

Общие условия открытия и обслуживания специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк», открываемых для расчетов по договору участия в долевом строительстве

1. Термины и определения

Банк – АО «Россельхозбанк»;

Бенефициар – юридическое лицо, являющееся застройщиком в значении Федерального закона № 214-ФЗ, получающее денежные средства, находящиеся на Счете эскроу для ДУДС, с даты возникновения оснований, предусмотренных Договором счета эскроу для ДУДС в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ;

Депонент – физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющееся участником долевого строительства, владелец Счета эскроу для ДУДС, открытого для блокирования и учета денежных средств в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу для ДУДС в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ;

Договор участия в долевом строительстве (далее – ДУДС) – договор участия в долевом строительстве, заключенный между Депонентом и Бенефициаром в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, указанный в Заявлении Депонента, уплата цены которого осуществляется на Счет эскроу для ДУДС, открытый в Банке;

Договор счета эскроу для ДУДС (далее – Договор) – трехсторонний договор специального счета эскроу, заключаемый между Банком, Бенефициаром и Депонентом для расчетов по ДУДС в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, состоящий из Заявления Бенефициара, Заявления Депонента и Условий;

Заявление Бенефициара – заявление по форме Приложения 1 к Общим условиям о присоединении Бенефициара, подписанное Бенефициаром с целью заключения Договора путем присоединения к Общим условиям, с указанием существенных условий Договора. Заявление Бенефициара является неотъемлемой частью Договора;

Заявление Депонента – заявление по форме Приложения 2/2.1 к Общим условиям о присоединении Депонента к Общим условиям, подписанное Депонентом с целью заключения Договора путем присоединения к Общим условиям, с указанием существенных условий Договора. Заявление Депонента является неотъемлемой частью Договора;

Общие условия – (далее – Условия) – настоящие Общие условия открытия и обслуживания специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк», открываемых для расчетов по договору участия в долевом строительстве;

Объект недвижимости – многоквартирный дом и (или) иной объект недвижимости, в состав которого входит объект долевого строительства, в отношении которого заключен ДУДС.

Проект ДУДС – проект договора участия в долевом строительстве, который не подписан Депонентом и Бенефициаром и не прошел государственную регистрацию в Федеральной службе государственной регистрации, кадастра и картографии;

Система дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) – централизованная система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент»/«Интернет-Клиент»/«Интернет-банк»;

Срок условного депонирования – срок учета и блокирования денежных средств на Счете в рамках Договора в целях осуществления расчетов по ДУДС. Срок условного

депонирования по Договору равен сроку ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, в состав которого входит объект долевого строительства, в отношении которого заключен ДУДС, указанный в Заявлении Депонента, установленному в проектной декларации, увеличенному на шесть месяцев. Срок условного депонирования может быть продлен по истечении шести месяцев, но не более чем на два года по заявлению Депонента. При предоставлении всех необходимых документов, указанных в п. 3.6 Условий, до истечения Срока условного депонирования и при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу для ДУДС в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, Банк перечисляет Бенефициару сумму денежных средств, находящихся на Счете, в срок не позднее десяти рабочих дней с даты предоставления документов, указанных в п. 3.6 Условий;

Стороны – совместно упоминаемые Депонент, Бенефициар и Банк;

Счет эскроу для ДУДС (далее – Счет) – специальный банковский счет в валюте Российской Федерации, открываемый Банком Депоненту для расчетов по ДУДС в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ, для учета и блокирования денежных средств, полученных от Депонента в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу для ДУДС в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ;

Уполномоченный представитель (далее – УП) – физическое лицо, являющееся работником Бенефициара, на которого возложена обязанность по передаче электронного скан-образа ДУДС и скан-образа Проекта ДУДС в Банк. Информация об УП представляется в Банк Бенефициаром в свободной форме¹ одновременно с Заявлением Бенефициара;

Федеральный закон № 214-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»;

Федеральный закон № 152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

2. Общие положения

2.1. Условия устанавливают порядок открытия и обслуживания специальных счетов эскроу в Банке, открываемых для расчетов по ДУДС, и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Сторонами в соответствии с требованиями Федерального закона № 214-ФЗ.

2.2. Условия являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Банком, Депонентом и Бенефициаром. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Депонента и Бенефициара к Условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Бенефициаром и Депонентом заявлений о присоединении к Условиям, составленных по форме Приложений 1 и 2/2.1 к Условиям соответственно.

Договор считается заключенным на условиях, изложенных в Заявлениях Депонента, Бенефициара и Условиях, с даты открытия Счета. Договор заключается на Срок условного депонирования.

2.3. Заполнение и подписание Депонентом и Бенефициаром заявлений о присоединении к Условиям является подтверждением полного и безоговорочного согласия Депонента и Бенефициара с условиями Договора. Любые оговорки, изменяющие условия

¹ Информация указывается на официальном бланке Бенефициара и содержит: ФИО УП; электронную почту УП; ФИО, подпись и должность Бенефициара, указанного в Заявлении Бенефициара; печать Бенефициара.

Договора, которые могут быть сделаны Депонентом и Бенефициаром при подписании заявления о присоединении к Условиям, не имеют юридической силы и не принимаются Банком.

2.4. Банк с целью ознакомления Депонента и Бенефициара с Условиями может размещать Условия, в том числе изменения и дополнения к Условиям, а также документы по форме Банка, применяемые в Условиях, в местах, обеспечивающих возможность ознакомления с указанной информацией, в том числе:

- размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru;
- размещения объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов.

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

2.6. Открытие и совершение операций по Счету производится в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 214-ФЗ, нормативными актами Банка России и Договором.

2.7. Открытие Депоненту в рамках одного ДУДС более одного Счета запрещено.

2.8. Если в тексте условий не оговорено иное, предполагается следующее:

- все документы, представляемые Депонентом/Бенефициаром в Банк, составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации или определенной Банком, и должны быть подписаны собственноручной подписью Депонента/Бенефициара;

- документы, направляемые Банком Депоненту/Бенефициару на бумажном носителе, направляются по адресу фактического проживания/местонахождению, указанному Депонентом/Бенефициаром в Заявлении Депонента и Заявлении Бенефициара, если Депонент/Бенефициар письменно не подтвердил его изменение. Депонент/Бенефициар несет ответственность за правильность и актуальность информации, представленной им Банку.

2.9. Внесение изменений в Договор, касающихся изменений реквизитов счетов Депонента/Бенефициара, указанных для исполнения Банком условий Договора в Заявлении Депонента и Заявлении Бенефициара, осуществляется по взаимному согласию Сторон путем подписания дополнительного соглашения к Договору по форме Приложения 4 (в случае если Депонент является физическим лицом)/Приложения 4.1 к Условиям (в случае если Депонент является юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (за исключением случая, указанного в п. 4.2.8 условий).

2.10. Банк осуществляет обработку персональных данных Депонента/Бенефициара в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ в объеме, необходимом для исполнения предмета Договора путем совершения следующих действий (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Банк при обработке персональных данных Депонента/Бенефициара соблюдает принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ, конфиденциальность персональных данных и обеспечивает безопасность персональных данных, принимает необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивает их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных и обеспечивает безопасность не ниже 3-го уровня защищенности персональных данных при обработке в информационных системах

в соответствии с положениями статьи 19 Федерального закона № 152-ФЗ.

При этом Банк осуществляет хранение и уничтожение персональных данных Депонента/Бенефициара в течение срока хранения документов, установленного законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством об архивном деле в Российской Федерации.

