

Условия открытия и обслуживания специальных текущих счетов физических лиц - должников в АО «Россельхозбанк»

1. Термины и определения

Банк – АО «Россельхозбанк».

Договор – договор специального текущего счета между Клиентом и Банком, состоящий из заявления на открытие специального текущего счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, и настоящих Условий, в соответствии с которыми Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять его распоряжения о перечислении соответствующих сумм со счета и проведения других операций по счету в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.

Заявление на открытие специального текущего счета – заявление по установленной Банком форме об открытии специального текущего счета физическому лицу – должнику, подписанное Клиентом в Банке с целью заключения Договора путем присоединения к настоящим Условиям.

Заявление о расторжении Договора – заявление, предоставленное Клиентом в Банк с целью расторжения Договора.

Заявление на перечисление – документ, содержащий указание Клиента Банку на составление расчетного документа для перечисления денежных средств со счета.

Клиент – физическое лицо, признанное банкротом в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ (физическое лицо – должник), в отношении которого принято решение о введении процедуры банкротства в виде реализации имущества гражданина), в лице Финансового управляющего, утвержденного арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина, заключающее/заключившее с Банком Договор специального текущего счета в российских рублях (применительно к специальному текущему счету).

Условия – настоящие Условия открытия и обслуживания специальных текущих счетов физических лиц – должников в АО «Россельхозбанк», определяющие условия открытия и совершения операций по специальным текущим счетам физических лиц – должников и устанавливающие права и обязанности Клиента и Банка, возникающие у них в связи с заключением Договора.

Представитель – физическое лицо, привлекаемое Финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения своих полномочий в деле о банкротстве гражданина на основании соответствующего определения арбитражного суда о привлечении других лиц¹.

Счет – специальный (основной) текущий счет/специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица – должника/специальный текущий счет для учета денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника в валюте Российской Федерации, открытый Банком Клиенту на основании Договора, предусматривающий совершение операций, установленных Федеральным законом № 127-ФЗ.

Тарифы – тарифы на оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиентов – физических лиц.

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 127-ФЗ – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Финансовый управляющий – гражданин Российской Федерации, являющийся

¹ В случае отсутствия в определении арбитражного суда о привлечении других лиц соответствующих полномочий Представителя, соответствующие полномочия могут быть представлены Финансовым управляющим на основании доверенности, оформленной согласно законодательству Российской Федерации.

членом саморегулируемой организации арбитражных управляющих, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия устанавливают порядок открытия и обслуживания специальных текущих счетов физических лиц – должников в АО «Россельхозбанк» и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ (далее совместно именуемые – Стороны).

2.2. Настоящие Условия являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк заявления на открытие специального текущего счета, составленного по форме, содержащейся в Приложении 1 к настоящим Условиям.

Договор считается заключенным на условиях, изложенных в заявлении на открытие счета и настоящих Условиях, с момента подписания заявления Клиентом и представления его в Банк. Договор заключается без ограничения срока.

2.3. Заполнение и подписание Клиентом заявления на открытие специального текущего счета является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями Договора. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании заявления на открытие специального текущего счета, не имеют юридической силы.

2.4. Банк с целью ознакомления Клиентов с Условиями может размещать Условия, в том числе изменения и дополнения к Условиям, а также документы по форме Банка, применяемые в настоящих Условиях, и Тарифы в местах и одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru;
- размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылкой информационных сообщений, в том числе по электронной почте.

2.5. Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

2.6. Открытие и совершение операций по счету производится в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 127-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

2.7. Открытие более одного специального (основного) текущего счета запрещено.

2.8. Если в тексте настоящих Условий не оговорено иное, предполагается, что:

- все документы, представляемые Финансовым управляющим в Банк, составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации или определенной Банком, и должны быть подписаны собственноручной подписью Финансового управляющего/Представителя;
- документы, направляемые Банком Финансовому управляющему на бумажном носителе, направляются по адресу фактического проживания, указанному Финансовым управляющим в заявлении на открытие специального текущего счета, если Клиент письменно не подтвердил его изменение. Клиент несет ответственность за правильность и актуальность информации, представленной им Банку.

