

БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ

Наименование	Оферта Банка
Банковский счет	Условия договора банковского счета с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранными структурами без образования юридического лица в ООО «банк Раунд»
Банковский депозит	Условия размещения денежных средств в депозиты юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранных структур без образования юридического лица в ООО «банк Раунд»
Система ДБО	Договор обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, иностранной структуры без образования юридического лица с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в ООО «банк Раунд»
Информационная система «Одно окно»	Соглашение о порядке взаимодействия с клиентами с использованием ИС «Одно окно» ООО «банк раунд»
Кредит	Общие условия кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «банк Раунд»

УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1.1. Настоящие Условия обработки персональных данных (далее – Условия обработки) определяют условия и порядок обработки Банком персональных данных Клиентов, их представителей и иных третьих лиц, предоставленных Клиентом Банку в рамках заключения и исполнения Договора КБО и (или) Договоров о предоставлении Банковских продуктов (далее – ПДн).

1.2. ПДн обрабатываются в целях соблюдения требований Законодательства РФ, заключения и исполнения Договора КБО, Договоров о предоставлении Банковского продукта, включая, но не исключительно:

- проведение идентификации Клиента (включая его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) Банком и обновление сведений о нем;
- осуществление банковских операций и сделок в соответствии с Договором КБО и Договорами о предоставлении Банковского продукта;
- оценка Банком кредитных и иных рисков, платежеспособности и деловой репутации Клиента;
- предоставление доступа к функционалу Системы ДБО, обеспечение функционирования Системы ДБО (в части Договора ДБО);
- осуществление информационной поддержки Клиента, в том числе через службу клиентской поддержки Банка, взаимодействие с Клиентом способами, предусмотренными в Договоре ДБО и Договорах о предоставлении Банковского продукта;
- проведение опроса Клиента с целью улучшения качества предоставляемых ему услуг;
- обеспечение безопасности конфиденциальной информации, противодействие мошенническим действиям;
- защита Банком своих прав и интересов любыми способами, предусмотренными Законодательством РФ, включая уступку прав к Клиенту третьим лицам.

1.3. Обработка ПДн может осуществляться с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. При этом с ПДн могут выполняться следующие действия: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение.

1.4. При осуществлении информационной поддержки Клиента, через службу клиентской поддержки Банка посредством его консультирования (информирования) по вопросам оказания ему услуг в соответствии с условиями заключенных между ним и Банком Договора КБО и Договоров о предоставлении банковских продуктов, Банк привлекает партнера: ООО «Гран Иванова» ОГРН 1103702005230, адрес: 153000, г. Иваново, Ивановская область, улица Багаева, дом 17, помещение 1, этаж 3 (далее – Партнер).

1.5. Банк принимает необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты обрабатываемых ПДн от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий.

1.6. Термины, указанные в Условиях обработки, с заглавной буквы применяются в значении, определенном в Условиях КБО.

2. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ИЛИ ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

2.1. Клиент - юридическое лицо или иностранная структура без образования юридического лица (далее – Клиент ЮЛ) является оператором ПДн его представителей и иных третьих лиц, обрабатываемых Банком и Партнером в целях, указанных в пункте 1.2 Условий обработки.

2.2. Клиент ЮЛ настоящим подтверждает, что им получены все необходимые согласия от его представителей и иных третьих лиц, на передачу их ПДн Банку для обработки в целях, указанных в пункте 1.2 Условий обработки. При этом Банк, получивший ПДн представителей Клиента ЮЛ и иных третьих лиц от Клиента ЮЛ, не принимает на себя обязательства по информированию таких лиц, ПДн которых переданы ему Клиентом ЮЛ, о начале их обработки, поскольку обязанность осуществить соответствующее информирование при получении согласия на такую передачу несет Клиент ЮЛ, передавший ПДн.

2.3. Ответственность за правомерность передачи и достоверность переданных ПДн представителей Клиента ЮЛ и иных третьих лиц, предоставляемых Клиентом ЮЛ Банку, а также за получение согласия субъектов на передачу их ПДн Банку в порядке, предусмотренном законодательством о персональных данных, несет Клиент ЮЛ, передающий ПДн.

