

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО ПРОЕКТА  
«ОКАЗАНИЕ МОЛОДЫМ СЕМЬЯМ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ДЛЯ  
УЛУЧШЕНИЯ ЖИЛИЩНЫХ УСЛОВИЙ» ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЫ  
ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ «СТИМУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ЖИЛИЩНОГО  
СТРОИТЕЛЬСТВА В ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ»**

**г. Магнитогорск**

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Владелец, реквизиты которого указаны в пункте 9.1 настоящего договора, с другой стороны, заключили настоящий договор о следующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. На основании постановления Правительства Челябинской области от 21.12.2020г. № 698-П «О государственной программе Челябинской области «Стимулирование развития жилищного строительства в Челябинской области»» (далее – Региональный проект) и Свидетельства о праве на получение социальной выплаты на приобретение жилого помещения или создание объекта индивидуального жилищного строительства<sup>1</sup>, реквизиты которого указаны в пункте 9.3 настоящего договора (именуемого в дальнейшем – Свидетельство), Банк обязуется открыть на имя Владельца текущий счет в российских рублях (далее - Счет) для зачисления предоставленной Владельцу суммы социальной выплаты.

1.2. Счет открывается при условии предоставления Владельцем документов, предусмотренных действующим законодательством, иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Банка, а также при условии соответствия данных, указанных в Свидетельстве, данным, содержащимся в документе, удостоверяющем личность Владельца, после проведения Банком необходимых процедур по проверке представленных Владельцем документов и идентификации Владельца в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.3. Владелец открывает Счет в Банке по месту приобретения (строительства) жилого помещения (на территории субъекта Российской Федерации, указанного в Свидетельстве), по представлению в Банк Свидетельства в течение 1 (одного) месяца с даты его выдачи. По истечении указанного срока Свидетельство Банком не принимается и открытие Счета не производится.

1.4. При открытии Счета Свидетельство сдается в Банк и Владельцу не возвращается.

1.5. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются.

За открытие Счета с Владельца взимается плата в соответствии с тарифами оплаты услуг Банка (далее - Тарифы Банка). Не взимается плата:

- за безналичное зачисление средств на Счет;
- за зачисление наличных денежных средств на Счет;
- за безналичное перечисление средств для оплаты приобретения (строительства) жилого помещения в рамках Регионального проекта на счета и вклады продавца жилого помещения, кооператива, юридического лица (индивидуального предпринимателя), выполняющего подрядные работы по созданию объекта индивидуального жилищного строительства, кредитной организации, выдавшей ипотечный кредит, уполномоченной организации.

**2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

2.1. Приходные операции по Счету не производятся, за исключением:

- операций по зачислению суммы социальной выплаты в размере, указанном в п.9.3. настоящего договора (если стоимость приобретаемого (строящегося) жилого помещения ниже размера социальной выплаты, указанного в Свидетельстве, перечисление социальной выплаты осуществляется в размере стоимости приобретаемого (строящегося) жилого помещения). Зачисление суммы социальной выплаты на Счет производится на основании предъявленных Владельцем и принятых Банком документов, указанных в Приложении к настоящему Договору, в

---

<sup>1</sup> жилой дом

зависимости от направления использования социальной выплаты (далее – Документы/Договор на жилое помещение<sup>2</sup>);

– операций по приему от Владельца недостающей суммы, в случае если стоимость жилого помещения по Документам на жилое помещение превышает сумму, указанную в п. 9.3. настоящего договора, и при наличии в Договоре на жилое помещение условия о внесении наличных денежных средств, либо списания денежных средств со счета, открытого на имя Владельца, в счет исполнения соответствующего обязательства по соответствующему Договору на жилое помещение;

– операций по зачислению сумм жилищных кредитов, в том числе ипотечных, полученных в кредитной организации, а также сумм жилищных займов, оформленных в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на цели приобретения (строительства) Владельцем жилого помещения, в случае если стоимость жилого помещения по Документам на жилое помещение превышает сумму, указанную в п.9.3. настоящего договора и при наличии в соответствующем Договоре на жилое помещение условия об оплате части стоимости жилого помещения за счет кредитных средств (средств займа).

