

Приложение 13
к Правилам совершения в АО «Россельхозбанк операций
по банковским счетам физических лиц № 174-П
(приказ АО «Россельхозбанк» от 02.10.2020 № 1701-ОД)
(в редакции приказа АО «Россельхозбанк» от 30.09.2021
№ 1827-ОД)

Договор № _____
номинального социального счета в валюте Российской Федерации
(заключается с физическими лицами - опекунами/попечителями/родителями)

«__» _____ 20__ г.

_____ (место заключения договора)

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»), именуемое в дальнейшем БАНК, в лице

(должность, наименование подразделения АО «Россельхозбанк», фамилия, имя, отчество)

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

(фамилия, имя, отчество)

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

1. Предмет Договора

1.1. БАНК открывает ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА номинальный социальный счет в валюте Российской Федерации № _____ (далее - Счет) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат

(фамилия, имя, отчество)

_____ документ, удостоверяющий личность № _____,
(число, месяц, год и место рождения)

выданный _____,
(кем, где, когда) _____ (резидент, нерезидент)

проживающему по адресу _____, именуемый в дальнейшем «БЕНЕФИЦИАР», и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами БАНКА и условиями настоящего Договора.

Основанием для участия ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в заключении и исполнении настоящего Договора, а также распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете и принадлежащими БЕНЕФИЦИАРУ, является предъявляемый ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в момент заключения настоящего Договора и открытия Счета

(указать наименование документа, его дату, номер (при наличии), подтверждающего установление опекунства/попечительства либо назначение/выплату алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца)

Настоящий Договор заключается без участия БЕНЕФИЦИАРА.

По Счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также не связанные с зачислением средств, не указанных в п. 1.2 настоящего Договора.

Для совершения операций по Счету ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА идентифицируется БАНКОМ по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность физического лица,

БАНК

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

признаваемому, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в этом качестве, а также иным документам, предоставление которых при открытии Счета предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. На Счет подлежат зачислению суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также

(указать иные средства, выплачиваемые на содержание БЕНЕФИЦИАРА (при наличии))

(далее - социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА), за исключением доходов, которыми БЕНЕФИЦИАР вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

На Счет зачисляются и учитываются социальные доходы только одного БЕНЕФИЦИАРА, указанного в п. 1.1 настоящего Договора, зачисление средств, принадлежащих иным лицам, не допускается.

1.3. Расчетно-кассовое обслуживание ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА 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.

1.4. За совершение операций по Счету БАНК взимает плату в соответствии с утвержденными в БАНКЕ тарифами комиссионного вознаграждения на услуги АО «Россельхозбанк» физическим лицам (далее – Тарифы).

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

Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на счет ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА при предъявлении им документов, подтверждающих принадлежность вносимых на Счет средств к социальным доходам БЕНЕФИЦИАРА, указанным в п. 1.2 настоящего Договора, при этом права на денежные средства, поступающие на Счет в результате их внесения ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА, принадлежат БЕНЕФИЦИАРУ.

Выдача наличных денежных средств со Счета производится БАНКОМ по первому требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА.

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

Исполнение заявлений на перечисление осуществляется БАНКОМ в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения БАНКА, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами, действующими в БАНКЕ на день совершения операции.

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

Исполнение распоряжений о переводе денежных средств, направленных в Банк посредством электронного средства платежа (далее – ЭПД), может быть приостановлено в случаях и на срок, установленный Федеральным законом от 27.06.2011 161-ФЗ. Информирование ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о приостановлении исполнения ЭПД, о

рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его согласия, а также возобновление исполнения ЭПД осуществляется в порядке, предусмотренном Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в АО «Россельхозбанк» с использованием системы «Интернет-банк» и «Мобильный банк».

Частичное исполнение заявления на перечисление денежных средств не производится.

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

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

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

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

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

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

В рамках реализации мероприятий социальной защиты населения и излишне зачисленных на счет после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплаты пенсий и иных выплат социального характера, на основании соответствующего уведомления территориального органа Пенсионного фонда Российской Федерации и/или соответствующего государственного органа Российской Федерации, ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА предоставляет право БАНКУ возвращать территориальному органу Пенсионного фонда Российской Федерации и/или соответствующим государственным органам Российской Федерации, осуществляющим выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения, денежные средства со счета, открытого на основании Договора, в размере сумм пенсий и иных выплат социального характера, произведенных территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации и/или соответствующими государственными органами Российской Федерации.

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом, который предоставлен ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА БАНКУ для перечисления вышеуказанных сумм без ограничения по количеству расчетных документов, выставляемых в соответствии с настоящим Договором, без ограничения по сумме и требованиям с возможностью частичного исполнения расчетных документов.

