

УСЛОВИЯ

пользования текущими банковскими счетами в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (версия 3.6)

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Аутентификация по телефону	– процедура, проводимая работником Контакт-центра Банка для удостоверения правомочности обращения Клиента в Банк по установленным Банком каналам телефонной связи в целях совершения операций, осуществляемых Контакт-центром, и/или получения информации по Договору. Банк осуществляет процедуру Аутентификации по телефону в порядке, установленном Банком
Банк	– Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Выписка (Информация об операциях)	– документ, предоставляемый Точкой продаж Клиенту и содержащий сведения об операциях, произведенных по Счету за определенный период времени
Дебетовая карта (Карта)	– по тексту настоящих Условий используется термин «Карта» в соответствии со значением, определенным для «Дебетовой карты»/«Дебетовой карты с овердрафтом»/«Дебетовой карты с кредитной линией» в Условиях выпуска, обслуживания и пользования картами международных платежных систем «Visa Inc.», «MasterCard Worldwide» или национальной платежной системы «МИР», эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ»
Дистанционное Банковское Обслуживание (ДБО)	– предоставление банковских и сопутствующих им услуг на основании документов, подписанных аналогом собственноручной подписи, передаваемых клиентом в Банк посредством Каналов доступа (Интернет, Мобильный банк) Системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц «Уралсиб Онлайн». Услуга оказывается на основании Условий дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и Заявления о предоставлении дистанционного банковского обслуживания при наличии в Точке продаж технической возможности оказания услуги. Особенности открытия, управления Счетом через ДБО (при наличии технической возможности) устанавливаются указанными в настоящем пункте Условиями и Тарифами
Доверенный номер телефона	– в рамках настоящих Условий номер мобильного телефона Клиента/Представителя, указанный в Заявлении об открытии текущего банковского счета или ином заявлении, по форме, установленной Банком, подтвержденный Банком и верифицированный Клиентом/Представителем, предназначенный в т.ч. для направления Банком Уведомлений, связанных с исполнением Договора
Договор о предоставлении банковского продукта	– договор текущего банковского счета, заключение которого осуществляется в порядке присоединения Клиента к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Правила) в целом и настоящими Условиям в их составе и Тарифам,

(Договор)	производится путем акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления, а также путем заключения Клиентом иных договоров о предоставлении банковского продукта в порядке согласно Правилам
Драгоценные металлы	– золото, серебро (и/или иные драгоценные металлы согласно Тарифам), учитываемые на Счетах. Перечень металлов, в которых Банк открывает Счета в драгоценных металлах, определяется Тарифами. Количество Драгоценных металлов, отражаемых по Счетам в драгоценных металлах, определяется: – для золота – как масса химически чистого Драгоценного металла; – для прочих металлов – как масса в лигатуре. Учет по Счетам в драгоценных металлах ведется в граммах с точностью: – для серебра – до 1г; – для прочих Драгоценных металлов – до 0,1г
Заявление-анкета (Заявление)	– письменное заявление Клиента установленной Банком формы об открытии текущего банковского счета в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте и/или Драгоценных металлах в рамках Договора
Клиент	– физическое лицо, изъявившее свое согласие и присоединившееся к Правилам, заключившее с Банком Договор КБО, а также в рамках Договора КБО Договор о предоставлении банковского продукта, на имя которого открыт(ы) Счет(а)
Конвертация	– сделка купли-продажи валюты одного государства (группы государств) за валюту другого государства (группы государств), в том числе, совершаемая посредством Банка при совершении операции по Счету Клиента
Контакт-центр Банка	– подразделение Банка, осуществляющее в круглосуточном режиме по каналам телефонной связи и/или электронным каналам связи (телефон – 8 (800) 250-57-57 для бесплатных звонков из регионов России, электронная почта - mbank@uralsib.ru) информационно-справочное и консультационное обслуживание Клиентов по продуктам Банка
Мобильное устройство	– устройство (мобильный телефон, смартфон и т.п.), подключенное к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи, на номер которого Банком направляются Уведомления
Неактивный счет	– текущий Счет, по которому Клиент не совершал операций в порядке и сроки, установленные Тарифами
Представитель	– физическое/юридическое лицо, действующее от имени Клиента в силу полномочий, предоставленных ему по доверенности или на основании действующего законодательства Российской Федерации – заключение Договора/открытие Счета Представителем на имя Клиента осуществляется при наличии в Точке продаж технической возможности оказания услуги
Система ДБО	– комплекс программно-аппаратных средств, предназначенных для дистанционного предоставления Клиенту банковских и сопутствующих им услуг
Счет	– Счет(а), открываемый(ые) Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта на условиях, установленных настоящими Условиями <i>В рамках настоящих Условий под Счетом понимается текущий банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, и/или в иностранной валюте, и/или в Драгоценных металлах, открытый в Точке продаж на основании Договора текущего счета в рамках Правил и служащий для учета денежных средств и/или Драгоценных металлов Клиента и осуществления операций по Счету, не связанных с осуществлением предпринимательской</i>