2.9. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Финансовый управляющий, в том числе физическое лицо - должник/Представитель, присоединяясь к Условиям, дает свое согласие на обработку персональных данных.

Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физического лица –

должника, Финансового управляющего/Представителя в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, получение, запись, систематизацию, накопление, обобщение, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях исполнения требований настоящих Условий.

При этом под персональными данными физического лица - должника, Финансового управляющего/Представителя понимается любая имеющая к нему отношение информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, годе, месяце, дате и месте рождения, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, а также любая иная информация, переданная Банку Финансовым управляющим/Представителем лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Срок, в течение которого действует согласие на обработку персональных данных, составляет 5 (пять) лет с момента его предоставления Банку. При отсутствии отзыва указанного согласия его действие считается продленным на следующие 5 (пять) лет.

Финансовый управляющий/Представитель уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

Согласие считается отзывным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления. При этом Банк вправе осуществлять хранение и уничтожение персональных данных в течение срока хранения документов, установленного архивным делопроизводством, и в случаях, предусмотренных законодательством, вправе передавать уполномоченным на то государственным органам.

Финансовый управляющий/Представитель соглашается с тем, что уведомление об уничтожении его персональных данных будет вручаться ему (его представителю) по местонахождению Банка.

2.10. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.11. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете.

3. Открытие и обслуживание счета

3.1. Открытие счета производится, если Банком получены все документы, установленные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом № 127-ФЗ и внутренними документами Банка, а также проведена идентификация физического лица - должника, Финансового управляющего/Представителя в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Для совершения операций по счету Банк проводит идентификацию физического лица - должника, Финансового управляющего/Представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящих Условий.

3.3. Для открытия счета Клиент предоставляет в Банк соответствующее заявление на открытие специального текущего счета, а также следующие документы:

- копию определения/решения арбитражного суда об утверждении Финансового управляющего для участия в деле о банкротстве физического лица/индивидуального предпринимателя;
- копию судебного акта о признании физического лица/индивидуального предпринимателя банкротом и введении в отношении него процедуры банкротства в форме реализации имущества;
- надлежащим образом заверенную копию документа, удостоверяющего личность физического лица – должника;
- документ, удостоверяющий личность Финансового управляющего;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Финансового

управляющего (при его наличии);

- копию определения арбитражного суда о привлечении других лиц в целях обеспечения осуществления Финансовым управляющим своих полномочий в деле о банкротстве гражданина и документ, удостоверяющий личность Представителя (указанные документы подлежат представлению в Банк в случае заключения Договора Представителем). В случае отсутствия в определении арбитражного суда о привлечении других лиц соответствующих полномочий Представителя, соответствующие полномочия могут быть представлены Финансовым управляющим на основании доверенности, оформленной согласно законодательству Российской Федерации

3.4. Для подтверждения факта открытия и информирования Клиента о номере счета Банк передает Финансовому управляющему/Представителю второй экземпляр заявления на открытие специального текущего счета с отметками Банка и номером открытого Клиенту счета.

3.5. Банк не принимает на обслуживание Клиента в случае не проведения в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации Клиента, представителя Клиента. Клиенту отказывают в открытии счета в следующих случаях:

- открытие счета запрещено действующим законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, прямо установленных законодательством Российской Федерации.

3.6. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на счет и неснижаемый остаток денежных средств на счете.

3.7. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.

3.8. По счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.9. 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 сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru.

3.10. Денежные средства, поступившие на счет Клиента, зачисляются Банком на счет не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления в Банк оформленного надлежащим образом соответствующего документа, из которого однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на счет.

Срок, указанный в настоящем пункте, может быть изменен в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

Перечисление денежных средств со счета осуществляется на основании заявления на перечисление, предоставленного Клиентом и составленного по форме, установленной Банком, при этом расчетные документы от имени Клиента составляются и подписываются Банком.