## 2.2. Расходные операции по Счету не производятся, за исключением списания безналичным путем:

– сумм в счет оплаты цены договора купли-продажи жилого помещения (за исключением средств, когда оплата цены договора купли-продажи предусматривается в составе цены договора с уполномоченной организацией на приобретение жилого помещения на первичном рынке жилья);

– сумм в счет оплаты цены договора строительного подряда на строительство жилого дома;

– сумм последнего платежа в счет уплаты паевого взноса в полном размере, в случае если молодая семья или один из супругов в молодой семье является членом жилищного, жилищно-строительного, жилищного накопительного кооператива, после уплаты которого жилое помещение переходит в собственность этой молодой семьи;

– сумм для уплаты первоначального взноса при получении жилищного кредита, в том числе ипотечного, или жилищного займа на приобретение жилого помещения по договору купли-продажи или строительство жилого дома;

– сумм в счет оплаты договора с уполномоченной организацией на приобретение в интересах молодой семьи жилого помещения на первичном рынке жилья, в том числе оплаты цены договора купли-продажи жилого помещения (в случаях, когда это предусмотрено договором с уполномоченной организацией) и (или) оплату услуг указанной организации;

– сумм в счет погашения суммы основного долга (части суммы основного долга) и уплаты процентов по жилищным кредитам на приобретение жилого помещения или строительство жилого дома или по кредиту (займу) на погашение ранее предоставленного жилищного кредита на приобретение жилого помещения или строительство жилого дома, за исключением иных процентов, штрафов, комиссий и пеней за просрочку исполнения обязательств по указанным жилищным кредитам или кредитам (займам) на погашение ранее предоставленного жилищного кредита;

– сумм в счет уплаты цены договора участия в долевом строительстве, который предусматривает в качестве объекта долевого строительства жилое помещение, содержащего одно из условий привлечения денежных средств участников долевого строительства, установленных пунктом 5 части 4 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», или уплаты цены договора уступки участником долевого строительства прав требований по договору участия в долевом строительстве;

– сумм в счет уплаты первоначального взноса при получении жилищного кредита на уплату цены договора участия в долевом строительстве, на уплату цены договора уступки прав требований по договору участия в долевом строительстве;

– сумм в счет погашения суммы основного долга (части суммы основного долга) и уплаты процентов по жилищному кредиту на уплату цены договора участия в долевом строительстве или на уплату цены договора уступки прав требований по договору участия в долевом строительстве либо по кредиту (займу) на погашение ранее предоставленного жилищного кредита на уплату цены

---

<sup>2</sup> Договор купли – продажи / Договор строительного подряда / Договор участия в долевом строительстве (договор уступки прав требований по договору участия в долевом строительстве).

договора участия в долевом строительстве или на уплату цены договора уступки прав требований по договору участия в долевом строительстве (за исключением иных процентов, штрафов, комиссий и пеней за просрочку исполнения обязательств по указанным жилищным кредитам либо кредитам (займам) на погашение ранее предоставленного жилищного кредита).

Остаток денежных средств, внесенных Владельцем на Счет (в том числе сумм жилищных/ипотечных кредитов, полученных в кредитной организации или сумм жилищных займов, оформленных в установленном законодательством Российской Федерации порядке) может быть выплачен как наличным, так и безналичным путем.

Средства социальной выплаты, перечисленные Муниципальным образованием на Счет, возвращаются на счет Муниципального образования в случае:

- если до их перечисления на цели, указанные в п.2.2. настоящего договора, договор Счета расторгается по заявлению Владельца (в течение пяти дней со дня поступления на счет Банка средств социальной выплаты);
- в течение срока действия настоящего договора средства социальной выплаты не реализованы (в течение 5 (пяти) дней со дня окончания срока действия настоящего договора), при этом заявление, предоставленное Владельцем в Банк в соответствии с п.3.3.1. настоящего договора Банком не исполняется и подлежит возврату Владельцу;
- наступления форс-мажорных обстоятельств в соответствии с п. 6.4. настоящего договора.