2.4. Предоставленное представителем Клиента ЮЛ и иными третьими лицами Клиенту ЮЛ согласие на передачу Клиентом ЮЛ Банку для обработки Банком и его Партнером ПДн таких лиц в связи с заключением и исполнением Договора КБО и Договоров на предоставление банковского продукта, должно содержать согласие на совершение Банком действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая: сбор, в т.ч. получение ПДн, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение, в отношении информации и сведений, содержащих ПДн, предоставленные Клиентом ЮЛ Банку в соответствии с условиями Договора КБО и Договоров на предоставление Банковского продукта.

Срок действия вышеуказанных согласий на обработку ПДн должен быть не менее чем до момента расторжения Договора КБО и Договоров о предоставлении Банковских продуктов и последующего срока архивного хранения, установленного законодательством РФ.

Клиент ЮЛ гарантирует наличие согласия своих представителей и иных третьих лиц, чьи ПДн предоставлены Клиентом ЮЛ Банку, на обработку Банком и его Партнером их ПДн на указанных выше условиях и обязуется по требованию Банка и в установленный Банком срок предоставить Банку полученные Клиентом ЮЛ от своих представителей и иных третьих лиц согласия на обработку их ПДн в письменном виде, удовлетворяющие требованиям Условий обработки.

3. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТА - ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

3.1. Банк вправе обрабатывать персональные данные Клиента – индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой (далее по тексту настоящего пункта – Клиент ФЛ) в соответствии с п.5 ч.1 ст.6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

3.2. Банк вправе обрабатывать следующие персональные данные Клиента ФЛ:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- дата рождения;
- пол;
- место рождения;
- гражданство;
- сведения о документе, удостоверяющем личность (серия (если имеется), номер, дата выдачи, сведения о выдавшем его органе, код подразделения (при наличии));
- данные миграционной карты: (серия (при наличии), номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ);
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания));
- адрес места жительства (регистрации);
- адрес места пребывания (фактического проживания), срок пребывания;
- ИНН (при наличии) или иной идентифицирующий номер (для налоговых нерезидентов РФ);
- СНИЛС (при наличии);
- почтовый адрес (при наличии);

- номер телефона, факса, адрес электронной почты и иные контактные данные;
- ОГРНИП или иной номер государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (для нерезидентов РФ);
- сведения о лицензии на право осуществления клиентом деятельности, подлежащей лицензированию: номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности;
- государство (территория) налогового резидентства;
- место работы (учебы), членство в органах управления юридических лиц и иностранных структурах без образования юридических лиц, должность;
- сведения о принадлежности Клиента ФЛ к публичным должностным лицам, включая иностранные, наличие родства и ее степени с таким лицом;
- сведения о принадлежности к должностным лицам публичных международных организаций
- финансовое положение и сведения об источниках происхождения денежных средств (или) иного имущества, включая сведения о доходах (справки, декларации, иные) и о налогообложении налогов;
- деловая репутация;
- номер банковского счета (вклада);
- номер банковской карты, месяц и год окончания её действия;
- записи разговоров;
- фотография Клиента ФЛ;
- кодовое слово (при наличии);
- сведения о юридических лицах и иностранных структурах без образования юридического лица, бенефициарным владельцем, представителем или выгодоприобретателем которых является Клиент ФЛ;
- для Клиентов ФЛ, подпадающих под требования Закона США «О налоговой отчетности по зарубежным счетам» (англ. ForeignAccountTaxComplianceAct (FATCA)) дополнительно: место рождения в США, вид на жительство в США, налогоплательщик США, собственный почтовый адрес или арендованный почтовый ящик в США, зарегистрированный на представителя почтовый адрес в США, номер телефона в США, намерение перечислять денежные средства на счета в США, наличие доверенности и (или) предоставление права подписи лицу с адресом в США);
- сведения, содержащиеся в военном билете (в отношении заемщиков мужского пола и призывного возраста);
- сведения из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного (в отношении заемщика);
- сведения, подтверждающие наличие имущества/обеспечения (в отношении заемщика);
- сведения о работодателе (в отношении заемщика);
- сведения об инвалидности и (или) временной нетрудоспособности (в отношении заемщика);
- сведения о количестве лиц, находящихся на иждивении (в отношении заемщика);
- сведения об участии в специальной военной операции;
- сведения об операциях и движении средств по счету (вкладу);
- сведения о предоставленных кредитах, их обеспечении и возврате (в отношении заемщика);
- иные сведения, предоставленные Клиентом ФЛ Банку в соответствии с условиями Договора КБО и Договоров на предоставление банковского продукта и (или) в целях соблюдения требований Законодательства РФ.