3.11. Банк вправе принять к исполнению заявление на перечисление от физического лица - должника только в случае перечисления денежных средств в размере установленной величины прожиточного минимума, приходящейся на самого физического лица - должника и лиц, находящихся на его иждивении в соответствии с п. 3 ст. 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ и ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации.

Банк принимает к исполнению заявление на перечисление от физического лица - должника, при условии:

1) предоставления в Банк:

уведомления Финансового управляющего, назначенного арбитражным судом в деле о

банкротстве физического лица - должника, с указанием сумм, которые физическое лицо - должник может получать самостоятельно.

Уведомление должно также содержать следующую информацию:

- номер специального (основного) текущего счета;
- период действия уведомления на получение прожиточного минимума;
- из текста уведомления на получение прожиточного минимума должно однозначно следовать, что определенная сумма исключена из конкурсной массы с указанием соответствующего основания.

и

- определения арбитражного суда (его копию) об исключении из конкурсной массы имущества гражданина в соответствии с п.п. 2, 3 ст. 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ в случае принятия решения об исключении из конкурсной массы имущества гражданина денежных средств в размере установленной величины прожиточного минимума арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве гражданина, в соответствии с п.п. 2, 3 ст.213.25 Федерального закона № 127-ФЗ.

2) получателем денежных средств не является само физическое лицо - должник, если иное не определено в судебном постановлении, определяющим возможность такого перечисления.

3.12. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России с учетом следующего:

- пополнение счета наличными денежными средствами оформляется приходным кассовым орденом, оформленным Банком;

- расходные операции по выдаче наличных денежных средств со счета не осуществляются, за исключением операции(й) по выдаче наличных денежных средств физическому лицу – должнику в размере установленной величины прожиточного минимума, приходящейся на самого физического лица – должника и лиц, находящихся на его иждивении в соответствии с п.3 ст. 213.25 Федерального закона № 127-ФЗ и ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации, а также в случае, предусмотренном п. 7.3 настоящих Условий.

Выдача наличных денежных средств в размере установленной величины прожиточного минимума, приходящейся на самого физического лица – должника и лиц, находящихся на его иждивении, осуществляются при предоставлении в Банк документов, установленных п. 3.11 настоящих Условий. Расходные операции в размере установленной величины прожиточного минимума физическим лицом – должником осуществляется только со специального (основного) текущего счета.

За услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по счету Клиента, Банк взимает комиссионное вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим в Банке на день совершения операции по счету с учетом следующего:

- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по специальному (основному) текущему счету, комиссионное вознаграждение списывается с указанного счета;

- за услуги, оказанные по обслуживанию и проведению операций по специальному текущему счету для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица – должника/специальному текущему счету для учета денежных средств, поступивших в виде задатков от участников торгов по реализации имущества физического лица – должника, комиссионное вознаграждение списывается со специального (основного) текущего счета Клиента.

Клиент предоставляет Банку право списывать со специального (основного) текущего счета без его дополнительного распоряжения с использованием платежных требований и/или инкассовых поручений и/или банковских ордеров денежные средства для оплаты причитающегося Банку комиссионного вознаграждения с учетом требований ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

Указанное условие в части списания комиссионного вознаграждения также является заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом по настоящему Договору без

ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящего Договора.

3.13. Выписки по счету, информация о состоянии счета и операциях по счету предоставляются Клиенту по его требованию при обращении в Банк.

4. Режим счета

4.1. Специальный (основной) текущий счет для учета денежных средств, для расчетов с кредиторами физического лица - должника.

Порядок погашения требований кредиторов и очередность платежей определяется п.п. 1-3 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

Расчетное обслуживание осуществляется в порядке, установленном п.п. 3.10-3.11 настоящих Условий.

Кассовое обслуживание осуществляется в порядке, установленном п. 3.12 настоящих Условий.

4.2. Специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица - должника.