2.3. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании письменного заявления Владельца, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Заявление Владельца в обязательном порядке должно содержать следующие сведения:

- сумму списания;
- указание на режим расходования средств со Счета: списание всей суммы единовременно либо ее части;
- назначение платежа и банковские реквизиты получателя средств: продавца жилого помещения, кооператива, юридического лица (индивидуального предпринимателя), выполняющего подрядные работы по созданию объекта индивидуального жилищного строительства, кредитной организации, выдавшей ипотечный кредит, уполномоченной организации, Владельца – участника долевого строительства (счет эскроу).

2.4. При предоставлении Владельцем Банку заявления, предусмотренного п.2.3. настоящего договора, не соответствующего требованиям к форме и содержанию таких документов, предусмотренным действующим законодательством, иными правовыми актами, настоящим договором, требованиям Банка, Банк вправе не исполнять соответствующее распоряжение Владельца о совершении расчетной операции по Счету и вернуть указанное заявление Владельцу.

2.5. Переводы со Счета осуществляются при соблюдении следующих условий:

- удостоверения личности Владельца;
- правильного оформления заявления о совершении расчетной операции, полного и точного указания реквизитов плательщика, получателя средств, обслуживающих банков, обязательных для осуществления операции по перечислению денежных средств;
- наличия на Счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения распоряжения Владельца;
- соответствия расчетной операции действующему законодательству и настоящему договору;
- предоставления необходимых сведений о контрагентах, выгодоприобретателях и других лицах, операциях, сделках Владельца, если это требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка.

2.6. Банк отказывает Владельцу в совершении расчетной операции и возвращает заявление без исполнения в случаях, предусмотренных действующим законодательством, иными нормативными актами, настоящим договором.

2.7. Банк проверяет по внешним признакам расчетные и иные документы, предъявляемые для совершения расчетных операций по Счету, с тем, чтобы удостовериться, что по внешним признакам они соответствуют по форме и содержанию требованиям, устанавливаемым действующим законодательством, иными нормативными актами, а в случае необходимости указаниям Владельца. Банк не имеет каких-либо иных обязательств по проверке указанных документов. В случае обнаружения каких-либо расхождений в представленных расчетных и/или иных документах Банк вправе отказаться

от принятия и/или исполнения таких документов и вернуть их без исполнения, не неся при этом какой-либо ответственности, или запросить Владельца по вопросу устранения расхождений в течение семи дней с момента поступления такого документа.

2.8. Банк вправе задержать исполнение распоряжения Владельца о совершении операций по Счету ввиду чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, либо находящихся вне контроля и влияния Банка, на время действия таких обстоятельств.

2.9. Размер платы за услуги Банка по настоящему Договору и иным договорам, заключенным с Банком, устанавливается в соответствии с Тарифами Банка, если иное не предусмотрено настоящим Договором. Тарифы Банка размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка [www.creditural.ru](http://www.creditural.ru), на информационных стендах в отделениях Банка для обслуживания физических лиц.

2.10. Владелец, кроме платы за услуги Банка, также оплачивает Банку расходы по оплате вознаграждений, комиссий, иных переводов третьим лицам, привлеченных Банком для исполнения распоряжений Владельца.

2.11. Оплата Владельцем услуг Банка/возмещение понесенных Банком расходов в связи с совершением расчетной операции по Счету производится Владельцем одновременно с совершением соответствующей расчетной операции своим распоряжением или взыскивается Банком со Счета путем списания соответствующих денежных сумм без распоряжения Владельца в день совершения соответствующей расчетной операции по Счету. При отсутствии денежных средств на Счете, достаточных для оплаты услуг Банка по настоящему договору, Банк вправе взыскать сумму задолженности в указанном порядке с любого счета Владельца в Банке.

2.12. Изменение Тарифов Банка, перечня приведенных в Тарифах Банка продуктов/услуг производится в следующем порядке:

1) по продуктам/услугам, используемым Владельцем на момент соответствующего изменения:

Увеличение (установление) Тарифов Банка, прекращение предоставления продуктов/услуг, изменение порядка и условий оплаты услуг производится при получении выраженного Владельцем конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих изменений.