деятельности, в порядке, установленном настоящими Условиями

Счет в денежных средствах	– текущий банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте
Счет в драгоценных металлах	– текущий банковский счет Клиента в Драгоценных металлах
Тарифы	– действующие тарифы Банка на оплату услуг за совершение операций по Счету, открытие Счета, а также на предоставление иных услуг Банком, являющиеся неотъемлемой частью Договора
Точка продаж	– филиал Банка (включая внутренние структурные подразделения), в котором осуществляется открытие, ведение и обслуживание Счета(ов) Клиента
Уведомление	– сообщение об операциях по Счету, направляемое Банком на Доверенный номер телефона/номер Мобильного устройства Клиента/Представителя в виде SMS-сообщений, push-уведомлений
Условия	– настоящие Условия пользования текущими банковскими счетами в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», являющиеся неотъемлемой частью Правил, определяющие положения Договора между Банком и Клиентом - физическим лицом, заключение которого производится путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в порядке пункта 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в целом в соответствии с пунктом 2.1 настоящих Условий. Настоящие Условия устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом по открытию Счетов, а также определяют порядок осуществления расчетов и проведения операций по Счету
Push-уведомление	– текстовое сообщение, направляемое Банком Клиенту/Представителю с использованием сети Интернет на Мобильное устройство
SMS-сообщение	– текстовое сообщение, направляемое Банком Клиенту/Представителю на Доверенный номер телефона/номер Мобильного устройства Клиента/Представителя

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия являются типовыми для всех физических лиц и определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентами - физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем акцепта Банком подписанного Клиентом Заявления. Подписание Клиентом Заявления, а также присоединение Клиента к Правилам путем заключения Клиентом иных договоров о предоставлении банковского продукта в порядке, согласно Правилам, означает принятие им настоящих Условий и Тарифов и обязательство неукоснительно их соблюдать.
- 2.2. Клиентом может являться физическое лицо старше 14 (четырнадцати) лет.
- 2.3. В случае заключения Договора Представителем на имя Клиента, Клиент приобретает права и обязанности по Договору с даты его заключения.
В случае открытия Счета на имя третьего лица Представитель должен представить в Банк доверенность от Клиента, оформленную в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Точке продаж или нотариально.
- 2.4. Банк предоставляет Клиенту возможность управления Счетом в денежных средствах через сеть Интернет в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (Приложение №4 к Правилам).
- 2.5. Перечисление средств со Счета в денежных средствах Клиента осуществляется исключительно на основании заявления Клиента на перечисление денежных средств (в том числе на периодическое перечисление денежных средств).
- 2.6. Договор и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом. В части, не урегулированной Договором и Тарифами, использование Счета и проведение операций по Счету регулируются соглашениями между Банком и Клиентом, а также нормами действующего законодательства Российской Федерации.
- 2.7. Страхование вкладов физических лиц.