Специальный текущий счет для учета денежных средств, вырученных от реализации залогового имущества физического лица - должника, предназначен для осуществления расчетов в соответствии с п. 3 ст. 138, ст. 213.26, п. 5 ст. 213.27 Федерального закона № 127-ФЗ.

Расчетное обслуживание осуществляется в порядке, установленном п.п. 3.10-3.11 настоящих Условий.

Кассовое обслуживание не осуществляется.

4.3. Специальный текущий счет для учета задатков, поступивших от участников торгов по реализации имущества физического лица - должника.

Специальный текущий счет для учета задатков, поступающих от участников торгов по реализации имущества физического лица - должника предназначен для зачисления и учета денежных средств, поступающих в виде задатков от участников торгов от реализации имущества физического лица - должника, а также для обеспечения обязанности Клиента по возврату задатков в соответствии со ст. 448 Гражданского кодекса Российской Федерации и п. 40.2 постановления Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»».

Списание денежных средств осуществляется только в целях погашения требований о возврате задатков в пределах уплаченной каждым участником торгов суммы задатка, а также для перечисления суммы задатка на специальный (основной) текущий счет физического лица - должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества физического лица - должника или наличия иных оснований для оставления задатка за физическим лицом - должником в соответствии с положениями Федерального закона № 127-ФЗ, условиями проведения торгов.

Расчетное обслуживание осуществляется в порядке, установленном п.п. 3.10-3.11 настоящих Условий.

Кассовое обслуживание не осуществляется.

4.4. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по иным обязательствам Клиента или Финансового управляющего, либо осуществляющих удовлетворение требований кредиторов третьего лица или третьих лиц².

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Клиент имеет право:

² Со специального (основного) текущего счета допускается списание денежных средств в счет текущих платежей (обязательств) физического лица - должника в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ.

5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, как лично, так и через Представителя.

5.1.2. Осуществлять операции по счету, предусмотренные Федеральным законом № 127-ФЗ, ст. 448 Гражданского кодекса Российской Федерации, и настоящими Условиями в пределах остатка денежных средств на счете.

5.1.3. Получать выписки по счету.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Представлять в Банк документы в соответствии с п. 3.3 настоящих Условий.

5.2.2. Соблюдать настоящие Условия и обеспечить их соблюдение Представителем.

5.2.3. Контролировать правильность отражения операций по счету и остаток денежных средств на счете путем получения выписки в соответствии с п. 3.15 настоящих Условий. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету. По истечению указанного срока выписка считается подтвержденной при отсутствии возражений.

Предоставление Банком выписки по требованию Клиента является надлежащим способом уведомления Клиента о совершенных по счету операциях, если иной способ такого уведомления не установлен действующим законодательством и/или иным соглашением Сторон.

5.2.4. При недостаточности денежных средств на специальном (основном) текущем счете физического лица - должника для списания суммы комиссионного вознаграждения, причитающееся Банку в соответствии с Тарифами, или указанного счета, оплачивать суммы комиссионного вознаграждения в наличной форме в порядке, установленном Банком.

5.2.5. Осуществлять операции по счету исключительно на цели, предусмотренные Федеральным законом № 127-ФЗ, разделом 4 настоящих Условий в зависимости от режима счета.

5.2.6. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения – своевременно предоставить обновленную информацию.

5.2.7. В случае изменения сведений о Клиенте (физическое лицо – должник, Финансовый управляющий, Представитель), 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.

5.2.8. Информировать Банк об освобождении или отстранении арбитражным судом от исполнения возложенных на Финансового управляющего обязанностей в деле о банкротстве.

5.2.9. Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

5.2.10. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

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

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Без распоряжения Клиента списывать со счета суммы, ошибочно зачисленные на счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставляемого Банком.

Настоящим Клиент считается предоставившим Банку заранее данный акцепт в части списания средств в соответствии с настоящим пунктом, которые списываются с использованием банковского ордера, выставляемого Банком; заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставляемых в соответствии с условиями заранее данного акцепта, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка.

5.3.2. Составлять от имени Клиента расчетные документы на основании полученного от Клиента соответствующего заявления на перечисление по форме, установленной Банком.