Снижение/отмена Тарифов Банка производится с момента их публикации согласно п.2.9. настоящего Договора.

2) По продуктам/услугам, не используемым Владельцем на момент соответствующего изменения:

Предоставление Владельцу продуктов/услуг в соответствии с условиями и Тарифами Банка, действующими в момент предоставления продукта/услуги, производится при получении выраженного Владельцем конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих условий и Тарифов Банка.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Принимать от Владельца документы на жилое помещение, указанные в Приложении к настоящему Договору, для оплаты приобретаемого (строящегося) жилого помещения и осуществлять их проверку в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения с вынесением решения о принятии/непринятии документов.

3.1.2. Направить заявку на перечисление бюджетных средств в счет оплаты расходов на основе документов на жилое помещение, предъявленных Владельцем (Приложение к настоящему Договору), в течение 1 (одного) рабочего дня после вынесения решения о принятии документов.

3.1.3. Осуществлять приходные и расходные операции в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.1.4. Зачислять суммы социальной выплаты на Счет не позднее следующего рабочего дня за днем ее поступления на счет Банка.

3.1.5. Выдавать Владельцу выписку по Счету в подтверждение совершенных по нему операций.

3.1.6. Списывать сумму социальной выплаты со Счета на основании оформленного Владельцем заявления не позднее 3 (трех) рабочих дней после дня поступления средств социальной выплаты на Счет.

3.1.7. Вернуть Владельцу оригиналы документов на жилое помещение после перечисления средств лицу, указанному в Договоре на жилое помещение, или после принятия решения об отказе от такого перечисления.

3.1.8. Сообщить Владельцу в письменной форме об отказе в приеме документов на жилое помещение или об отказе от оплаты на основании документов на жилое помещение с указанием причин отказа в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения документов.

3.1.9. Уведомить Владельца о решении отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Владельца по настоящему Договору, о решении расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в пп. 3.2.3. и 3.2.4. настоящего Договора, направив информацию по адресу для почтовых отправлений/адресу электронной почты/на номер мобильного телефона, указанному(ым) Владельцем в настоящем Договоре.

3.1.10. Сохранять тайну об операциях по Счету и сведениях о Владельце, предоставлять справки по об операциях по Счету и Владельце третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать Владельцу:

- в приеме Документов на жилое помещение для оплаты в случае их оформления не в соответствии с требованиями, установленными Региональным проектом;
- в заключении Договора банковского Счета и вернуть Свидетельство Владельцу в случае, если данные, указанные в Свидетельстве, не соответствуют данным, указанным в документах, представленных для открытия Счета, либо если Свидетельство представлено в Банк с нарушением сроков, установленных условиями Регионального проекта.

3.2.2. Требовать от Владельца в письменном виде предоставления информации и документов, необходимых для проведения Банком мероприятий в целях выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России, таких как:

- идентификация Владельца, представителей Владельца, выгодоприобретателей;
- обновление сведений о Владельце;
- выявление ИПДЛ<sup>3</sup>, РПДЛ<sup>4</sup>, бенефициарных владельцев и лиц, с ними связанных или являющихся их родственниками;
- раскрытие смысла проводимых операций и сделок;
- другие мероприятия, предусмотренные законом.

3.2.3. Отказать в выполнении распоряжения Владельца о совершении операции, по которой Владельцем не представлены документы, необходимые для выполнения мероприятий, указанных в п.3.2.2. настоящего Договора, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2.4. Предпринимать действия, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. №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», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), Федерального закона от 27.11.2017г. №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» (либо вновь издаваемыми законодательными актами, отменяющими или изменяющими/дополняющими указанные в настоящем пункте):

- запрашивать в письменном виде у Владельца информацию, идентифицирующую последних в качестве налоговых резидентов США, налоговых резидентов иностранных государств, а также согласие на передачу информации в налоговый орган США, агентам, уполномоченным налоговым органом США на удержание иностранных налогов и сборов. При этом данное согласие является одновременно согласием на передачу информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов;

---

<sup>3</sup> ИПДЛ – иностранные публичные должностные лица.