БАНК не несет ответственность перед ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА и его правопреемниками за списание денежных средств со счета в соответствии с настоящим

пунктом. Ответственность за правомерность списания несет территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации и/или соответствующий государственный орган Российской Федерации, осуществляющий выплаты денежных средств в рамках реализации мероприятий социальной защиты населения.

БАНК не рассматривает по существу возражения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА и его правопреемников против списания денежных средств в порядке, установленном настоящим пунктом.

1.7. БАНК не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете, не осуществляет кредитование Счета.

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

1.9. Порядок осуществления операций по Счету с использованием электронных средств платежа оформляется отдельным соглашением к настоящему Договору.

2. Обязанности Сторон

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА, выполнять распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств и проведении других операций по Счету, предусмотренных для счета данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами БАНКА.

2.1.2. Зачислять поступившие на Счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

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

2.1.3. Перечислять по распоряжению ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в виде заявления на перечисление, составленного по форме, установленной БАНКОМ, социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА. При этом расчетные документы от имени ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА составляются и подписываются БАНКОМ.

2.1.4. Предоставлять по требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА выписку по Счету.

2.1.5. БАНК гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о ВЛАДЕЛЬЦЕ СЧЕТА и БЕНЕФИЦИАРЕ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА или БЕНЕФИЦИАРУ. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.6. Уведомлять ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, а также орган опеки и попечительства в случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на Счете или иных счетах, открытых БАНКЕ на имя/в пользу БЕНЕФИЦИАРА, превышает предусмотренный законодательством Российской Федерации размер возмещения по вкладам, о сумме и о последствиях такого превышения.

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

2.2. ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА обязуется:

БАНК

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

2.2.1. Сообщить БАНКУ необходимые и достоверные сведения для открытия Счета.

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

2.2.3. Давать распоряжение о перечислении денежных средств со Счета исключительно путем подачи в БАНК заявлений на разовое или периодическое перечисление денежных средств, оформленных по форме, установленной БАНКОМ.

2.2.4. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить БАНК в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по Счету. Предоставление БАНКОМ выписки по требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА является надлежащим способом уведомления ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о совершенных по Счету операциях.

2.2.5. Предоставить БАНКУ достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - своевременно предоставить обновленную информацию.

2.2.6. В случае изменения сведений о ВЛАДЕЛЬЦЕ СЧЕТА и/или БЕНЕФИЦИАРЕ, 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 ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА.

2.2.7. Информировать Банк о прекращении его полномочий в качестве опекуна/попечителя, прекращении опеки/попечительства (в том числе, в случае временного освобождения от исполнения обязанностей опекуна/попечителя) либо наступления факта прекращения выплаты социальных доходов БЕНЕФИЦИАРУ, о достижении БЕНЕФИЦИАРОМ совершеннолетнего возраста, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.

2.2.8. Информировать БАНК об изменении налогового статуса БЕНЕФИЦИАРА (резидент/нерезидент) с предоставлением подтверждающих документов.

2.2.9. Информировать БАНК обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

2.2.10. При совершении операций по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами БАНКА, для совершения операций по Счету.

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

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

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

3. Права Сторон

3.1. БАНК имеет право:

3.1.1. Списывать со Счета:

а) суммы комиссий без распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в соответствии с Тарифами, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера,

выставляемого БАНКОМ;

б) денежные средства без распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации;

в) денежные средства без распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в размере сумм, ошибочно зачисленных на Счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставляемого БАНКОМ.

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

3.1.2. Отказывать ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА в выполнении его распоряжений о совершении операций по Счету в случае непредставления ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА документов, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Отказывать ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в выполнении распоряжений о совершении операций по Счету, 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 предоставляет ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения информацию о дате принятия решения и причинах (основаниях) принятия решения одним из следующих способов (по выбору БАНКА) – путем предоставления ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА на бумажном носителе уведомления по форме БАНКА в подразделении БАНКА либо направления его ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА средствами организации почтовой связи заказным письмом ~~е уведомлением о вручении.~~

3.1.4. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию денежных средств со Счета в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

3.1.5. ~~Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.~~

~~В случае реализации такого права Банк предоставляет ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения информацию о дате принятия решения и причинах (основаниях) принятия решения одним из следующих способов (по выбору БАНКА) – путем предоставления ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА на бумажном носителе уведомления по форме БАНКА в подразделении БАНКА либо направления его ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА средствами организации почтовой связи заказным письмом е уведомлением о вручении.~~ Отказывать ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА в совершении операции по счету в случае, если:

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

- в сроки, установленные Банком, ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА не представлены необходимые сведения/документы для обновления сведений, полученных в результате идентификации ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, а также (при их наличии), о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах:

- по запросу Банка;
- по запросу Банка в целях обновлении сведений;

- в случае непредставления по запросу Банка необходимых сведений/документов для завершения обновления сведений о ВЛАДЕЛЬЦЕ СЧЕТА, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце при обращении ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в Банк для проведения операции.