Депонент - юридическое лицо²/Бенефициар/представитель Депонента - юридического лица/Бенефициара поручает Банку осуществлять обработку персональных данных физических лиц, полученных от Депонента - юридического лица/Бенефициара/представителя Депонента - юридического лица/Бенефициара в связи с заключением/исполнением Договора, при этом Депонент - юридическое лицо/Бенефициар гарантирует, что персональные данные третьих лиц, включая, но не ограничиваясь перечисленными персональными данными законных представителей, работников, руководителей, акционеров (участников), бенефициарных владельцев юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, передаются Банку на основании согласия либо иного законного основания с соблюдением принципов и правил, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ.

Бенефициар для исполнения Банком требований Федерального закона № 152-ФЗ представляет в Банк согласие на обработку персональных данных (типовая форма согласия на обработку персональных данных доводится до сведения Бенефициара в порядке, установленном Банком, при открытии Бенефициару в Банке счета соответствующего вида, а также в порядке, установленном п. 2.4 Условий).

Депонент для исполнения Банком требований Федерального закона № 152-ФЗ представляет в Банк согласие на обработку персональных данных в составе Заявления Депонента.

2.11. Денежные средства, находящиеся на Счете Депонента - физического лица, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

2.13. Комиссионное вознаграждение за операции по Счету Банком не взимается.

3. Открытие и обслуживание Счета

3.1. Заключение Договора и открытие Счета осуществляется в следующем порядке:

3.1.1. Для заключения Договора Бенефициар представляет в Банк подписанное со своей стороны Заявление Бенефициара, а также пакет документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с перечнем, установленным Банком, размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет, в разделе: Расчетно-кассовое обслуживание, по адресу: <http://www.rshb.ru>. Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Заявление Бенефициара представляется в Банк по каждому Объекту недвижимости, в отношении которого выдано разрешение на строительство и на строительство, которого Бенефициар привлекает денежные средства Депонента по ДУДС с использованием счетов эскроу. До получения Заявления Бенефициара Банк не принимает Заявления Депонентов.

3.1.2. В случае если на момент обращения у Депонента - юридического лица и (или) Бенефициара в Банке имеется какой-либо действующий банковский счет и (или)

² В понятие «Юридическое лицо» здесь и далее входят юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющееся участником долевого строительства.

в распоряжении Банка имеется пакет документов, необходимый для открытия банковского счета, то повторное предоставление пакета документов не требуется, при условии обязательного предоставления Депонентом - юридическим лицом/Бенефициаром в Банк письма об отсутствии изменений в учредительных и иных документах и сведениях (примерная форма размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет, в разделе: Расчетно-кассовое обслуживание, по адресу: <http://www.rshb.ru>).

Указанное письмо подписывается уполномоченным лицом Депонента - юридического лица/Бенефициара и представляется одновременно с Заявлением Депонента/Заявлением Бенефициара.

3.1.3. В случае если у Депонента - юридического лица и (или) Бенефициара в Банке имеется какой-либо действующий банковский счет, но при этом в учредительные документы и (или) иные документы и сведения, имеющиеся в распоряжении у Банка, внесены изменения и (или) дополнения, то Депонент - юридическое лицо/Бенефициар предоставляет в Банк письмо о внесении изменений в учредительные и иные документы и сведения по типовой форме Банка и необходимые документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений.

Документы, подтверждающие внесение соответствующих изменений и (или) дополнений, представляются представителем Депонента - юридического лица/Бенефициара (или самим Депонентом - юридическим лицом/Бенефициаром) одновременно с Заявлением.

3.1.4. После получения Банком Заявления Бенефициара Банк принимает от Депонентов Заявления Депонента в двух экземплярах (по одному экземпляру для Банка и Депонента) при условии предоставления в Банк Депонентом оригинала ДУДС или Бенефициаром оригинала/электронного скан-образа ДУДС³, отвечающего следующим требованиям:

- ДУДС подписан Депонентом и Бенефициаром в отношении недвижимого имущества, являющегося объектом долевого строительства, входящим в состав Объекта недвижимости;

- в ДУДС указана обязанность Депонента уплатить цену ДУДС до ввода в эксплуатацию Объекта недвижимости путем внесения денежных средств в сроки и размере, которые установлены ДУДС, на открытый в Банке счет эскроу с указанием сведений о Банке (наименование, фирменное наименование, место нахождения и адрес, адрес электронной почты, номер телефона).

Допускается заключение Договора после получения от Бенефициара скан-образа Проекта ДУДС.

Для направления Бенефициаром сообщений с электронными скан-образами ДУДС/со скан-образами Проектов ДУДС Банк с Бенефициаром заключает соглашение о направлении Бенефициаром информации в электронном виде по форме Банка (далее – Соглашение), в рамках которого Банк предоставляет Бенефициару электронный адрес базы данных коллективного доступа. Сообщения с электронными скан-образами ДУДС/со скан-образами Проектов ДУДС в формате pdf направляются с электронных почтовых адресов УП, с выполнением обязательного требования, что электронная почта УП должна быть с доменом Бенефициара (например, *****@pik.ru или *****@a101.ru), на электронный адрес Банка, предоставленный Бенефициару в рамках Соглашения. В электронном скан-образе ДУДС/скан-образе Проекта ДУДС должна быть отражена информация:

- цена ДУДС, сроки и порядок ее уплаты;
- обязанность Депонента уплатить цену ДУДС до ввода в эксплуатацию Объекта

³ Электронный скан-образ ДУДС передается в Банк через ДБО либо на электронный адрес базы данных коллективного доступа, размещенной в автоматизированной системе коллективной работы Lotus Notes операционного работника.

недвижимости путем внесения денежных средств в сроки и размере, которые установлены ДУДС, на открытый в Банке счет эскроу с указанием сведений о Банке (наименование, фирменное наименование, место нахождения и адрес, адрес электронной почты, номер телефона).

Договор считается заключенным с даты открытия Счета. Информация (отметка) о дате открытия и номере Счета указывается Банком в соответствующем разделе Заявления Депонента.

3.2. Банк открывает Счет в валюте Российской Федерации для учета и блокирования денежных средств, полученных от Депонента, в целях их последующей выплаты Бенефициару в счет уплаты цены ДУДС при возникновении оснований, предусмотренных Федеральным законом № 214-ФЗ.

Права на денежные средства, находящиеся на Счете, принадлежат Депоненту до даты возникновения оснований в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ для перечисления денежных средств Бенефициару или Банку, а после указанной даты – Бенефициару.

3.3. Депонент в срок, установленный ДУДС, одной суммой или частями в безналичном порядке перечисляет на Счет денежные средства в соответствии с условиями ДУДС только после государственной регистрации ДУДС в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Перечисление Депонентом на Счет денежных средств, в сумме, превышающей депонируемую сумму, которая предусмотрена условиями Договора, не допускается.

Банк возвращает денежные средства, поступившие на Счет в сумме, превышающей депонированную сумму, указанную в Договоре, на счет, указанный в Заявлении Депонента, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанных денежных средств, за исключением суммы денежных средств (части средств) материнского (семейного) капитала для расчетов по ДУДС, поступившей от Пенсионного фонда Российской Федерации и/или территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации.