<sup>4</sup> РПДЛ – российские публичные должностные лица.

- осуществлять передачу налоговому органу США информации о Счетах и операциях Владельца, являющегося налоговым резидентом США, при условии получения от Владельца согласия на передачу информации в налоговый орган США;
- осуществлять передачу информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, в связи с автоматическим обменом финансовой информацией в случаях, установленных законодательством;
- принимать решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Владельца по настоящему Договору, а также об отказе Владельцу в заключении настоящего Договора в совокупности или в одном из следующих случаев:

- а) если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Владелец относится к категории клиентов – налоговых резидентов США / налоговых резидентов иностранных государств, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим пунктом Договора информацию, позволяющую подтвердить или опровергнуть указанное предположение;
- б) если Владелец – налоговый резидент США не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления ему Банком письменного запроса согласие (или заявил отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган США;
- с) если Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Владельцем информации либо придет к выводу о противоречии представленной Владельцем информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

О принятом решении Банк уведомляет Владельца не позднее первого рабочего дня, следующего за днем его принятия. Принятие решения об отказе от совершения операций по настоящему Договору влечет за собой в том числе прекращение операций по зачислению денежных средств на Счет, открытый Владельцу – налоговому резиденту США / налоговому резиденту иностранного государства. В случае поступления денежных средств на Счет Владельца – налогового резидента США / налогового резидента иностранного государства после принятия Банком решения об отказе от совершения операций Банк возвращает поступившие денежные средства на счета плательщиков в банках-отправителях.

- расторгнуть настоящий Договор в совокупности или в одном из следующих случаев:
  - а) если Владелец – налоговый резидент США / налоговый резидент иностранного государства не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после принятия Банком решения об отказе от совершения операций информацию, необходимую для его идентификации в качестве налогового резидента США / налогового резидента иностранного государства;
  - б) если Владелец – налоговый резидент США не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления ему Банком письменного запроса согласие (или заявил отказ от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США;
  - с) если Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Владельцем информации либо придет к выводу о противоречии представленной Владельцем информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

Расторжение настоящего Договора при этом осуществляется не ранее чем через 30 (тридцать) рабочих дней со дня уведомления об этом Владельца – налогового резидента США / налогового резидента иностранного государства, если иной срок не установлен настоящим Договором.

3.2.5. Пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения информации и документов, предоставленных Владельцем в соответствии с пунктами 3.2.2. и 3.3.1. настоящего Договора.

3.2.6. Списывать без дополнительного распоряжения Владельца со Счета денежные средства, зачисленные вследствие ошибок работников Банка и/или нарушений работы оборудования, компьютерных программ Банка.

### **3.3. Владелец обязан:**

3.3.1. Выполнять требования действующего законодательства, иных правовых актов, банковских правил, а также требования Банка по вопросам совершения расчетных операций по Счету:

- заключить Договор на жилое помещение<sup>5</sup>, в котором должны быть указаны реквизиты Свидетельства (номер, дата выдачи, орган, выдавший Свидетельство) и банковского Счета, с которого будут осуществляться операции по оплате жилого помещения, приобретаемого (строящегося) на основании документов на жилое помещение, а также размер социальной выплаты, которая будет направлена на оплату стоимости жилого помещения. В случае если стоимость приобретаемого (строящегося) жилого помещения превышает размер социальной выплаты, указанный в Свидетельстве, в документах на жилое помещение должен быть определен порядок уплаты Владельцем недостающей суммы;
- представить в Банк документы на жилое помещение (Приложение к настоящему Договору) в зависимости от направления использования социальной выплаты;
- своевременно предоставить в Банк заявление, оформленное в соответствии с требованиями п.2.3. настоящего Договора, о совершении указанных в п.2.2. настоящего Договора операций;
- соблюдать условия настоящего Договора;
- предоставлять (обновлять) сведения для проведения Банком дополнительной идентификации<sup>6,7</sup>, а также исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ, в т.ч. по установлению отношения Владельца (его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) к публичным должностным лицам<sup>8</sup> в течение 15 пятнадцати дней с даты соответствующего запроса / даты изменения ранее предоставленных Банку сведений;
- регулярно посещать структурные подразделения Банка, соответствующие разделы сайта Банка в сети Интернет по адресу [www.creditural.ru](http://www.creditural.ru) для своевременного получения информации об изменениях и дополнениях в условиях обслуживания в Банке, в Тарифах Банка, а также о новых услугах Банка.

