

Правила открытия и обслуживания залоговых счетов физических лиц в АО КБ «РУСНАРБАНК»

(Вступают в действие с 30.12.2022)

1. Термины и определения.

- 1.1. **Банк** – Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк» (АО КБ «РУСНАРБАНК»), кредитная организация, открывающая Залоговый счет на имя Клиента.
- 1.2. **Договор залогового счета (Договор)** – договор специального банковского залогового счета, заключенный между Банком и Клиентом, на условиях, указанных в Правилах.
- 1.3. **Договор залога прав** – договор залога прав по договору специального банковского залогового счета, заключаемый между Клиентом (Залогодателем) и Банком (Залогодержателем) по форме Банка, в соответствии с которым Клиент (Залогодатель) передает в залог Банку (Залогодержателю) права требования по Договору в обеспечение исполнения всех обязательств, предусмотренных Кредитным договором, заключенным между Клиентом и Банком. В Договоре залога прав должны быть указаны банковские реквизиты Залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательств.
- 1.4. **Залоговый счет (Счет)** – специальный банковский залоговый счет (в российских рублях), открытый в Банке Клиентом с учетом положений настоящих Правил на основании Договора, в целях обеспечения обязательств Клиента по Кредитному договору, заключенному/заключаемому между Клиентом и Банком.
- 1.5. **Залогодержатель** – лицо, выступающее по отношению к Клиенту кредитором, которому Клиент передает в залог права требования по Договору в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента по Кредитному договору. Залогодержателем выступает Банк.
- 1.6. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.
- 1.7. **Клиент** – физическое лицо, являющееся стороной по Кредитному договору, и выступающее стороной по Договору, заключаемому в рамках настоящих Правил.
- 1.8. **Кредитный договор** – договор, заключенный между Клиентом и Банком, в соответствии с которым Банк предоставляет Клиенту кредитные средства.
- 1.9. **Правила** – Правила открытия и обслуживания залоговых счетов физических лиц в АО КБ «РУСНАРБАНК». Правила содержат условия Договора и являются его неотъемлемой частью. Правила подлежат размещению на Сайте Банка. При внесении изменений в Правила, новая редакция Правил подлежит размещению на Сайте Банка и распространяется на вновь заключаемые Договоры.
- 1.10. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет www.rusnarbank.ru
- 1.11. **Стороны** – Банк и Клиент.

2. Общие положения.

- 2.1. Настоящие Правила регулируют порядок открытия, обслуживания и закрытия Счетов в Банке, в том числе порядок проведения Банком расчетных операций по Счетам.
- 2.2. Операции по Счетам осуществляются в соответствии с настоящими Правилами, Договором залога прав, нормами действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, регуливающими порядок открытия и обслуживания счетов физических лиц.
- 2.3. Счет является залоговым счетом в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ).
- 2.4. Залог прав по Договору возникает на основании заключенного между Сторонами отдельного Договора залога прав, в котором указываются банковские реквизиты Счета, существо, размер и срок исполнения обеспечиваемого обязательства.

2.5. Залог, в соответствии с Договором залога прав, действует в отношении всех денежных средств, зачисленных на Счет в течение срока действия Договора залога прав в обеспечение исполнения всех обязательств, предусмотренных Кредитным договором, заключенным между Банком (Залогодержателем) и Клиентом (Залогодателем), а также любыми изменениями, внесенными в соответствии с дополнительными соглашениями к нему, которые будут заключены в будущем, в том числе, но не ограничиваясь: по возврату кредитных средств, уплате начисленных процентов, а также по уплате комиссий и неустоек, в порядке и размере, предусмотренном Кредитным договором.

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

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

2.8. Без согласия Банка Клиент не вправе совершать действия, влекущие прекращение Договора.

3. Порядок открытия Счета.

3.1. Счет открывается на основании Договора, заключенного между Банком и Клиентом.

3.2. Заключение Договора осуществляется путем направления Клиентом в Банк заявления по форме Приложения № 1 к Правилам, содержащего оферту (предложение) Клиента Банку заключить Договор на условиях настоящих Правил (далее – Заявление) и акцепта Банком данной оферты (предложения).

3.3. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк:

- Заявление (в количестве 2 (Двух) экземпляров);
- паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, а также иные документы и сведения, получаемые в целях идентификации Клиентов - физических лиц, идентификации представителей Клиентов - физических лиц и их бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей;
- иные документы по запросу Банка.

