные в местах обслуживания клиентов, письмом или иным способом по выбору БАНКА.

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению КЛИЕНТА. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств выдается КЛИЕНТУ в кассе БАНКА или перечисляется на другой счет, открытый в БАНКЕ или другой кредитной организации с учетом требования пункта 1.3 настоящего Договора.

5.4. По требованию БАНКА настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по этому Счету БАНК вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме (заказным письмом, путем непосредственного вручения соответствующего письма под роспись КЛИЕНТУ или иным способом). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления КЛИЕНТУ такого предупреждения, если на Счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства.

6. Дополнительные условия

6.1. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются СТОРОНАМИ путем переговоров.

Если в процессе переговоров СТОРОНЫ не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде общей юрисдикции/мировым судьей по месту нахождения

(наименование подразделения Банка)

Данный пункт не должен трактоваться, как установление СТОРОНАМИ претензионного порядка разрешения споров по настоящему Договору.

6.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Настоящий Договор составлен на _____ (_____) листах в 2-х экземплярах – по одному для каждой СТОРОНЫ. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

7. Реквизиты Сторон

БАНК

АО «Россельхозбанк»

_____ РФ
(наименование подразделения Банка)

АО «Россельхозбанк»

Адрес _____
(местонахождение подразделения Банка)

ИНН _____

ОГРН _____

БИК _____

№ корсчета _____ в

КЛИЕНТ

_____ (Ф.И.О.)

Адрес _____
(указывается адрес регистрации и фактического места
жительства, если они не совпадают)

адрес электронной почты _____
(указывается адрес электронной почты при его наличии)

телефон _____

дата рождения _____

место рождения _____

паспорт № _____

кем, где, когда выдан, код подразделения

ИНН _____

БАНК:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

М.П.

КЛИЕНТ:

_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи.)

лиц, которые состоят с Банком в договорных отношениях, в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ.

Обработка персональных данных допускается в следующих целях:

- заключение с Банком договоров, в том числе кредитных⁵, соглашений, стороной по которым либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, их исполнение и сопровождение;
- формирование предложений по предоставлению банковских продуктов и услуг;
- принятие решения о предоставлении кредита;
- оказание банковских услуг;
- осуществление действий, направленных на взыскание задолженности по кредитному договору, договору поручительства и/или обращение взыскания на заложенное имущество по договору залога;
- подтверждение доступа/регистрация/восстановление доступа на/к Портале(у) Госуслуг, отправление от моего имени в Пенсионный фонд Российской Федерации запроса(ов) застрахованного лица о предоставлении информации, содержащейся в сведениях о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица, для подтверждения финансового состояния и трудовой занятости;
- присоединение к программам коллективного страхования в случае моего волеизъявления;
- исполнение обязательств Банка, предусмотренных федеральным законодательством либо договором, по передаче/получению третьим лицам /от третьих лиц информации, содержащей персональные данные, в том числе в целях формирования баз данных, предназначенных для аналитической/статистической обработки.

Я предоставляю Банку право осуществлять автоматизированную, неавтоматизированную и смешанную обработку моих персональных данных путем совершения следующих действий, прямо предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ: сбор (получение), систематизация, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача/получение, обезличивание, блокирование, уничтожение.

Настоящим я выражаю согласие с тем, что для достижения указанных выше целей, Банк на основании договора, содержащего условие об обработке персональных данных, в объеме, необходимом для достижения цели его заключения, а также условие об обеспечении конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке, может осуществлять передачу/получение (предоставление, доступ) моих персональных данных следующим третьим лицам:

- страховым организациям;
- компаниям, осуществляющим рассылку (в том числе почтовую, электронную и SMS-оповещений), организациям связи;
- лицам, предоставляющим Банку услуги по урегулированию просроченной задолженности;
- новому кредитору (залогодержателю) (при наличии согласия на уступку прав (требований));
- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в случае их привлечения для независимой оценки имущества, переданного в залог Банку в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, и для проведения экспертизы отчета об оценке саморегулируемой организацией оценщиков в объеме, необходимом для осуществления независимой оценки и/или экспертизы;

⁵ Кредитный договор – договор, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

- партнерам Банка;
- российским операторам связи (юридическим лицам, оказывающим услуги связи на основании соответствующей лицензии) (далее – Операторы связи);
- бюро кредитных историй/ лицам, осуществляющим по поручению бюро кредитных историй оценку/расчет скорингового балла⁶.