#### **3.4. Владелец имеет право:**

3.4.1. Распоряжаться Счетом в порядке, установленном Региональным проектом и настоящим Договором.

3.4.2. Получать информацию о выполнении Банком операций по Счету в виде выписки по Счету на бумажном носителе (по запросу Владельца).

3.5. Владелец не вправе уступить третьим лицам права требования по настоящему Договору.

3.6. Владелец вправе уполномочить в соответствии с действующим законодательством других лиц совершать расчетные операции по Счету и удостоверить права указанных лиц путем предоставления Банку надлежаще оформленных доверенностей. В случае отмены либо изменения объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Владельца, последний обязан незамедлительно уведомить Банк путем подачи письменного заявления, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по Счету лицами, не имеющих соответствующих полномочий.

## **4. ОПЕРАЦИОННОЕ ВРЕМЯ**

4.1. Операционное время (банковский день) для предъявления Владельцем документов, распоряжений (расчетных документов) о совершении операций по Счету устанавливается в соответствии с графиком работы отделения Банка «КУБ» (АО) для обслуживания физических лиц, расположенного по адресу: г. Магнитогорск, пр. Карла Маркса, 103.

<sup>5</sup> В случае приобретения распорядителем счета индивидуального жилого дома договор купли-продажи может предусматривать приобретение земельного участка, занятого приобретаемым индивидуальным жилым домом и необходимого для его использования.

<sup>6</sup> Дополнительная идентификация проводится Банком «КУБ» (АО) в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "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" и Федерального закона от 27.11.2017 N 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".

<sup>7</sup> Дополнительная информация по вопросу заполнения форм самосертификации размещена на сайте Банка «КУБ» (АО) по адресу: <https://www.creditural.ru>.

<sup>8</sup> Сведения о приобретении/утрате Владельцем статуса иностранного публичного должностного лица, российского публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, лица, связанного с перечисленными публичными должностными лицами.

## **5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ ВЛАДЕЛЬЦА**

5.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 21.09.2004г., выдано ГК «Агентство по страхованию вкладов»). Денежные средства Владельца по настоящему Договору застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов» от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ в порядке, размерах и на условиях, которые установлены указанным законом.

5.2. Владелец дает свое согласие «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), место нахождения: 455044, Российская Федерация, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17 на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных Владельца (фамилия, имя отчество, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации, адрес фактического проживания, адрес для получения корреспонденции, адрес и срок временной регистрации, ИНН, СНИЛС, номер мобильного, городского, рабочего телефона, адрес электронной почты, сведения о месте работы, должности, реквизиты документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в РФ) в целях заключения и исполнения настоящего Договора и реализации социальной выплаты, предоставленной из федерального бюджета на цели приобретение жилого помещения или создание объекта индивидуального жилищного строительства (далее – социальная выплата), а также предоставления рекламной информации о продуктах и услугах Банка. Настоящее согласие дано на осуществление Банком любых действий (операций) или совокупности действий (операций), предусмотренных Федеральным Законом от 27.07.2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ) третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных ими с Банком для достижения описанных выше целей (в том числе ООО «СМС Трафик», РФ, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, дом 20А, строение 4, 1 подъезд, 2 этаж, ООО "ДЕВИНО ТЕЛЕКОМ", РФ, г. Москва, ул. Юных Ленинцев, дом 83, корпус 4, офис 41, Муниципальному образованию, выдавшему Свидетельство о праве на получение социальной выплаты), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Настоящие согласия предоставляются с момента подписания Договора и действуют в течение всего срока действия Договора, а после расторжения Договора – в течение срока его хранения, установленного нормами действующего законодательства и банковскими правилами, в том числе в течение пяти лет со дня прекращения отношений с Заявителем в соответствии с п. 4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Заявитель уведомлен, что согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Заявителем в соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» путем предоставления в Банк соответствующего заявления в простой письменной форме, либо путем направления этого заявления заказным письмом Почтой РФ на юридический адрес Банка, при этом Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Заявителя при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. Владелец несет ответственность за достоверность представленных документов для открытия Счета и совершения расчетных операций по нему.