3.4. Банк акцептует оферту Клиента путем фиксации на Заявлении подписи уполномоченного сотрудника Банка и передачи 1 (Одного) экземпляра Заявления Клиенту.

3.5. Банк имеет право отказать в заключении Договора в случае непредставления (отказа от представления) Клиентом статуса налогового резидента иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), идентификационного номера налогоплательщика, присвоенного иностранным государством (территорией), а также в случае представления Клиентом неполной или заведомо неверной информации.

4. Порядок ведения Счета.

4.1. Распоряжения Клиента на перевод в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются Банком на бумажных носителях или в электронном виде (при наличии технической возможности) в течение всего рабочего дня, а исполняются Банком в порядке, предусмотренном п. 6.1.9 – 6.1.10. настоящих Правил.

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

4.3. При отсутствии письменного согласия, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, Банк отказывает Клиенту в совершении такой операции по Счету.

4.4. В случае прекращения прав Банка как Залогодержателя по любым основаниям, включая, но не ограничиваясь прекращением, расторжением Договора залога прав, исполнением, прекращением, расторжением Кредитного договора, денежные средства списываются со Счета без дополнительных распоряжений Клиента и письменного согласия Банка на исполнение Распоряжения Клиента.

4.5. Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств, предоставленных Клиентом, получателями денежных средств, в т.ч. лицами и органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету Клиента, осуществляются в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

4.8. Банк осуществляет открытие и ведение Счета в соответствии с утвержденными в Банке тарифами на осуществление расчетно-кассового обслуживания физических лиц (далее – Тарифы).

4.8.1. Банк с целью ознакомления Клиентов с Тарифами размещает их на корпоративном Интернет-сайте Банка <https://rusnarbank.ru>, и/или на информационных стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

4.8.2. Внесение изменений и/или дополнений в Тарифы производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном пунктами 4.8.1.-4.8.7. настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.8.3. Банк информирует Клиента об изменениях и/или дополнениях, внесение которых планируется в Тарифы, не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления их в силу способом, указанным в пункте 4.8.1. настоящих Правил.

4.8.4. Клиент вправе согласиться с предложенными изменениями и/или дополнениями (акцептовать их) к Тарифам любым из следующих способов:

– путем направления Банку письменного подтверждения/согласия (акцепта) на вносимые в Тарифы изменения и дополнения;

– непредставления Банку письменного отказа в изменении (заявления о расторжении) Договора.

4.8.5. С целью обеспечения гарантированного получения всеми Клиентами сообщения (оферты) Банка об изменениях и/или дополнениях в Тарифы, Клиент обязуется не реже чем раз в 5 (Пять) дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (или на сайт Банка <https://rusnarbank.ru>) за сведениями об изменениях, которые планируется внести в Тарифы. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях Тарифов.

4.8.6. Тарифы считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней после публикации сообщения (оферты) об изменениях или новой редакции Тарифов на сайте Банка при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказ от изменения) Договора.

4.8.7. Любые изменения и/или дополнения в Тарифы, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договоры, в том числе ранее даты вступления изменений в силу с учетом пункта 4.8.6. настоящих Правил.

4.9. Предоставление Клиенту иных услуг, не перечисленных в Тарифах, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

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

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

4.11. Клиент при заключении настоящего Договора подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

4.12. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

4.13. Клиент поручает Банку производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента в случаях, указанных в настоящих Правилах и в Договоре залога прав.

5. Обязанности Сторон.

5.1. Банк обязуется:

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

5.1.2. Переводить денежные средства со Счета на основании надлежащим образом оформленного распоряжения в пределах остатка на Счете Клиента с учетом положений, изложенных в п.4.2.-4.3. настоящих Правил.

5.1.3. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления в пользу Клиента на основании распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств.

5.1.4. Осуществлять выдачу наличных денежных средств не позднее дня, следующего за днем обращения Клиента, с учетом положений, изложенных в п.4.2.-4.3. настоящих Правил.

5.1.5. Выдавать Клиенту выписки по Счету не ранее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

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

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

5.1.6. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету непосредственно Клиенту, а также лицам, являющимся представителями Клиента, путем передачи указанных документов в помещении Банка.