3.4. При возникновении оснований, предусмотренных Договором счета эскроу для ДУДС в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ, Банк перечисляет в пользу Бенефициара сумму денежных средств, размещенную на Счете, в соответствии с Заявлением Бенефициара:

- на залоговый счет Бенефициара, открытый в Банке или в иной кредитной организации, права по которому переданы в залог Банку или иной кредитной организации, предоставившей денежные средства Бенефициару, в случае, если это предусмотрено кредитным договором,

или

- в оплату обязательств Бенефициара по кредитному договору, заключенному между Банком или иной кредитной организацией и Бенефициаром на строительство (создание) Объектов недвижимости, и если кредитный договор содержит поручение Бенефициара Банку об использовании таких средств (части таких средств) для оплаты обязательств Бенефициара по такому кредитному договору,

или

- на расчетный счет Бенефициара, открытый в Банке или в иной кредитной организации.

3.5. Депонент и Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

3.6. Банк перечисляет в соответствии с п. 3.4 Условий сумму денежных средств, размещенную на Счете, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты представления Бенефициаром:

- разрешения на ввод в эксплуатацию Объекта недвижимости (далее – Разрешение на ввод в эксплуатацию)

или

- сведений о размещении в единой информационной системе жилищного строительства информации, указанной в абзаце втором настоящего пункта (далее – Сведения).

Разрешение на ввод в эксплуатацию/Сведения представляются в Банк в виде оригинала или надлежащим образом заверенной копии. Разрешение на ввод в эксплуатацию/Сведения передаются посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (в случае наличия у Бенефициара подключенной соответствующей услуги), подписанные электронной подписью уполномоченного лица Бенефициара.

3.7. Банк осуществляет визуальную проверку Разрешения на ввод в эксплуатацию/Сведений по внешним признакам, а именно: проверяет наименование застройщика (Бенефициара), адрес Объекта недвижимости, наличие номера бланка⁴, ФИО и подписи уполномоченного лица и печати, срока действия. Представленные Бенефициаром документы проверяются Банком с разумной тщательностью, по внешним признакам на предмет их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, а также на предмет отсутствия противоречий между ними. При проведении проверки Банк исходит из буквального толкования информации, а также слов и выражений, указанных в представленных Бенефициаром документах. Срок проведения Банком проверки – не более 10 (десяти) рабочих дней. Банк не осуществляет проверку подлинности Разрешения на ввод в эксплуатацию и не несет ответственности в случае перечисления суммы, находящейся на Счете, Бенефициару на основании представленного в Банк не подлинного Разрешения на ввод в эксплуатацию, если Разрешение на ввод в эксплуатацию формально соответствовало документу, указанному в п. 3.6 Условий, но впоследствии выяснится, что оно было признано поддельным и/или аннулированным/отмененным, признанным недействительным.

Банк не рассматривает по существу возражения Депонента против перечисления денежных средств со Счета Бенефициару на основании Разрешения на ввод в эксплуатацию.

Оригинал Разрешения на ввод в эксплуатацию (в случае его предоставления на бумажном носителе) подлежит возврату Бенефициару.

3.8. В случае непредставления Разрешения на ввод в эксплуатацию/Сведений в течение Срока условного депонирования Банк возвращает Депоненту находящиеся на Счете денежные средства, за исключением денежных средств, являющихся средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала, поступивших на Счет от Пенсионного фонда Российской Федерации и/или территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – ПФР) в рамках предоставления дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей, путем перечисления на указанный в Заявлении Депонента счет Депонента, не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения срока для предоставления Разрешения на ввод в эксплуатацию/Сведений.

Сумма денежных средств (части средств), являющихся средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала, поступивших на Счет от ПФР в рамках предоставления дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей, подлежит возврату по реквизитам, предоставленным ПФР в соответствии с п. 4.2.9 Условий.

В случае несоответствия по внешним признакам Разрешения на ввод в эксплуатацию условиям Договора, Разрешение на ввод в эксплуатацию возвращается Бенефициару. Операции по Договору не проводятся до момента получения оформленного надлежащим образом Разрешения на ввод в эксплуатацию.

⁴ При наличии.

3.9. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Депонента и Бенефициара в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Условиями.

Расчетно-кассовое обслуживание Депонента и Бенефициара 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 официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru.

3.10. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Депонента перед третьими лицами и по обязательствам Бенефициара не допускается, за исключением случаев, указанных в п. 5.1.6 Условий.

4. Обязанности Сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. После государственной регистрации ДУДС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, зачислить поступающие от Депонента/третьего лица/ПФР денежные средства на Счет⁵ не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа⁶, из которого однозначно следует, что поступившие средства переводятся в соответствии с Договором.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении операции до осуществления зачисления денежных средств на Счет, приостановить указанную операцию на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от Депонента - юридического лица документов, указанных в п. 4.1.2 Условий, зачислить денежные средства на Счет;
- неполучения от Депонента - юридического лица документов, указанных в п. 4.1.2 Условий, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающей плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.1.2. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в п. 4.1.1 Условий, незамедлительно по номеру(ам) телефона(ов), полученному(ым) Банком в целях идентификации Депонента - юридического лица при заключении Договора, уведомить Депонента - юридического лица о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости предоставления в срок до 5 (пяти) рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

4.1.3. Проводить идентификацию Депонента, Бенефициара, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (при их наличии) Депонента/Бенефициара, а также их представителей в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативными актами Банка России.

4.1.4. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Депоненте/Бенефициаре в соответствии с законодательством Российской Федерации.

⁵ По основаниям предусмотренным Федеральным законом № 214-ФЗ.

⁶ В соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

4.1.5. Предоставлять сведения по Договору, составляющие банковскую тайну, Депоненту и Бенефициару по их требованию. Сведения подлежат предоставлению в формате выписки по Счету в день обращения Депонента/Бенефициара в подразделение Банка по месту подачи Заявления Депонента и Заявления Бенефициара.

4.1.6. Перечислить в соответствии с п. 3.4 Условий денежные средства в сумме, находящейся на Счете, при предоставлении Бенефициаром Разрешения на ввод в эксплуатацию/Сведений в течение Срока условного депонирования с составлением расчетного документа, необходимого для проведения указанной банковской операции на основании Договора, при этом отдельного заявления на перечисление денежных средств от Бенефициара не требуется.

Обязательства Банка по перечислению денежных средств перед Депонентом и Бенефициаром считаются исполненными в момент зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, в случае перевода денежных средств на счет Депонента/Бенефициара, открытый в иной кредитной организации, или в момент зачисления денежных средств на счет Депонента/Бенефициара, открытый в Банке, в случае перевода денежных средств на счет Депонента/Бенефициара в Банке.

4.1.7. При истечении Срока условного депонирования и отсутствии оснований для перечисления денежных средств Бенефициару, а также в случае прекращения Договора по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, вернуть сумму, находящуюся на Счете, за исключением денежных средств, являющихся средствами (частью средств) материнского (семейного) капитала, поступивших на Счет от ПФР в рамках предоставления дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей, Депоненту путем перечисления денежных средств Депонента на указанный в Заявлении Депонента счет не позднее рабочего дня, следующего за днем истечения Срока условного депонирования или прекращения Договора по иным основаниям. Банк закрывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

Продлить срок условного депонирования на основании Заявления Депонента о продлении срока условного депонирования, представленного в соответствии с п. 5.2.3 Условий.