Согласие на обработку персональных данных третьим лицам действует со дня подписания и до дня его отзыва. При этом я уведомлен, что в соответствии с п. 2 ст. 9 Федерального закона № 152-ФЗ я вправе в любое время отозвать согласие на обработку персональных данных полностью или в части, в том числе отказаться от получения предложений продуктов (услуг) Банка и его партнеров, путем подачи письменного заявления в Банк в произвольной форме с обязательным указанием фамилии, имени, отчества, серии и номера документа, удостоверяющего личность.

Настоящим я выражаю согласие Операторам связи на автоматизированную, неавтоматизированную и смешанную обработку и предоставление Банку сведений об абонентах (фамилия, имя, отчество или псевдоним абонента-гражданина, а также адрес абонента, абонентские номера и другие данные, позволяющие идентифицировать абонента или его абонентское устройство, сведения баз данных систем расчета за оказанные услуги связи, в том числе о трафике и платежах абонента, и другие сведения, передаваемые Операторами связи Банку на основании соответствующего договора, (за исключением сведений, составляющих тайну связи)) для проверки и перепроверки сведений в целях принятия Банком решения о кредитовании. Согласие Операторам связи на обработку и предоставление Банку сведений об абонентах может быть отозвано посредством подачи письменного заявления в офисе Банка или Операторов связи.

Список третьих лиц, в том числе Операторов связи, в отношении которых мною выражено согласие на обработку (в том числе передачу/получение (предоставление, доступ)) персональных данных, размещается на Web-сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.rshb.ru/>, а также в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов, может изменяться/дополняться Банком в одностороннем порядке. Право выбора третьих лиц, в том числе Операторов связи, предоставляется мной Банку и дополнительного согласования со мной не требуется.

Согласие действует в течение 5 (пяти) лет с даты подписания настоящего согласия, а в случае заключения договора/соглашения с Банком до полного исполнения всех обязательств по любому договору, заключенному между мной и Банком. При отсутствии отзыва согласия его действие считается продленным на каждые последующие 5 (пять) лет. При этом я соглашаюсь, что Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации, связанным с архивным делопроизводством. Согласие считается отозванным по истечении 30 календарных дней с момента получения Банком соответствующего письменного заявления.

_____ «__» _____ 20__ г.
 (подпись) (расшифровка подписи)

⁶ Скоринговый балл (скоринговая оценка) - числовое выражение оценки кредитоспособности и благонадежности клиента.

СОГЛАСИЕ НА РЕКЛАМУ

2) свое согласие/несогласие (нужное подчеркнуть) АО «Россельхозбанк» (ОГРН 1027700342890 от 22.10.2002, регистрационный номер 3349 от 24.04.2000, местонахождение: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3) и компаниям Банковской группы⁷, именуемым вместе Банк в соответствии с п. 1 ст. 18 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» на информирование меня о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка, на получение предложений по продуктам, услугам, сервисам Банка путем осуществления прямых контактов со мной при помощи сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовую рассылку, электронную почту, телефонную связь, систему IVR⁸, SMS-информирование, Push – уведомление, факсимильную связь, сеть Интернет (включая экосистемы Банка «Мое время», «Финансовый радар», «Свое жилье»).

Для указанных целей Банк вправе использовать адреса регистрации и(или) адреса фактического проживания (для почтовых рассылок), номера телефонов, факсов и(или) адреса электронной почты (для всех указанных способов взаимодействия, кроме почтовых рассылок), предоставленные мной Банку, а также личные кабинеты в экосистемах Банка «Мое время», «Финансовый радар», «Свое жилье».

Я уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

(подпись)

(расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ г.

⁷ АО СК «РСХБ-Страхование» 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3, ООО «РСХБ Управление Активами» 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 2, ООО «РСХБ-Финансовые консультации» 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3, эт. 1, ком. 18, ООО «РСХБ-Страхование жизни» 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3, эт. 1, помещение II, ком. 18, ООО «ТД «Агроторг» 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый пр-д, д. 20А, стр. 4, ООО «РСХБ Факторинг» 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 2, ООО «РСХБ Лизинг» 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 2, ООО «РСХБ-Финанс», 119034, г. Москва, Гагаринский пер., д. 3.

⁸ IVR (Interactive Voice Response) – система самообслуживания (с голосовым меню), доступная при звонке в Контактный Центр Банка, позволяющая получить информацию в автоматическом режиме (без соединения с оператором), либо соединиться с оператором Контактного Центра Банка по тематике, выбранной клиентом в голосовом меню системы.