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

5.2. Клиент обязуется:

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

5.2.2. Предоставлять по запросу Банка в срок, установленный в запросе, документы и сведения, необходимые для реализации Банком программ и мероприятий, установленных требованиями федерального законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе (включая, но не ограничиваясь) в области валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения Клиентом операций по Счету по поручению и/или в интересах третьих лиц.

5.2.3. В случае обнаружения факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет незамедлительно в письменном виде уведомить Банк о неверно зачисленной сумме. Клиент возвращает ошибочно зачисленные денежные средства в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента обнаружения факта ошибочного зачисления.

5.2.4. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в соответствии с Тарифами.

5.2.5. Представить Банку до осуществления операции по списанию денежных средств со Счета Клиента документы, обязательные к представлению в Банк в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации в области валютного регулирования и валютного контроля.

5.2.6. В случае смены фамилии и/или имени, отчества, гражданства, места жительства или замены документа, удостоверяющего личность, а также изменения каких-либо других сведений в отношении Клиента (в том числе статуса налогового резидента), необходимых при открытии Счета и идентификации Клиента (его представителя, выгодоприобретателя), в двухдневный срок в письменной форме заявить об этом в Банк с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения. При неисполнении вышеуказанных условий Банк не несет ответственности за возможные последствия такого не уведомления.

6. Права Сторон.

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами. Содержание любых распоряжений Клиента на бумажном носителе или в электронном виде, а также заполнение их Клиентом должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

6.1.2. Отказать Клиенту в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если содержание и форма распоряжения или иных представленных документов не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и настоящих Правил;

- если подписи или надписи на распоряжении, составленном на бумажном носителе, будут оформлены Клиентом ненадлежащим образом или признаны Банком сомнительными;
- в случаях и порядке, установленном договором о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России или режиму Счета;
- при непредставлении Клиентом документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- при отсутствии (недостатке) средств на Счете для осуществления операции и уплаты комиссии;
- в случае выявления Банком в процессе повторной идентификации недостоверности/недействительности документов, удостоверяющих личность Клиента;
- у Банка имеется обоснованное предположение, что Клиент (выгодоприобретатель Клиента) является налоговым резидентом иностранного государства, но при этом Клиент не представил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или опровергнуть его; непредставление Клиентом, являющимся иностранным налогоплательщиком, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка согласия (отказа от представления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, а также в случае непредставления Клиентом информации о налоговом резидентстве Клиента/его представителя/выгодоприобретателя (отказа от представления указанной информации) или представления Клиентом неполной информации (в частности, в случае непредставления идентификационного номера налогоплательщика) или заведомо неверной информации. Банк уведомляет Клиента о принятом решении не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.1.3. Производить списание платы за услуги Банка по ведению Счета и суммы телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента, ошибочно зачисленных на Счет сумм, а также сумм задолженности Клиента перед Банком по Договору, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, с иных счетов Клиента в Банке без дополнительного распоряжения Клиента.

Положения настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств.

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

6.1.5. Требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения п. 5.2. настоящего Договора.

6.1.6. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств (согласно статьи 7 Закона 115-ФЗ) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащего Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

6.1.7. Производить списание без дополнительных распоряжений Клиента платы за услуги Банка по ведению Счета, телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента, ошибочно зачисленных Банком на Счет сумм.

6.1.8. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком, возникших по Договору, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, без дополнительного распоряжения Клиента со всех текущих счетов Клиента в Банке. Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента.

6.1.9. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком (основной долг, проценты, суммы неустойки) по кредитным договорам, договорам поручительства, и (или) обязательствам по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (далее – Основной договор), без дополнительных распоряжений Клиента на основании заранее данного Клиентом акцепта.

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

6.1.10. В случае обращения взыскания Банком на денежные средства находящиеся на Счете осуществить списание денежных средств на основании распоряжения Банка и зачисления их на счет, указанный Банком.

6.1.11. Не исполнять распоряжения о списании денежных средств, находящихся на Счете при отсутствии письменного согласия Банка, предусмотренного п. 4.2. настоящих Правил.

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

6.2. Клиент имеет право:

6.2.1. Получать справки о состоянии Счета \ выписки по Счету по первому письменному требованию.