4.1.8. В соответствии с требованиями п. 12 ст. 15.5 Федерального закона № 214-ФЗ, информировать Депонента о наличии основания для одностороннего отказа Депонента от исполнения ДУДС, предусмотренного в пп. 1 п. 7 ст. 15.4 Федерального закона № 214-ФЗ, а именно:

- в случае наличия у Банка/иного кредитора Бенефициара (иной кредитной организации или учредителя (участника) Бенефициара (далее по тексту Условий – кредитор)) требования к Бенефициару, о досрочном исполнении им обязательств по кредитному договору (договору займа) и об обращении взыскания на земельный участок, принадлежащий Бенефициару на праве собственности, или право аренды, право субаренды указанного земельного участка и строящихся (создаваемых) на этом земельном участке Объектов недвижимости, являющихся предметом залога (ипотеки), обеспечивающим исполнение соответствующего кредитного договора, в предусмотренных законодательством Российской Федерации, кредитным договором и (или) договором залога (ипотеки) случаях, не позднее десяти рабочих дней со дня наступления такого основания или получения Уведомления от Бенефициара в случае, если кредитором Бенефициара является другое лицо, предусмотренного п. 4.3.7 Условий, путем направления Депоненту письма по форме, установленной Банком, с уведомлением о вручении, подтверждающим факт и дату его получения Депонентом.

4.1.9. Вернуть Бенефициару оригинал Разрешения на ввод в эксплуатацию.

4.1.10. В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Депонента, или решения о расторжении Договора в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным

статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ, уведомить Депонента/Бенефициара в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения о дате принятия решения и причинах (основаниях) принятия решения одним из следующих способов (по выбору Банка) – путем предоставления Депоненту/Бенефициару на бумажном носителе уведомления по форме Банка в подразделении Банка либо направления его Депоненту/Бенефициару средствами организации почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении.

4.2. Депонент обязуется:

4.2.1. Предоставить Банку документы, перечень которых установлен Банком и сведения необходимые и достаточные для проведения идентификации, открытия и ведения Счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и в сроки, установленные Банком.

4.2.2. Перечислить денежные средства на Счет в сумме и в сроки, указанные в Заявлении Депонента только после государственной регистрации ДУДС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2.3. В случае заключения Договора до государственной регистрации ДУДС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, предоставить в Банк, зарегистрированный ДУДС (оригинал или копию, заверенную в установленном законодательством Российской Федерации порядке).

4.2.4. В случае изменения сведений, представленных в Банк при присоединении к Условиям, в письменной форме информировать об этом Банк не позднее третьего рабочего дня со дня их изменения и предоставить в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений. Убытки и все негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения такой обязанности, несет Депонент.

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

4.2.6. Представлять по запросу Банка информацию/сведения/документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, а также ежегодно, по письменному запросу Банка, предоставлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений.

4.2.7. Представлять по запросу Банка информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона 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» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), Федерального закона от 27.11.2017 № 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» (далее – Федеральный закон № 340-ФЗ), а также иных законодательных актов Российской Федерации.

4.2.8. В случае изменения реквизита счета Депонента, указанного в Заявлении Депонента в качестве счета для возврата денежных средств, письменно информировать об этом Банк в порядке, предусмотренном п.п. 8.1, 9.2 Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения указанных реквизитов, путем предоставления в Банк новых реквизитов счета Депонента в целях заключения Дополнительного соглашения к Договору. Реквизиты счета Депонента, указанного Депонентом в качестве счета для возврата денежных средств, считаются измененными с даты заключения соответствующего дополнительного соглашения к Договору.

Внесение изменений в Договор, касающихся изменений реквизитов счета Бенефициара, указанных для исполнения Банком условий Договора в Заявлении

Бенефициара, осуществляется по взаимному согласию Депонента-физического лица, Бенефициара, Банка путем подписания дополнительного соглашения к Договору. Депонент-юридическое лицо, подписывая Заявление Депонента (по форме Приложения 2.1 к Условиям), письменно дает свое согласие на изменение реквизитов счета Бенефициара, указанных в Заявлении Бенефициара. Получение какого-либо дополнительного письменного согласия Депонента - юридического лица на изменение реквизитов счета Бенефициара, указанных в Заявлении Бенефициара, не требуется.

4.2.9. Депонент - юридическое лицо обязуется письменно, в порядке, предусмотренном п.п. 8.1, 9.2 Условий, информировать Банк своей о реорганизации или ликвидации, предоставлять в Банк в электронном виде через ДБО или на бумажном носителе, надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Депоненте (в том числе наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов, о лицах, имеющих право получения информации по Счету эскроу, сведений о введении в отношении Депонента процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации и т.д.), не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия указанных изменений.

Отсутствие письменного уведомления от Депонента - юридического лица означает подтверждение Депонентом - юридическим лицом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

4.2.10. Депонент - физическое лицо предоставляет Банку право/дает поручение возвратить ПФР денежные средства со Счета в размере материнского (семейного) капитала, перечисление которых/выплата которых произведена на Счет ПФР, в случае если сумма средств (части средств) материнского (семейного) капитала, перечисленная на Счет, превышает соответственно размер первоначального взноса при получении кредита. Разница между поступившей от ПФР суммы денежных средств в размере материнского (семейного) капитала и размером первоначального взноса при получении кредита в течение 5 (пяти) банковских дней со дня поступления средств на счет Банка подлежит возврату в ПФР на счет, с которого осуществлялось перечисление средств.

4.2.11. Депонент - физическое лицо поручает Банку в случае использования Депонентом - физическим лицом суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала для расчетов по ДУДС при поступлении в Банк информации о прекращении ДУДС соответствии с ч. 7 ст. 15.5 Федерального закона № 214-ФЗ, направить запрос в ПФР о получении сведений об использовании Депонентом - физическим лицом суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала для возврата суммы средств (части средств) материнского (семейного) капитала по реквизитам, указанным ПФР, с указанием в запросе информации о Депоненте, предусмотренной п.п. 1-4 ч. 1 ст. 10.1 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

4.2.12. Депонент – юридическое лицо обязуется до принятия на обслуживание предоставлять в Банк информацию о лицензиях, доменных именах, указателях страниц сайтов в сети «Интернет», с использованием которых Депонентом – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии);

- незамедлительно уведомлять Банк об изменении статуса лицензии (переоформлении лицензии, приостановлении, возобновлении, прекращении действия лицензии и аннулирования лицензии), доменного имени, указателях страниц сайтов в сети «Интернет», с использованием которых Депонентом – юридическим лицом оказываются услуги (при наличии);

- заверять о неосуществлении лицензируемой деятельности без полученной лицензии и об отсутствии сведений о доменном имени, указателе страницы сайтов в сети «Интернет», с использованием которых Депонентом/Бенефициаром оказываются услуги (при наличии)

в Едином реестре доменных имен⁷, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено (далее – Единый реестр доменных имен).

4.3. Бенефициар обязуется:

4.3.1. Предоставить Банку документы и сведения, необходимые и достаточные для проведения идентификации, открытия и ведения Счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.3.2. Представить Банку Разрешение на ввод в эксплуатацию/Сведения в течение Срока условного депонирования.

4.3.3. В случае изменения сведений, представленных в Банк при присоединении к Условиям, в том числе изменений сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Бенефициара, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в письменной форме информировать об этом Банк не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем их изменения/регистрации таких изменений и дополнений, предоставить в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений и письменно информировать Банк о реорганизации или ликвидации Бенефициара. Убытки и все негативные последствия, которые возникли или могут возникнуть в случае нарушения такой обязанности, несет Бенефициар.

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

4.3.5. Представлять по запросу Банка информацию/сведения/документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

4.3.6. Представлять по запросу Банка информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 173-ФЗ, Федерального закона № 340-ФЗ, а также иных законодательных актов Российской Федерации.