3.1.6. При наличии заявления ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, составленного по форме, установленной БАНКОМ, составлять расчетные документы от его имени.

3.1.7. Приостановить зачисление денежных средств на Счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в порядке и сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ.

3.1.8. В случае непредставления ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ, документов в соответствии с п. 2.2.12 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств отправителю.

3.1.9. Запрашивать у ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА сведения и (или) подтверждающие документы в целях проверки соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

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

3.1.11. В случае применения в отношении ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций¹ и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА блокируемого лица², в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области специальных экономических мер, и информирует ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА-блокируемое лицо о принятии Банком вышеуказанных мер в сроки и порядке, установленные Банком.

3.2. ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА имеет право:

3.2.1. Совершать по Счету приходные и расходные операции в соответствии с условиями настоящего Договора.

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

3.2.3. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете.

4. Ответственность Сторон

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

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

4.3. БАНК не несет ответственности за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжений в виде заявлений на перечисление денежных средств, а также документов по

¹ Не может быть ограничено право ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА - блокируемого лица по осуществлению операций, предусмотренных ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, если осуществление таких операций возможно в соответствии с режимом Счета.

² Здесь и далее по тексту: к блокируемым лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 281-ФЗ.

зачислению средств и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА при их оформлении.

4.4. БАНК не несет ответственности перед ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

4.5. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации БАНК не мог установить факт выдачи заявления на перечисление/на периодическое перечисление неуполномоченными лицами.

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

4.7. БАНК не осуществляет контроль использования ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА денежных средств в интересах БЕНЕФИЦИАРА, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

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

5. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

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

5.2. Настоящий Договор может быть изменен по взаимному согласию СТОРОН без согласия БЕНЕФИЦИАРА. Информация о предлагаемых БАНКОМ изменениях условий настоящего Договора, Тарифов доводится до сведения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА через информационные стенды в подразделениях БАНКА, а также на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменной форме, подписываются СТОРОНАМИ и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут без согласия БЕНЕФИЦИАРА по письменному заявлению ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, открытый для учета социальных доходов БЕНЕФИЦИАРА, выдается БЕНЕФИЦИАРУ или по указанию БЕНЕФИЦИАРА перечисляется на другой счет.

5.4. При смене ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, в связи с назначением органами опеки и попечительства нового опекуна/попечителя, передачей ребенка на воспитание другому родителю, настоящий Договор расторгается, Счет закрывается по письменному заявлению нового опекуна/попечителя, другого родителя, остаток денежных средств перечисляется на

номинальный счет нового опекуна/попечителя, другого родителя, открытый для учета социальных доходов БЕНЕФИЦИАРА.

5.5. При прекращении опеки/попечительства в случаях, предусмотренных п.п. 1, 3 ст. 40 Гражданского кодекса Российской Федерации либо достижения ребенком, родителем которого открыт Счет, совершеннолетнего возраста, остаток денежных средств перечисляется на банковский счет БЕНЕФИЦИАРА, по его заявлению, либо выдается ему в кассе БАНКА.

5.6. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА.

6. Реквизиты Сторон

БАНК

АО «Россельхозбанк»

_____ РФ

(наименование подразделения Банка)

АО «Россельхозбанк»

Адрес _____

(местонахождение подразделения Банка)

ИНН _____

ОГРН _____

БИК _____

№ корсчета _____ В

БАНК:

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

_____ (Ф.И.О.)

Адрес _____

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

адрес электронной почты

_____ (указывается адрес электронной почты при его наличии)

телефон _____

дата рождения _____

место рождения _____

паспорт № _____

кем, где, когда выдан, код подразделения

ИНН _____

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА:

(подпись)

(расшифровка подписи.)

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

Обработка персональных данных допускается в следующих целях:

- заключение с Банком договоров, в том числе кредитных⁴, 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;
- партнерам Банка;

⁴ 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.

- 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 балла⁵.

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

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

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

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

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

⁵ Скоринговый балл (скоринговая оценка) - числовое выражение оценки кредитоспособности и благонадежности клиента.

СОГЛАСИЕ НА РЕКЛАМУ

2) **свое согласие/несогласие** (нужное подчеркнуть) АО «Россельхозбанк» (ОГРН 1027700342890 от 22.10.2002, регистрационный номер 3349 от 24.04.2000, местонахождение: Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3) и компаниям Банковской группы⁶, 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 IVR⁷, 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 отозвать свое согласие.

(подпись)

(расшифровка подписи)

«___» _____ 20__ г.

⁶ 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 «ГД «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.

⁷ 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.