6.2.2. Получать в Банке наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

6.2.3. Переводить денежные средства со Счета на основании надлежащим образом оформленного распоряжения в пределах остатка на Счете Клиента с учетом положений, изложенных в п.4.2.-4.3. настоящих Правил.

7. Ответственность Сторон. Порядок разрешения разногласий.

7.1. Клиент несет ответственность за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами. При нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 5.2.3. настоящих Правил, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за период просрочки исполнения обязательства Клиента.

7.2. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных настоящими Правилами в случае, если такое неисполнение произошло по вине банков-корреспондентов Банка, а также из-за неточности указанных Клиентом в представленных им платежных документах банковских реквизитов.

7.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение каких-либо обязательств по Договору в случае, если такое неисполнение произошло из-за неисполнения Клиентом п. 5.2.6. настоящих Правил.

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

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

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

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

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

7.5. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе исполнения Договора, разрешаются, прежде всего, путем переговоров. В случае если Стороны не пришли к соглашению посредством переговоров Сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной,

направляет этой Стороне претензию в письменном виде. Претензия может быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, а также направлена иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки претензии и получения ее второй Стороной. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения претензии. Претензионный порядок, предусмотренный настоящим пунктом Правил, является обязательным для Сторон.

7.6. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 7.5. настоящих Правил, спор передается в суд общей юрисдикции по месту открытия Счета в Банке/иных внутренних структурных подразделениях Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Срок действия Договора. Прекращение договора

8.1. Договор вступает в силу (считается заключенным) с момента акцепта Банком предоставленной Клиентом в Банк оферты на заключение Договора в порядке, предусмотренном п. 3 настоящих Правил, и действует до окончания действия Договора залога прав. Стороны пришли к соглашению считать Договор расторгнутым в дату окончания действия Договора залога прав.

Банк при отсутствии заявления на закрытие залогового счета и расторжение Договора не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня, следующего за датой окончания действия Договора залога прав, перечисляет остаток денежных средств по Счету на текущий счет Клиента, открытый Клиенту в Банке, на условиях заранее данного акцепта. Расчетный документ на перечисление денежных средств составляется и подписывается Банком.

8.2. Прекращение, в том числе расторжение Договора до истечения срока его действия возможно при получении предварительного согласия Банка, являющегося залогодержателем по Договору залога прав, путем подачи заявления на закрытие залогового счета и расторжение Договора.

8.3. В случае расторжения Договора по заявлению о закрытии Счета, Банк не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня следующего после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдает Клиенту или переводит платежным поручением на счет, указанный Клиентом.

8.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств.

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

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

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

9. Прочие условия.

9.1. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять сообщения, адресованные Клиенту, по адресу регистрации, адресу фактического проживания, почтовому адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении к Правилам или в иных документах, оформляемых Клиентом в рамках Договора, а также через систему дистанционного банковского обслуживания.

9.2. Банк направляет сообщения Клиенту в соответствии с контактными данными, предоставленными Клиентом в Банк, одним из следующих способов:

9.2.1. По электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления письма.

9.2.2. Через отделения почтовой связи – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. При этом Клиент считается получившим сообщение в дату возврата сообщения из отделения почтовой связи в адрес Банка, если возврат сообщения производится при отказе Клиента от получения корреспонденции или при отсутствии адресата по указанному адресу.

9.2.3. В отделении Банка – считается полученным Клиентом в день, указанный в бумажном экземпляре сообщения.

9.2.4. Через SMS-сообщения на номер телефона сотовой связи Клиента – считается полученным Клиентом в дату отправления SMS-сообщения Банком.

9.2.5. Через уведомление в системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии технической возможности) – считается полученным Клиентом в дату размещения сообщения в системе дистанционного банковского обслуживания.

9.2.6. Путем размещения информации на сайте Банка www.rusnarbank.ru – считается полученным Клиентом в дату размещения.

9.3. Сообщения Клиента Банку направляются одним из следующих способов:

9.3.1. Лично – путем подачи заявления в часы работы отделений Банка.

9.3.2. Посредством системы дистанционного банковского обслуживания в режиме круглосуточного доступа (при наличии технической возможности).

9.3.3. Через отделения почтовой связи.

9.4. Банк обрабатывает персональные данные Клиента в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора, а также в целях выполнения требований законодательства после исполнения всех обязательств по Договору.