4.3.7. Направлять в Банк уведомление (письмо в свободной форме) о наступлении основания для отказа в одностороннем порядке Депонента от исполнения ДУДС способом, предусмотренным п. 9.2 Условий, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня наступления такого основания (с обязательным указанием перечня Депонентов, с которыми у Бенефициара заключены ДУДС и которым в Банке открыты Счета, наименований и адресов Объектов недвижимости), при наличии у кредитора требований к Бенефициару о досрочном исполнении им обязательств по кредитному договору и об обращении взыскания на земельный участок, принадлежащий Бенефициару на праве собственности, или право аренды, право субаренды указанного земельного участка и строящихся (создаваемых) на таком земельном участке Объектов недвижимости, являющихся предметом залога (ипотеки), обеспечивающим исполнение соответствующего кредитного договора на предусмотренных законодательством Российской Федерации, кредитным договором и (или) договором залога (ипотеки) условиях.

4.3.8. Бенефициар – юридическое лицо обязан до принятия на обслуживание предоставлять в Банк информацию о лицензиях, доменных именах, указателях страниц сайтов в сети «Интернет», с использованием которых Бенефициаром оказываются услуги (при наличии);

- незамедлительно уведомлять Банка об изменении статуса лицензии (переоформлении лицензии, приостановлении, возобновлении, прекращении действия

⁷ Единый реестр доменных имен ведется Роскомнадзором (Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций) в сети «Интернет» по адресу: <https://eais.rkn.gov.ru/>.

лицензии и аннулирования лицензии), доменного имени, указателях страниц сайтов в сети «Интернет», с использованием которых Бенефициаром оказываются услуги (при наличии);

- заверять о неосуществлении лицензируемой деятельности без полученной лицензии и об отсутствии сведений о доменном имени, указателе страницы сайтов в сети «Интернет», с использованием которых Депонентом/Бенефициаром оказываются услуги (при наличии) в Едином реестре доменных имен.

5. Права Сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Банк вправе в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, отказать в открытии Счета (за исключением открытия Счета клиенту Депоненту - физическому лицу), а также отказать в принятии на обслуживание Депонента и/или Бенефициара в случае непредставления Депонентом и/или Бенефициаром необходимых документов для осуществления процедур идентификации, в сроки, установленные Банком, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Отказать Депоненту в зачислении денежных средств, поступающих на Счет в соответствии с Договором, в случае отсутствия в Банке информации о регистрации ДУДС в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.1.3. Производить перечисление суммы, находящейся на Счете, Бенефициару/Депоненту в соответствии с Условиями.

5.1.4. Отказать в перечислении Бенефициару суммы, находящейся на Счете, в случаях, установленных Условиями, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в том числе, если не представлены документы, установленные п. 3.6 Условий, а также документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.1.5. Отказать Бенефициару на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжения о совершении операции, указанной в Заявлении Депонента и по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, в случае если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае реализации такого права Банк доводит до Бенефициара информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения. Письменное уведомление об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции может быть также направлено по Системе дистанционного банковского обслуживания либо иным способом, предусмотренным внутренними документами Банка и/или соответствующим договором с Бенефициаром.

5.1.6. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со Счета, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.1.7. Требовать от Депонента/Бенефициара представления любых документов и информации, касающихся Депонента/Бенефициара 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.

5.1.8. Списывать со Счета без распоряжения Депонента/Бенефициара денежные средства в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации, а также настоящими Условиями.

5.1.9. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случае реализации такого права Банк уведомляет Депонента/Бенефициара о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не

позднее пяти рабочих дней со дня принятия Банком такого решения одним из следующих способов (по выбору Банка) – путем предоставления Депоненту/Бенефициару на бумажном носителе уведомления по форме Банка в подразделении Банка либо направления Депоненту/Бенефициару средствами организации почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении.

5.1.10. Отказать Депоненту/Бенефициару в совершении операции по Счету в случае, если:

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

- в сроки, установленные Банком, Депонентом/Бенефициаром не представлены необходимые сведения/документы для обновления сведений, полученных в результате идентификации Депонента/Бенефициара, а также (при их наличии), о представителях Депонента/Бенефициара, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица:

- по запросу Банка;
- по запросу Банка при ежегодном обновлении сведений;
- при внесении любых изменений и дополнений в учредительные документы Депонента/Бенефициара - юридического лица;

- в случае непредставления Депонентом/Бенефициаром по запросу Банка необходимых сведений/документов для завершения обновления сведений о Депоненте/Бенефициаре, представителе Депонента/Бенефициара, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце при обращении Депонента/Бенефициара в Банк для проведения операции.

5.2. Депонент имеет право:

5.2.1. Требовать от Банка предоставление сведений, составляющих банковскую тайну по Договору. При этом информация о совершенных операциях по Счету, составляющая банковскую тайну, доводится до сведения Депонента в форме выписки по Счету на бумажном носителе при обращении Депонента в подразделение Банка по месту подачи Заявления.

5.2.2. Предпринимать все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры, необходимые и достаточные для защиты своих законных прав и интересов.

5.2.3. Обратиться в Банк с заявлением по форме Приложения 5 к Условиям (в случае если Депонент является физическим лицом) или 5.1 к Условиям (в случае если Депонент является юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) не позднее последнего дня срока условного депонирования в целях продления срока условного депонирования не более чем на два года.

5.3. Бенефициар имеет право:

5.3.1. Требовать от Банка предоставление сведений, составляющих банковскую тайну по Договору. При этом информация о совершенных операциях по Счету, составляющая банковскую тайну, доводится до сведения Бенефициара в форме выписки по Счету на бумажном носителе при обращении Бенефициара в подразделение Банка по месту подачи Заявления Бенефициара.

5.3.2. Предпринимать все предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации меры, необходимые и достаточные для защиты своих законных прав и интересов.

6. Ответственность Сторон

6.1. Банк несет ответственность перед Депонентом/Бенефициаром за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

6.2. Банк не несет ответственности перед Бенефициаром/Депонентом/третьими лицами по обязательствам и договорам, заключенным между Депонентом и/или Бенефициаром и/или третьими лицами, а также за ущерб, причиненный действиями (бездействием) Депонента и/или Бенефициара и/или третьих лиц.

6.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Условиями процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.4. Депонент/Бенефициар несет ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия Счета и проведения операций по нему.

6.5. Депонент/Бенефициар несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету требованиям законодательства Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

6.6. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Депонентом/Бенефициаром в Заявлении Депонента и Заявлении Бенефициара, расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.7. Банк не несет ответственность перед Депонентом и его правопреемниками за списание денежных средств со Счета, в случае непредоставления в Банк информации об изменении реквизитов в соответствии с п. 4.2.8 Условий.

6.8. Банк не рассматривает по существу возражения Депонента и его правопреемников против списания денежных средств на основании представленных документов/сведений, установленных п. 4.2.8 Условий.

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

6.10. 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.

6.11. Депонент/Бенефициар несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в указанные документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета и/или осуществления операций по нему.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Договор вступает в силу с даты открытия Счета и действует до даты окончания Срока условного депонирования включительно или даты, которая наступит раньше согласно п. 7.2 Условий.

7.2. Договор прекращается, а Счет закрывается при возникновении следующих оснований:

7.2.1. Перечисление суммы, находящейся на Счете, Бенефициару в случае возникновения оснований, предусмотренных п. 3.6 Условий с учетом требований п. 3.4 Условий.