Если после заключения настоящего Договора и/или открытия Счета Владельцу Банком будет установлено ненадлежащее оформление документов, предоставленных Владельцем для открытия Счета, то Банк вправе (путем направления письменного уведомления) установить Владельцу срок для устранения всех выявленных недостатков в поданных документах. При неисполнении Владельцем указанных требований Банка по истечении указанного срока, Банк в одностороннем порядке приостанавливает выполнение расчетных операций по счету Владельца до исполнения всех требований Банка по оформлению документов, предоставленных Владельцем для открытия Счета.

6.2. Банк не несет ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или юридическое значение любых предъявляемых Владельцем, его уполномоченным лицом или третьими лицами заявлений об осуществлении расчетной операции, расчетных и иных документов, равно как за

общие и/или частные условия, имеющиеся в указанных документах или дополнительно включенные в них.

В случае исполнения Банком распоряжения Владельца /его уполномоченного лица, и/или расчетного документа, предъявленного третьим лицом, но признанных впоследствии судебным решением (приговором) подложными (поддельными), что будет иметь место, в том числе ввиду ненадлежащего исполнения Владельцем своих обязанностей, предусмотренных настоящим договором, Банк не несет ответственности за неправомерное списание денежных средств со счета третьими лицами по указанному подложному (поддельному) расчетному документу. В этом случае Владелец вправе обратиться с соответствующим иском о возмещении причиненного ущерба к получателю денежных средств как к неосновательно обогатившемуся лицу в соответствии с действующим законодательством, кроме случаев, когда умысел или грубая неосторожность работников Банка при осуществлении указанных расчетных операций будет доказана вступившим в законную силу решением (приговором) суда.

В случае необоснованного списания денежных средств со Счета, вызванных указанными в настоящем пункте Договора обстоятельствами и установленными судебным решением (приговором), Банк уплачивает Владельцу неустойку согласно п.6.3 настоящего договора, исчисляемую от суммы необоснованно списанных денежных средств Владельца по подложному платежному документу. Возмещение Банком убытков Владельцу сверх неустойки не производится.

6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий по настоящему Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и настоящим Договором.

В случае несвоевременного или неправильного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств Банк уплачивает неустойку в размере 1/360 ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации на день исполнения расчетной операции, исчисляемые за фактический срок, но не более чем за пять дней. Возмещение Банком убытков Владельцу сверх неустойки не производится.

6.4. Банк не несет ответственности перед Владельцем за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетной операции, возникающее в результате действий (бездействия) третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения перевода Владельца, а также за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует в течение срока действия Свидетельства, указанного в п.9.3. настоящего Договора. По истечении срока действия Свидетельства, если Банк не принял документы на жилое помещение, указанные в Приложении к настоящему Договору, действие настоящего Договора прекращается и Счет закрывается.

7.2. Действие настоящего Договора досрочно прекращается и счет закрывается:

- при перечислении средств социальной выплаты в полном объеме на цели, указанные в п.2.2. настоящего Договора;

- по письменному заявлению Владельца о расторжении Договора с выдачей Владельцу справки о досрочном закрытии счета без перечисления средств социальной выплаты. Свидетельство в данном случае Владельцу Банком не возвращается.