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

Срок обработки персональных данных Банком: 5 (Пять) лет с момента прекращения отношений с Клиентом либо по истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации.

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

9.6. Все иные взаимоотношения Сторон, не урегулированные настоящими Правилами, осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. Информация о Банке.

АО КБ «РУСНАРБАНК»

115184, г. Москва, Озерковский переулок, дом 3

ОГРН 1027739028855

ИНН7744002211

КПП770501001

к/с 30101810145250000466 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва

БИК 044525466

Телефон: + 7 (495) 664-88 00

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА В АО КБ "РУСНАРБАНК"

ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА					
ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО (при наличии)					
Меняли ли Вы Ф.И.О?	<input type="checkbox"/> Да	<input type="checkbox"/> Нет	Укажите прежние Ф.И.О.		
МЕСТО РОЖДЕНИЯ (если местом рождения являются США, заполняется Лист самосертификации)					
ДАТА РОЖДЕНИЯ		ПОЛ	<input type="checkbox"/> муж.	<input type="checkbox"/> жен.	ГРАЖДАНСТВО (при наличии гражданства США заполняется Лист самосертификации)
СНИЛС (при наличии)					
ИНН РФ (при наличии)					
СТРАНА, В КОТОРОЙ УПЛАЧИВАЕТСЯ НАЛОГ НА ЛИЧНЫЙ ДОХОД (отметить все)		<input type="checkbox"/> РФ <input type="checkbox"/> США (заполняется Лист самосертификации) <input type="checkbox"/> Иное государство (указать): _____ (заполняется Лист самосертификации) <input type="checkbox"/> Не являюсь налогоплательщиком ни одной страны (заполняется Лист самосертификации)			
ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ		<input type="checkbox"/> паспорт гражданина РФ		<input type="checkbox"/> документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина	
		<input type="checkbox"/> иной документ (указать)			
СЕРИЯ		№		ДАТА ВЫДАЧИ	КОД ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ
КЕМ ВЫДАН					
ДАННЫЕ ДОКУМЕНТА, ПОДТВЕРЖДАЮЩЕГО ПРАВО НА ПРЕБЫВАНИЕ (ПРОЖИВАНИЕ) В РФ			РЕКВИЗИТЫ ДОКУМЕНТА		
<input type="checkbox"/> вид на жительство <input type="checkbox"/> разрешение на временное проживание <input type="checkbox"/> виза <input type="checkbox"/> иной: _____			СРОК ПРЕБЫВАНИЯ (ПРОЖИВАНИЯ)		
(ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН ИЛИ ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА)			СЕРИЯ И НОМЕР КАРТЫ		
<input type="checkbox"/> миграционная карта			СРОК ПРЕБЫВАНИЯ		
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ					
АДРЕС ПОСТОЯННОЙ РЕГИСТРАЦИИ					
АДРЕС ФАКТИЧЕСКОГО ПРОЖИВАНИЯ (ПРЕБЫВАНИЯ)		<input type="checkbox"/> совпадает с адресом постоянной регистрации <input type="checkbox"/> другой: _____			
ПОЧТОВЫЙ АДРЕС					
АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ					
ТЕЛЕФОНЫ:	ДОМАШНИЙ		МОБИЛЬНЫЙ		РАБОЧИЙ
ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ					
Являетесь ли Вы, Ваш(а) супруг(а), или кто-либо из Ваших близких родственников*: - иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ**)? - должностным лицом публичной международной организации (ПДЛМО****)? - лицом, замещающим (занимающим) государственную должность РФ или иную должность в органах власти или государственной компании (РПДЛ)*****?		<input type="checkbox"/> НЕТ			
		<input type="checkbox"/> ДА, являюсь: <input type="checkbox"/> ИПДЛ (1) <input type="checkbox"/> ПДЛМО <input type="checkbox"/> РПДЛ Указывается: Должность: Наименование и адрес работодателя:			
Относится ли Ваш(а) супруг(а) или кто-либо из Ваших близких родственников* к какой-либо из нижеуказанных категорий: А - клиенты АО КБ «РУСНАРБАНК»? Б - лица, входящие в состав органов управления юридического лица - клиента АО КБ «РУСНАРБАНК»? В - работники АО КБ «РУСНАРБАНК»? Г - лица, входящие в состав органов управления АО КБ «РУСНАРБАНК»?		<input type="checkbox"/> ДА, родственник является: <input type="checkbox"/> ИПДЛ <input type="checkbox"/> ПДЛМО <input type="checkbox"/> РПДЛ			
		Указывается: Степень родства либо статус (супруг/супруга): ФИО, дата рождения родственника: Наименование и адрес работодателя:			
		<input type="checkbox"/> НЕТ			
		<input type="checkbox"/> ДА (укажите в таблице ниже):			
		ФИО супруга(и) / близкого родственника	Статус (супруг(а), отец, мать, дочь, сын, брат, сестра, бабушка, дедушка, внук, внучка)	Категории, к которым можно отнести (А, Б, В, Г)	Наименование и ИНН юридического лица, в состав органов управления которого входит (для категории Б)
		1			
		2			
		3			
При проведении банковских операций и иных сделок будете ли Вы действовать к выгоде третьего лица (выгодоприобретателя)?		<input type="checkbox"/> НЕТ			
		<input type="checkbox"/> ДА (заполняется Опросник в отношении выгодоприобретателя)			
Есть ли физическое лицо, которое имеет возможность контролировать Ваши действия при совершении операций (бенефициарный владелец)?		<input type="checkbox"/> НЕТ			
		<input type="checkbox"/> ДА (заполняется Опросник в отношении бенефициарного владельца)			
Есть ли физическое лицо, действующее при совершении операции от Вашего имени, в Ваших интересах и за Ваш счет, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного		<input type="checkbox"/> НЕТ			
		<input type="checkbox"/> ДА (заполняется Опросник в отношении представителя)			