7.2.2. Перечисление суммы, находящейся на Счете, Депоненту/ПФР в случае невозникновения в течение Срока условного депонирования оснований, предусмотренных Договором в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.

7.2.3. После возврата денежных средств Депоненту в связи с погашением записи о государственной регистрации ДУДС, содержащейся в ЕГРН.

7.2.4. При расторжении ДУДС.

7.2.5. При отказе от ДУДС в одностороннем порядке.

7.3. Договор считается прекращенным с даты наступления одного из перечисленных в п. 7.2 Условий обстоятельств (того, которое наступит раньше).

Прекращение действия Договора является основанием закрытия Счета. Прекращение Договора и закрытие Счета по основаниям, указанным в п. 7.2 Условий, не требуют осуществления Сторонами каких-либо дополнительных заявлений/уведомлений.

7.4. Внесение изменений/дополнений в Договор, касающихся изменения Срока условного депонирования денежных средств⁸, осуществляется по взаимному согласию Сторон путем подписания Сторонами дополнительного соглашения по форме, установленной Банком. Заключение Дополнительного соглашения не требуется в случае продления срока условного депонирования в соответствии с п. 5.2.3 Условий.

7.5. Внесение изменений и/или дополнений в Условия, в том числе утверждение Банком новой редакции Условий, и в заключенные Договоры производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим пунктом и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.5.1. Банк информирует Депонента/Бенефициара об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Условия, в том числе об утверждении Банком новой редакции Условий, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу путем размещения Условий в местах, обеспечивающих возможность ознакомления с указанной информацией Депонентом/Бенефициаром:

- размещением информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru;

- размещением объявлений на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

Депонент/Бенефициар соглашается с предложенными Банком изменениями и/или дополнениями в Условия путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Депонента/Бенефициара исполнять Договор с учетом изменений и дополнений.

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

7.6. В случае прекращения ДУДС, в связи с его досрочным расторжением по соглашению между Депонентом и Бенефициаром, либо по основаниям, установленным Федеральным законом № 214-ФЗ (в т.ч. расторжение ДУДС в судебном порядке,

⁸ Применяется только к Депоненту - юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющемуся участником долевого строительства.

односторонний отказ одной из сторон от исполнения ДУДС в случаях, установленных Федеральным законом № 214-ФЗ), Договор прекращается, Счет подлежит закрытию, денежные средства со Счета за исключением части денежных средств, поступивших на Счет от ПФР:

- перечисляются на залоговый счет Депонента, права по которому переданы в залог Банку или иной кредитной организации, предоставившим денежные средства Депоненту для оплаты цены ДУДС, если такое условие предусмотрено договором, заключенным между Депонентом и Банком или иной кредитной организацией (соответственно), либо
- подлежат возврату Депоненту, на основании полученных Банком сведений о погашении записи о государственной регистрации ДУДС, содержащейся в ЕГРН по соответствующему ДУДС, в порядке и в соответствии с п. 8 ст. 15.5 Федерального закона № 214-ФЗ.

7.7. В случае уступки Депонентом прав требований по ДУДС или перехода таких прав требований по иным основаниям, в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на имущество должника, к новому участнику долевого строительства с момента государственной регистрации соглашения (договора), на основании которого производится уступка прав требований участника долевого строительства по ДУДС, или с момента перехода по иным основаниям прав требований по такому ДУДС переходят все права и обязанности по Договору. При переходе прав требований по ДУДС к новому участнику долевого строительства новый участник долевого строительства обязан проинформировать Банк о своих правах путем подачи Уведомления о переходе прав требований по Договору счета эскроу для Договора участия в долевом строительстве по форме Приложения 3 и 3.1 к Условиям.

Риски, связанные с несвоевременным уведомлением/неуведомлением Банка о переходе прав требования по ДУДС, несет новый участник долевого строительства.

8. Разрешение споров

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

При наличии претензий к работе подразделения Банка обращения направляются:

- на официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru, раздел «Обратная связь»;
- по телефонам справочной службы Банка: 8-800-200-02-90 (звонок по России бесплатный) и (495)777-11-00.

8.2. Обращения должны содержать следующие контактные данные Депонента/Бенефициара: фамилию, имя, отчество/полное наименование юридического лица; почтовый адрес; номер телефона; текст обращения. Письменное обращение (претензия), направленное по почте, должно содержать подпись Депонента/Бенефициара. В случае предъявления Депонентом/Бенефициаром претензии к Банку в письменной форме, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Депоненту/Бенефициару в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Депонента/Бенефициара. Иски Депонента/Бенефициара о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

9. Прочие условия

9.1. Все, что не предусмотрено Условиями, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Все требования, уведомления и иные сообщения по Договору направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком Депоненту/Бенефициару – по выбору Банка: путем направления Депоненту/Бенефициару посредством почтовой связи по известному Банку адресу Депонента/Бенефициара, путем SMS-информирования по известному Банку номеру мобильного телефона Депонента/Бенефициара, путем направления сообщений по ДБО Депонента/Бенефициара, а также путем непосредственной передачи при личной явке Депонента/Бенефициара в подразделение Банка по месту подачи Заявления Депонента/Бенефициара;

- Депонентом/Бенефициаром Банку – в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными Банком до сведения Депонента/Бенефициара любым из способов, указанных в п. 8.1 Условий.

9.3. При использовании средств почтовой связи требования, уведомления или сообщения считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Депонентом/Бенефициаром в Банк лично или направлены Сторонами друг другу посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о доставке или доставлены адресату с использованием услуг курьерской доставки.

Приложение 1
к Общим условиям открытия и обслуживания
специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк»,
открываемых для расчетов по договору участия
в долевом строительстве
(приказ АО «Россельхозбанк» от 10.03.2022 № 430-ОД)

**Заявление Бенефициара (юридического лица) о присоединении к Общим условиям
открытия и обслуживания специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк»,
открываемых для расчетов по договору участия в долевом строительстве**

Значения терминов, используемых в настоящем Заявлении, соответствуют значениям терминов, установленных в Общих условиях открытия и обслуживания специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк», открываемых для расчетов по договору участия в долевом строительстве, если иное значение термина и сокращения не вводится по тексту настоящего Заявления

г. _____ « _____ » 20 _____ г

1. Сведения о Бенефициаре
<p>Наименование Застройщика (далее – Бенефициар): _____</p> <p align="center"><i>(указывается полное наименование и организационно-правовая форма юридического лица)</i></p> <p>ИНН _____, КПП _____, ОГРН _____</p> <p>Место нахождения юридического лица _____</p> <p>Контактный телефон: _____</p> <p>Адрес электронной почты: _____</p> <p>Настоящим Заявлением Бенефициар в лице _____, действующего на основании _____ в связи с подписанием/заключением⁹ (выбрать нужное) между Бенефициаром и участниками долевого строительства (далее – Депоненты) договоров участия в долевом строительстве (далее – ДУДС) в отношении объектов долевого строительства, являющихся частью многоквартирного дома и (или) объекта (недвижимости далее – Объект недвижимости), _____</p> <p><i>(указать наименование и адрес строящегося дома)</i> в соответствии с разрешением на строительство _____, <i>(указать реквизиты разрешения на строительство)</i> расположенного на земельном участке с кадастровым номером _____, <i>(указать кадастровый номер земельного участка, на котором будет осуществляться строительство Объекта недвижимости)</i></p> <p>и предусматривающих расчеты по ДУДС посредством счета эскроу, открытого в АО «Россельхозбанк» (далее – Банк), просит Банк заключить с Бенефициаром и каждым из Депонентов договоры счета эскроу для расчетов по ДУДС (далее – Договор) в соответствии с:</p> <ul style="list-style-type: none"> - настоящим Заявлением; - Общими условиями открытия и обслуживания специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк», открываемых для расчетов по договору участия в долевом строительстве (далее – Условия) (в целях проведения расчетов за приобретаемое недвижимое имущество в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 214-ФЗ)); - заявлением каждого из Депонентов о присоединении к Условиям, <p>и открыть на каждого из Депонентов Счет эскроу для ДУДС на следующих условиях:</p> <p>1. Депонируемая сумма – по каждому Счету эскроу для ДУДС устанавливается в сумме, указанной в Заявлении</p>