7.3. Действие настоящего Договора продлевается по соглашению Сторон, если:

- до истечения срока действия настоящего Договора Банк принял договор на приобретение (строительство) жилого помещения, справку об оставшейся части паевого взноса, справку об оставшейся части основного долга и сумме задолженности по выплате процентов за пользование ипотечным жилищным кредитом (займом), но оплата не произведена;

- в Банк до истечения срока действия настоящего Договора представлена расписка о сдаче Владельцем документов для государственной регистрации прав с указанием сроков оформления государственной регистрации. В этом случае документ, являющийся основанием для государственной регистрации права собственности на приобретаемое жилое помещение, должен быть передан в Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней после окончания срока, предусмотренного в расписке;

- в Банк до истечения срока действия Договора банковского счета представлена расписка органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, о получении им документов для государственной регистрации договора участия в долевом строительстве или договора уступки прав требований по договору участия в долевом строительстве. В этом случае договор участия в долевом строительстве или договор уступки прав требований по

договору участия в долевом строительстве должен быть передан в Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней после окончания срока, предусмотренного в расписке;

– срок действия Свидетельства продлен по решению Правительства Российской Федерации.

7.4. При закрытии Счета (по истечении срока действия Свидетельства или досрочно, на основании письменного заявления Владельца) остаток собственных денежных средств, внесенных Владельцем в порядке, установленном пунктом 2.1. настоящего Договора, Банк перечисляет на текущий счет / вклад до востребования Владельца по указанным им реквизитам, или выдается Владельцу наличными денежными средствами.

7.5. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Каждая сторона получает по 1 экземпляру.

7.6. Все изменения, дополнения к настоящему Договору действительны, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими сторонами.

7.7. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Владельца не позднее следующего рабочего дня с момента подачи заявления Владельцем в порядке, предусмотренном действующим законодательством, при условии соблюдения требований настоящего Договора и условий Регионального проекта.

7.8. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия счета.

## **8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

8.1. В случае изменения сведений, сообщенных Владельцем при заключении настоящего Договора и открытии Счета, включая изменение ФИО, паспортных данных, иных документов, места жительства и др., Владелец обязан представлять Банку необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений, в течение 30 (тридцати) дней с момента получения указанных документов, об изменении номера мобильного телефона – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения. В случае если действующим законодательством установлен иной срок для уведомления Владельцем Банка об изменении персональных данных, преимущественное действие имеет действующее законодательство.

8.2. Разногласия, возникающие при исполнении, прекращении настоящего Договора, разрешаются сторонами самостоятельно. Неурегулированные споры по настоящему Договору передаются сторонами на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством.

8.3. Владелец подтверждает свою полную право-, дееспособность и самостоятельное заключение настоящего Договора своей властью и в своем интересе. Владелец ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения заявления (расчетных документов) в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Договором и требованиями Регионального проекта и претензий к Банку в данном отношении не имеет.

## **9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

### **9.1. Владелец:**

ФИО:

ПАСПОРТ:

ВЫДАН:

АДРЕС регистрации:

АДРЕС проживания:

АДРЕС для почтовых уведомлений:

Номер мобильного телефона:

### **9.2. Информация о Счете:**

ТИП СЧЕТА: Счет для обслуживания Регионального проекта «Оказание молодым семьям государственной поддержки для улучшения жилищных условий» государственной программы Челябинской области «Стимулирование развития жилищного строительства в Челябинской области».

НОМЕР СЧЕТА:

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЛАДЕЛЬЦА:

Дата заключения Договора:

Дата окончания срока Договора:

### **9.3. Реквизиты Свидетельства:**

СЕРИЯ:

НОМЕР:

СУММА СОЦИАЛЬНОЙ ВЫПЛАТЫ:

ВЛАДЕЛЕЦ:  
ДАТА ВЫДАЧИ:  
ОРГАН, выдавший Свидетельство:

**10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:**

**БАНК:**

«Кредит Урал Банк»  
(Акционерное общество)  
455044, г.Магнитогорск, ул.Гагарина, 17  
ИНН 7414006722, БИК 047516949  
К/с 30101810700000000949  
в РКЦ г. Магнитогорска

\_\_\_\_\_  
**М.П.**

**ВЛАДЕЛЕЦ:**

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

\_\_\_\_\_  
(подпись)