5.3.3. Требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и операций, совершаемых по счету, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации либо предусмотренных Договором.

5.3.4. Не принимать и/или не исполнять заявление на перечисление и отказывать в проведении кассовой операции в следующих случаях:

- если сумма, указанная в заявлении на перечисление, превышает остаток денежных средств, находящихся на счете;
- если характер операции, указанный в заявлении на перечисление, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 127-ФЗ и настоящих Условий;
- если, в необходимых случаях, Клиентом не представлены документы и информация, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

5.3.5. 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.

5.3.6. Отказывать Клиенту в совершении операции, в случае возникновения подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.3.7. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случае реализации такого права Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора путем направления соответствующего письма в порядке, указанном в п. 7.8 настоящих Условий.

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

5.3.9. В случае непредставления Клиентом в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ, документов в соответствии с п. 5.2.11 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств отправителю.

5.3.10. Отказывать физическому лицу – должнику в совершении операций, предусмотренных п.п. 3.11 и 3.12 настоящих Условий, в случае если не предоставлены документы, указанные в п.3.11 настоящих Условий, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ, предоставленные документы не соответствуют требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации. В случае реализации Банком такого права информирование Финансового управляющего осуществляется в порядке, установленном в п. 9 настоящих Условий.

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. Открыть Клиенту счет при наличии всех необходимых документов.

5.4.2. Гарантировать тайну счета, операций по счету и сведений о Клиенте.

Информация о Клиенте, состоянии счета, операциях по счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.3. Проводить операции по счету в сроки и в порядке, установленные настоящими Условиями и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.4.4. Представлять по требованию Клиента выписку по счету.

5.4.5. Уведомлять Клиента об изменении Условий, а также об изменении размеров платежей, предусмотренных Тарифами, в порядке, установленном разделом 7 настоящих Условий.

5.4.6. 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.

6. Ответственность Сторон

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

6.2. 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.

6.3. 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 настоящих Условий.

6.4. 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.

6.5. Банк не несет ответственности за использование Клиентом Счета с нарушением требований Федерального закона № 127-ФЗ в случае представления в Банк заявлений на перечисление, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

6.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

6.7. 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 настоящими Условиями Банк не мог установить факт выдачи заявления на перечисление неуполномоченными Клиентом лицами.

6.8. 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.

6.9. 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.

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

7. Срок действия Договора, внесение изменений и дополнений в условия, расторжение Договора

7.1. Договор считается заключенным (вступает в силу) в момент подписания заявления на открытие специального счета Клиентом и действует неопределенный срок. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным п.п. 7.2-7.7 Договора и/или законодательством Российской Федерации.

7.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного заявления о расторжении Договора в соответствии с Приложением 2 к Условиям, в котором Клиент подтверждает текущий остаток денежных средств на счете и указывает реквизиты для перечисления. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении Договора.

7.3. Договор может быть расторгнут по инициативе физического лица – должника в

случае прекращения производства по делу о банкротстве в соответствии со ст. 57 Федерального закона № 127-ФЗ. Договор расторгается на основании представленного в Банк определения суда о прекращении производства по делу о банкротстве (при наличии) и письменного заявления о расторжении Договора в соответствии с Приложением 2 к Условиям, в котором физическое лицо – должник подтверждает текущий остаток денежных средств на счете и определяет порядок получения денежных средств: наличными в кассе Банка либо путем перечисления по указанным реквизитам. Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления физического лица – должника о расторжении Договора.

7.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

7.5. При принятии Банком к исполнению заявления о расторжении Договора от Клиента, Банк прекращает прием денежных средств на счет, прием и исполнение заявлений на перечисление Клиента, завершает обработку ранее полученных поручений Клиента, и возвращает Клиенту остаток средств на счете путем перечисления по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора, не позднее следующего рабочего дня с момента получения Банком заявления о расторжении Договора.

7.6. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на счете не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора; при наличии денежных средств на счете на день расторжения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на счете.