⁹ В соответствии с частью 3 статьи 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» ДУДС считается заключенным с момента государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

<p>Депонента, равной цене ДУДС, подписанного с Депонентом, на которого открывается Счет эскроу для ДУДС.</p> <p>2. Основания для перечисления депонированной суммы – предоставление Бенефициаром в течение Срока условного депонирования¹⁰ Разрешения на ввод в эксплуатацию¹¹/Сведений¹².</p> <p>3. Срок ввода в эксплуатацию Объекта недвижимости « ____ » _____ 20__ г.</p> <p>Документы/сведения предоставляются в Банк в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов на бумажном носителе, или документы/сведения передаются посредством Системы дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО), подписанные электронной подписью уполномоченного лица Бенефициара, в случае наличия у Бенефициара подключенной соответствующей услуги.</p>	
Реквизиты для перечисления денежных средств на счет Бенефициара	
Денежные средства со Счетов эскроу для ДУДС перечисляются/направляются <i>(Выбрать один из вариантов)</i> :	
<p>Вариант 1:</p> <p><input type="checkbox"/> на счет Бенефициара</p> <p>№ _____,</p> <p>открытый в _____</p> <p>БИК _____</p> <p>Кор/счет _____</p> <p><i>(указываются наименование, БИК и кор/счет Банка или иной кредитной организации (выбрать нужное))</i></p>	<p>Вариант 2: <i>(Выбирается в случае, если кредитный договор содержит поручение Бенефициара Банку об использовании средств, размещенных на Счетах эскроу для ДУДС (части таких средств) для оплаты обязательств Бенефициара по кредитному договору)</i></p> <p><input type="checkbox"/> в оплату обязательств Бенефициара по кредитному договору от « ____ » _____ 20__ г. № ____ <i>(указать номер и дату договора)</i>, заключенному между Банком/иной кредитной организацией <i>(выбрать нужное)</i> и Бенефициаром, на строительство (создание) Объекта недвижимости, или</p> <p><input type="checkbox"/> на залоговый счет Бенефициара</p> <p>№ _____,</p> <p><i>(указываются реквизиты залогового счета Бенефициара, открытого в Банке или иной кредитной организации, на который перечисляются денежные средства),</i></p> <p>открытый в _____</p> <p>БИК _____</p> <p>Кор/счет _____</p> <p><i>(указываются наименование, БИК и кор/счет Банка или иной кредитной организации (выбрать нужное))</i></p> <p>права по которому переданы в залог залогодержателю: Банку или иной кредитной организации, предоставившему денежные средства Бенефициару, в случае, если это предусмотрено кредитным договором</p>
<p>Настоящим Бенефициар заявляет о присоединении к действующей редакции Условий в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, с целью заключения с Депонентами Договоров счета эскроу для ДУДС в соответствии с Условиями и настоящим Заявлением.</p> <p>Подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Бенефициар ознакомлен и согласен с требованиями Условий, действующих на дату подписания настоящего Заявления, их содержание полностью понятно.</p> <p>Настоящим Бенефициар подтверждает, что ему известно, что споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договоров, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p>	
<p>Настоящим Бенефициар просит открыть Депонентам соответствующие Счета эскроу для ДУДС, зачислив на них депонируемую сумму, а также осуществлять дальнейшее исполнение Договора счета эскроу для ДУДС в соответствии с Условиями и Заявлением.</p> <p>Настоящее Заявление, содержащее отметку Банка о приеме настоящего Заявления, является документом, подтверждающим факт заключения Договора счета эскроу для ДУДС.</p> <p>Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Бенефициара.</p>	

¹⁰ Срок условного депонирования по Договору равен сроку ввода в эксплуатацию Объекта недвижимости, в состав которого входит Объект строительства, в отношении которого заключен ДУДС, указанный в Заявлении Депонента, установленному в проектной декларации Бенефициара, увеличенному на шесть месяцев.

¹¹ Разрешение на ввод в эксплуатацию Объекта недвижимости (далее – Разрешение на ввод в эксплуатацию).

¹² Сведения о размещении в единой информационной системе жилищного строительства информации о получении Разрешения на ввод в эксплуатацию (далее – Сведения).

2. Подпись и банковские реквизиты Бенефициара - застройщика

От имени Бенефициара - застройщика: _____

(указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Бенефициара - застройщика)

действующий(ая) на основании _____

(указывается наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

Реквизиты банковского счета Бенефициара - застройщика:

Наименование Банка: _____

БИК: _____

№ кор/счета: _____

№ банковского счета: _____

(подпись)

М.П.

3. Отметки Банка

Банк в лице _____

(фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка)

действующего на основании _____

*(указывается наименование документа – Устав, Доверенность)*_____
(подпись)

М.П.

Приложение 2
к Общим условиям открытия и обслуживания
специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк»,
открываемых для расчетов по договору участия
в долевом строительстве
(приказ АО «Россельхозбанк» от 10.03.2022 № 430-ОД)

**Заявление Депонента (физического лица) о присоединении к Общим условиям
открытия и обслуживания специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк»,
открываемых для расчетов по договору участия в долевом строительстве № _____**

Значения терминов, используемых в настоящем Заявлении, соответствуют значениям терминов, установленных в Общих условиях открытия и обслуживания специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк», открываемых для расчетов по договору участия в долевом строительстве, если иное значение термина и сокращения не вводится по тексту настоящего Заявления

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Сведения о Депоненте
Я, (ФИО полностью)
Регистрация по месту жительства:
Адрес фактического проживания:
Документ, удостоверяющий личность:
Контактный телефон:
В связи с подписанием мной и _____ <i>(указывается полное наименование и ОГРН застройщика)</i> (далее – Бенефициар) договора участия в долевом строительстве (далее – ДУДС) _____, <i>(указывается дата и номер ДУДС)</i> подписанного в отношении объекта долевого строительства, являющегося частью многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости (далее – Объект недвижимости) _____, <i>(указывается наименование и адрес строящегося Объекта недвижимости)</i> и предусматривающего расчеты по ДУДС посредством счета эскроу, открытого в Банке, прошу Банк заключить со мной и Бенефициаром договор счета эскроу для расчетов по ДУДС (далее – Договор) в соответствии с: - настоящим Заявлением; - Общими условиями открытия и обслуживания специальных счетов эскроу в АО «Россельхозбанк», открываемых для расчетов по договору участия в долевом строительстве (далее – Условия) (в целях проведения расчетов за приобретаемое недвижимое имущество в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 214-ФЗ); - Заявлением Бенефициара о присоединении к Условиям от « ____ » _____ 20__ г. № _____, и открыть на мое имя счет эскроу в валюте Российской Федерации для расчетов по ДУДС (далее – Счет эскроу для ДУДС) в _____ <i>(указать полное наименование подразделения Банка)</i> на следующих условиях:
1. Депонируемая сумма – _____ (<i>указывается сумма цифрами (прописью), установленная в соответствии с ДУДС</i>) рублей ¹³ ;
2. Денежные средства перечисляются на Счет эскроу для ДУДС после государственной регистрации ДУДС до « ____ » _____ 20__ г. ¹⁴ включительно одной суммой или частями; <i>(указывается срок, установленный ДУДС)</i>
3. Основания для перечисления депонированной суммы Бенефициару – предоставление Бенефициаром в течение Срока условного депонирования ¹⁵ разрешения на ввод в эксплуатацию ¹⁶ /Сведений ¹⁷ .
В случае изменения Федерального закона № 214-ФЗ в течение срока условного депонирования

¹³ Равная цене, указанной в ДУДС.