государственного органа или органа местного самоуправления, законе (представитель)?	
Есть ли у Вас: - иное иностранное гражданство; - вид на жительство в иностранном государстве; - адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве; - номер телефона в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА (заполняется Лист самосертификации)
В отношении Вас в настоящее время или за последние пять предшествующих лет была инициирована процедура банкротства / проводилась процедура реструктуризации задолженности / был утвержден план реструктуризации / было признание банкротом?	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> ДА

* Ближайшие родственники - родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющими общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные.

** Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия;

*** Должностное лицо публичной международной организации (ПДЛМО) - лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией (за исключением руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории);

**** Российское публичное должностное лицо (РПДЛ) - физическое лицо, находящееся или принимаемое на обслуживание и замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Банка России, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

(1) При ответе «ДА» для ИПДЛ заполняется форма об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

Настоящим, Я, данные которого(ой) указаны в разделе ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ КЛИЕНТА, подписывая настоящее заявление предлагаю АО КБ «РУСНАРБАНК» заключить Договор залогового счета (далее - Договор), на условиях, предусмотренных Правилами открытия и обслуживания залоговых счетов физических лиц в АО КБ «РУСНАРБАНК» (далее - Правила). Подтверждаю свое ознакомление и согласие с Правилами, а также Тарифами Банка, размещенными на сайте АО КБ «РУСНАРБАНК» <https://rusnarbank.ru>, и обязуюсь их выполнять.

Обязуюсь незамедлительно извещать Банк в случае изменения сведений, указанных в настоящем заявлении. Настоящее заявление составлено в двух экземплярах и после акцепта АО КБ «РУСНАРБАНК» в порядке, установленном Правилами, является подтверждением заключения Договора залогового счета.

Настоящим даю согласие АО КБ «РУСНАРБАНК», зарегистрированному по адресу: Российская Федерация, 115184, город Москва, Озерковский переулок, дом 3, (далее - Банк) на обработку моих персональных данных, включая моё фотографическое изображение с целью установления личности (биометрические персональные данные), в том числе: ФИО; год, месяц, дата и место рождения; гражданство; пол; данные документа, удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; сведения о миграционной карте и документе на право пребывания на территории Российской Федерации; адрес регистрации и фактического места жительства; номера телефонов, факсов, электронного адреса и иной контактной информации; сведения о месте работы и должности; сведения о доходах/расходах и имуществе в собственности; сведения о Счетах и операциях по ним, а также любой иной информации (в т.ч. содержащей банковскую тайну), относящейся ко мне прямо или косвенно.