7.7. 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 с уведомлением о вручении, 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 соответствующий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.8. В случае расторжения Договора Банком в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора путем направления соответствующего письма заказным письмом с уведомлением или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения с указанием даты, и причины принятия решения о расторжении Договора.

В случае неявки Клиента в Банк за получением остатка денежных средств со счета, либо непредставления в Банк распоряжения в виде заявления на перечисление денежных средств со счета на счет (или в случае невозможности исполнения Банком такого распоряжения по независящим от Банка причинам) в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления, Банк, руководствуясь статьей 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации по истечении указанного срока, перечисляет денежные средства, находящиеся на счете, на специальный банковский счет Банка, открытый в Банке России.

В случае обращения Клиента в Банк за получением остатка денежных средств, находящихся на счете или для подачи распоряжения в виде заявления на перечисление денежных средств со счета на счет по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента обращения Клиента направляет в Банк России заявление о возврате денежных средств со специального банковского счета Банка, открытого в Банке России. В течение 3 (трех) рабочих дней после получения Банком от Банка России денежных средств, денежные средства могут быть выданы Клиенту в кассе Банка или могут быть перечислены по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента.

7.9. Внесение изменений и/или дополнений в настоящие Условия и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции настоящих Условий, и в заключенные Договоры

производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.9.1. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в настоящие Условия и Тарифы, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, установленным настоящими Условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещением информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru;
- размещением объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- рассылкой информационных сообщений, в том числе по электронной почте.

Клиент соглашается с предложенными Банком изменениями и/или дополнениями в настоящие Условия и Тарифы путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять Договор с учетом изменений и дополнений (например, получение выписки по счету, представление в Банк заявлений на получение каких-либо услуг/информации по Договору и т.д.).

С целью обеспечения получения информации об изменениях и/или дополнениях в Договор (Условия и/или Тарифы), Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (пять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru) за сведениями об изменениях, которые планируется внести в Условия и/или Тарифы. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Условий и/или Тарифов.

7.9.2. Любые изменения и/или дополнения в Условия и/или Тарифы, в том числе утвержденная Банком новая редакция Условий, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Условиям, в том числе присоединившихся к Условиям ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Условия и/или Тарифы, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящих Условий.

8. Разрешение споров

Все споры и разногласия между Сторонами по поводу исполнения заключенного на основании настоящих Условий Договора решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При наличии претензий к работе подразделения Банка обращения направляются:

- по официальному адресу и реквизитами подразделения Банка, доведенными до сведения Клиента одним из способов, указанным в п. 2.4 настоящих Условий;
- на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru (раздел «Обратная связь»);
- по телефонам: 8-800-200-02-90 (звонок по России бесплатный) и (495)777-11-00 сообщать в справочную службу Банка.

Обращения должны содержать следующие контактные данные Клиента: фамилию, имя, отчество; почтовый адрес; номер телефона; текст обращения. Письменное обращение (претензия), направленное по почте, должно содержать подпись Клиента.

В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме (в том числе по операциям по счету), Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента.

9. Прочие условия

9.1. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с

законодательством Российской Федерации.

9.2. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в п. 2.4 настоящих Условий, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента – одним из следующих способов - путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Клиента, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя) в подразделение Банка;

- Клиентом Банку – в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанным в п. 2.4 настоящих Условий в письменной форме.

9.3. При использовании средств почтовой связи требования, уведомления или сообщения считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Клиентом в Банк лично или направлены Сторонами друг другу или доставлены адресату курьером, а в случаях прямо установленных настоящими Условиями – направлены заказным письмом.

9.4. Все изменения и дополнения к Договору имеют юридическую силу, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами (уполномоченными представителями Сторон), за исключением случаев, предусмотренных настоящими Условиями.

9.5. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлений и сообщений, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с настоящими Условиями. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

Неотъемлемой частью настоящих Условий являются следующие приложения:

1. Заявление на открытие специального текущего счета.
2. Заявление о расторжении Договора.