¹⁴ При наличии данного параметра в ДУДС.

¹⁵ Срок условного депонирования по Договору равен сроку ввода в эксплуатацию Объекта недвижимости, в состав которого
входит объект долевого строительства, в отношении которого заключен ДУДС, указанный в Заявлении Депонента,
установленному в проектной декларации, увеличенному на шесть месяцев.

¹⁶ Разрешение на ввод в эксплуатацию Объекта недвижимости (далее – Разрешение на ввод в эксплуатацию).

¹⁷ Сведения о размещении в единой информационной системе жилищного строительства информации о получении
Разрешения на ввод в эксплуатацию (далее – Сведения).

денежных средств, предоставляются иные прямо установленные указанным законом документы/сведения, являющиеся основанием для списания денежных средств со Счета эскроу для ДУДС.
Документы/Сведения, являющиеся основанием для перечисления депонированной суммы со Счета эскроу для ДУДС, предоставляются Бенефициаром в Банк в форме и способами, указанными в Заявлении Бенефициара от «___» _____ 20__ г.

Реквизиты для перечисления денежных средств на счет Депонента

Прошу Банк в случае прекращения Договора перечислить денежные средства со Счета эскроу для ДУДС на:

- **банковский счет Депонента № _____**,
открытый в _____,
(наименование Банка)

БИК _____
кор/счет № _____,
в случае отсутствия указания в ДУДС на использование Депонентом заемных средств для оплаты цены ДУДС и отсутствия условия о перечислении денежных средств на залоговый счет Депонента, права по которому переданы в залог Банку или иной кредитной организации, предоставившим денежные средства Депоненту для оплаты цены ДУДС либо

в случае непоступления заявления от залогодержателя о перечислении денежных средств на указанный в настоящем Заявлении залоговый счет Депонента в сроки, установленные Федеральным законом № 214-ФЗ,

(далее выбрать нужное)

- **залоговый счет Депонента¹⁸**
№ _____,
открытый в _____,
(наименование Банка)

БИК _____
кор/счет № _____,
права по которому переданы в залог Банку, предоставившему денежные средства Депоненту для оплаты цены ДУДС в соответствии с условиями договора, заключенного между Депонентом и Банком (указывается, если такое условие предусмотрено договором, заключенным между Депонентом и Банком). Залогодержателем является Банк.

- **залоговый счет Депонента¹⁹** № _____,
открытый в _____,
(наименование иной кредитной организации)

БИК _____
кор/счет № _____,
права по которому переданы в залог _____,
(указать наименование иной кредитной организации),

предоставившей денежные средства Депоненту для оплаты цены ДУДС в соответствии с условиями договора, заключенного между Депонентом и _____,
(указать наименование иной кредитной организацией (указывается, если такое условие предусмотрено договором, заключенным между Депонентом)

Залогодержателем является _____,
(указать наименование иной кредитной организации)

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Условий в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, с целью заключения со мной Договора на условиях Условий и Заявления. Прошу открыть мне соответствующий Счет эскроу для ДУДС и зачислить на него депонируемую сумму, а также осуществлять дальнейшее исполнение Договора в соответствии с Условиями и Заявлением. Все положения Условий разъяснены мне в полном объеме, включая порядок внесения в Условия изменений и дополнений.

Настоящее Заявление, содержащее отметку Банка об открытии Счета эскроу для ДУДС, является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Настоящим подтверждаю, что:

- с Условиями на момент подачи Заявления **ознакомлен и согласен;**
- подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что я ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Условий, действующих на дату подписания настоящего Заявления, их содержание полностью понятно;
- мне известно, что споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии

¹⁸ Информация о залогодержателе и реквизиты залогового счета, на который Банком перечисляются денежные средства, указывается если ДУДС содержит указание на использование Депонентом заемных средств для оплаты цены ДУДС.

¹⁹ Информация о залогодержателе и реквизиты залогового счета, на который Банком перечисляются денежные средства, указывается если ДУДС содержит указание на использование Депонентом заемных средств для оплаты цены ДУДС.

с действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Депонента.

_____ / _____ «___» _____ 20__ г.
(подпись Депонента) (ФИО Депонента)

Согласия Депонента

Настоящим выражаю свое согласие/несогласие (**нужное подчеркнуть**) на обработку АО «Россельхозбанк» (ОГРН 1027700342890 от 22.10.2002, регистрационный номер 3349 от 24.04.2000, место нахождения: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3) и компаниям Банковской группы²⁰, именуемым вместе «Банк», моих персональных данных в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Федеральный закон № 152-ФЗ).

При этом под персональными данными понимаются: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, вид, серия и номер документа, удостоверяющего личность, страховой номер индивидуального лицевого счета, информация, содержащаяся в сведениях о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лиц, фотографическое изображение лица (при наличии согласия на осуществление фотографирования), а также любые иные относящиеся ко мне сведения и информация, которые были (будут) переданы в Банк мною лично или поступили (поступят) в Банк иным законным способом, а также персональные данные, находящиеся в распоряжении третьих 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 кредитных²¹, 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;

²⁰ 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.

²¹ 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 балла²².

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.

_____/_____
 (подпись Депонента) (ФИО Депонента) «__» _____ 20__ г.

Настоящим выражаю свое согласие/несогласие (**нужное подчеркнуть**) АО «Россельхозбанк» (ОГРН 1027700342890 от 22.10.2002, регистрационный номер 3349 от 24.04.2000, место нахождения: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3) и компаниям Банковской группы²³, 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 IVR²⁴, SMS-информирование, Push – уведомление, факсимильную связь, сеть Интернет (включая экосистемы Банка «Мое время», «Финансовый радар», «Свое жильё»). 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 жильё».

Я уведомлен о том, что вправе требовать прекращения поступления рекламы путем отзыва своего согласия.

Я уведомлен, что отказ от предоставления согласия на получение рекламы не является основанием для отказа в предоставлении банковских услуг.

_____/_____
 (подпись Депонента) (ФИО Депонента) «__» _____ 20__ г.

²² Скоринговый балл (скоринговая оценка) - числовое выражение оценки кредитоспособности и благонадежности клиента.

²³ 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.

²⁴ 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.

Отметки Банка
АО «Россельхозбанк» подтверждает, что на основании данного Заявления с Депонентом заключен Договор № _____ от «___» _____ 20__ г., Депоненту открыт Счет эскроу для ДУДС в валюте Российской Федерации № _____ в _____ АО «Россельхозбанк» в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____
Подпись _____ Дата «___» _____ 20__ г.
М.П.