Настоящее согласие дано мной в целях:

- заключения, изменения, расторжения Договора залогового счета, исполнения предусмотренных данным Договором обязательств, разрешения споров, которые могут возникнуть в связи с исполнением вышеуказанного Договора;
- проверки корректности представленных мной сведений;
- совершения иных действий, порождающих в отношении меня юридические последствия.

Согласие действует до полного исполнения обязательств по настоящему Договору, а также в течение следующих 5 (Пяти) лет. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при условии отсутствия у Банка сведений об его отзыве.

Согласие может быть отозвано полностью или в части путем представления в Банк заявления в простой письменной форме.

Настоящим предоставляю Банку право списывать без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) в форме прямого дебетования на основании платежных требований или иных документов Банка с любых счетов в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте, открытых, а также открываемых в будущем на мое имя в Банке (кроме Счетов вклада), денежные средства в размере, установленном Тарифами Банка, в счет оплаты комиссий за услуги Банка, оказываемые в рамках Договора, суммы, ошибочно зачисленные на Счета.

ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

Клиент _____ / _____ «__» _____ 20__ г.
Подпись Ф.И.О. полностью Клиента

ОТМЕТКИ БАНКА ПРИ ПРИЕМЕ ЗАЯВЛЕНИЯ

Заявление принял

ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ

ФИО СОТРУДНИКА

ПОДПИСЬ

ДАТА

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Открыть залоговый счет клиенту:

_____ (владелец счета)

по Договору № _____

Порядок выдачи выписок: по мере обращения клиента в АО КБ "РУСНАРБАНК"

Руководитель:

_____/ _____ "___" _____ 20__ г.
(подпись) (Фамилия Имя Отчество)

Открыт залоговый счет № _____

АО КБ "РУСНАРБАНК" ОГРН 1027739028855 ИНН 7744002211, БИК 044525466,
к/с 30101810145250000466 в ГУ ЦБ по ЦФО г. Москва

Ответственный сотрудник:

_____/ _____ _____ г.
(подпись) (Фамилия Имя Отчество)

ВНИМАНИЕ! ДАННЫЙ ТЕКСТ В СОСТАВ ЗАЯВЛЕНИЯ НЕ ВКЛЮЧАЕТСЯ!

Если документ при формировании занимает более одной страницы, на всех страницах кроме последней в правом нижнем углу должно выводиться поле для подписи Заявителя следующего вида

_____/Фамилия И.О./
Подпись Заявителя

**Заявление
на закрытие залогового счета**Я, _____
(Фамилия Имя Отчество)

дата рождения «__» _____ г. место рождения _____

гражданство _____

реквизиты документа, удостоверяющего личность _____

(наименование документа, серия и номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения (при наличии))
адрес регистрации по месту жительства _____(для лиц, не являющихся гражданами Российской Федерации, указывается при наличии)
почтовый адрес _____

данные документа, подтверждающего право пребывания иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (миграционная карта, вид на жительство, виза, разрешение на временное проживание)

(серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания))

прошу закрыть мой залоговый счет № _____

в _____
(наименование структурного подразделения АО КБ «РУСНАРБАНК»)Остаток денежных средств в размере _____
(сумма числом) (сумма прописью) (валюта) выдать наличными через кассу АО КБ «РУСНАРБАНК» перечислить на мой банковский счет № _____, открытый в АО КБ «РУСНАРБАНК» перечислить по следующим реквизитам за вычетом комиссии АО КБ «РУСНАРБАНК» за выполнение данного перевода в соответствии с Тарифами:

Получатель:	
ИНН Получателя:	
Счет получателя:	
Банк получателя:	
БИК:	
К/С:	
Назначение платежа:	

(подпись) (Фамилия Имя Отчество) / «__» _____ 20__ г.**ОТМЕТКИ БАНКА**

Заявление принято: «__» _____ 20__ г. в _____:

Ответственный сотрудник:

(должность) (подпись) (Фамилия И.О.) / «__» _____ 20__ г.**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

Выдать клиенту / перевести остаток денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом, и закрыть залоговый счет № _____

Руководитель: _____
(подпись) (Фамилия Имя Отчество) / «__» _____ 20__ г.

Счет № _____ закрыт «__» _____ 20__ г.

Ответственный сотрудник: _____
(должность) (подпись) (Фамилия И.О.) / «__» _____ 20__ г.