3.3. Обработка ПДн Клиента ФЛ осуществляется до истечения установленного Законодательством РФ срока их архивного хранения.

3.4. Обработка ПДн представителей Клиента ФЛ и иных третьих лиц, предоставленных Клиентом ФЛ Банку, осуществляется в соответствии с требованиями аналогичными установленным Разделом 2 Условий обработки.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИНЯТИИ УСЛОВИЙ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
(ПРИСОЕДИНЕНИИ К НИМ)**

г. Москва/г. Старый Оскол¹

«__» _____ 20__ г.

Раздел 1. Сведения о заявителе – Клиенте и содержание его заявления

(указывается полное наименование/статус и Ф.И.О Клиента)

ИНН _____ (далее – «Клиент»), в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безусловно настоящим заявляет о присоединении к Условиям комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и иностранных структур без образования юридического лица в ООО «банк Раунд» (далее – Условия КБО), размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.round.ru, а также подтверждает, что ознакомлен(о) со всеми положениями Условий КБО, в том числе всеми его приложениями, Тарифами Банка (далее - Тарифы), обязуется соблюдать их со дня принятия (акцепта) настоящего Заявления Обществом с ограниченной ответственностью «банк Раунд», сокращенное наименование: ООО «банк Раунд», место нахождения: 121609, г. Москва, Рублевское шоссе, д.28, ОГРН 1027700140753, ИНН 7712002554, КПП 773101001, БИК 044525739, к/с 30101810445250000739 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, тел: +7 495 980 1924, факс: +7 495 980 1925 (далее по тексту – Банк).

Подписывая настоящее Заявление Клиент дает следующие заверения и гарантии:

1. Клиент выражает свое согласие и подтверждает, что с даты заключения Договора КБО ранее заключенные между Клиентом и Банком (в том числе путем двустороннего подписания) Договоры о предоставлении Банковского продукта действуют в редакции Договора КБО и его приложений, за исключением соглашений, устанавливающих индивидуальные условия в отношении Клиента и определенных в п. 2.6. Условий КБО.
2. Клиент подтверждает, что ознакомлен с условиями обработки персональных данных, изложенными в Приложении № 2 к Условиям КБО, выражает свое согласие с ними в полном объеме.
3. Клиент предоставляет Банку право списывать без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства со счетов Клиента в случаях, предусмотренных условиями Договора КБО и Договоров о предоставлении банковского продукта.
4. Клиент подтверждает, что согласен с условиями и порядком изменения Условий КБО, Оферт Банка и Тарифов, предусмотренными в Условиях КБО.
5. Клиент ознакомлен с положениями Антикоррупционной оговорки, размещенной по адресу: https://www.round.ru/about/corporate_governance/dokumenty.php, признает их и обязуется соблюдать.

Раздел 2. Подпись Клиента²

От имени Клиента: _____³, действующий на основании _____⁴

(подпись)

М.П. (при наличии)

Раздел 3. Отметки Банка (заполняется Банком)

Дата принятия заявления: «__» _____ 20__ г

(Должность работника Банка)

(Подпись)

(Ф.И.О.)

¹ Выбрать нужное.

² Собственноручная подпись не проставляется в случае подписания Заявления УКЭП Клиента/уполномоченного лица Клиента (если такой вариант подписания допускается Условиями КБО).

³ Указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента-юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица/ статус и ФИО Клиента-индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой.

⁴ Указывается наименование документа – Устав, Доверенность, Лист записи ЕГРИП, иной соответствующий документ.