- 2.7.1.** Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях согласно действующему законодательству Российской Федерации о страховании вкладов физических лиц.
- 2.7.2.** К отношениям по Счету в драгоценных металлах правила пункта 1 статьи 840 Гражданского кодекса Российской Федерации об обеспечении возврата вкладов граждан путем осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации страхования вкладов физических лиц не применяются.
- 2.8.** Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Правил.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент имеет право:

- 3.1.1.** Производить любые предусмотренные Договором, Тарифами операции по Счету в денежных средствах, в частности расходные и приходные операции как наличными денежными средствами через кассу Банка, так и в безналичном порядке в соответствии с Договором, Тарифами, действующим законодательством Российской Федерации, с учетом ограничений, установленных Банком России, при наличии.
- Производить по Счету в драгоценных металлах следующие операции:
- покупка и продажа Драгоценных металлов за счет средств на Счете в денежных средствах, открытом в валюте Российской Федерации в том же подразделении Банка (головном офисе/филиале) на имя Клиента, по курсу Банка, установленному на момент совершения операции;
 - перевод Драгоценных металлов на другой Счет в драгоценных металлах, открытый в том же подразделении Банка (головном офисе/филиале) на имя Клиента в том же металле;
 - перевод Драгоценных металлов на Счет в драгоценных металлах со счета вклада в Драгоценных металлах, открытого в соответствии с Условиями размещения вкладов физических лиц в драгоценных металлах в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» в том же подразделении Банка (головном офисе/филиале) на имя Клиента в том же металле.
- 3.1.2.** Получать информацию о текущем состоянии Счета. Получать от Банка необходимую информацию и разъяснения по операциям, проведенным по его Счету.
- Получать от Банка Уведомления об операциях по Счету. Отказаться от получения Уведомлений возможно путем подачи соответствующего заявления лично в Точке продаж либо по телефону Контакт-центра Банка (в целях Аутентификации по телефону Банк вправе запросить любую информацию, имеющуюся в базе данных Банка по Клиенту).
- 3.1.3.** Закрыть Счет(а), открытый(е) в рамках Договора, расторгнуть Договор в любое время, в том числе в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в Условия и/или Тарифы, в порядке, установленном в разделе 7 настоящих Условий.
- 3.1.4.** Распоряжаться денежными средствами и Драгоценными металлами, находящимися на Счете в Банке, как лично, так и через Представителей.
- Право распоряжения Счетом может быть передано Клиентом Представителю путем оформления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации соответствующей доверенности в Точке продаж или нотариально. В Точке продаж доверенность оформляется в присутствии Клиента при наличии документов, удостоверяющих личность Клиента и Представителя.
- 3.1.5.** Отозвать доверенность, оформленную в Банке, путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 3.1.6.** Завещать права на денежные средства на своих Счетах любому лицу.
- 3.1.7.** Получать Выписки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком. Выписка о совершенных операциях предоставляется Клиенту при его обращении в Точку продаж.
- Клиент может оформить в Точке продаж или иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации доверенность на получение Представителем Выписок по Счету.
- Также для контроля состояния Счета и получения Выписок Клиент может воспользоваться услугой ДБО «Уралсиб Онлайн».
- В случае несогласия с операцией, отраженной в Выписке, Клиент может обратиться в Точку продаж с письменным заявлением до 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за месяцем, в котором была совершена операция, и приложить имеющиеся документы о данной операции.
- 3.1.8.** Клиент выражает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета в денежных средствах средств для уплаты комиссии и возмещения расходов Банка в соответствии с действующими Тарифами и настоящими Условиями.
- 3.1.9.** Обратиться в Банк с заявлением о выпуске Карты к действующему Счету в денежных средствах (в рублях, долларах США или евро), в случае, если данная услуга предусмотрена Тарифами по Счету при наличии соответствующей технической возможности оказания услуги в Точке продаж.
- С момента выпуска Карты к Счету в денежных средствах к отношениям Банка и Клиента применяются Условия выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ» (Приложение №1 к Правилам) и Тарифы, действующие в рамках указанных условий.

3.2. Клиент обязан:

- 3.2.1.** Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения в Заявлении. При подписании Заявления Клиент обязан предъявить документы, удостоверяющие личность, и предоставить документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- В случае использования Клиентом Счета для осуществления операций к выгоде третьего лица, Клиент предоставляет в Банк документы и сведения, необходимые для целей идентификации указанного третьего лица.
- 3.2.2.** Предоставлять по требованию Банка информацию и документы, подтверждающие соответствие совершаемых операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
- 3.2.3.** Соблюдать настоящие Условия и Тарифы и обеспечить их соблюдение Представителем. Проводить операции по Счету в соответствии с Условиями, Тарифами, действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2.4.** Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Условиями и Тарифами.
- 3.2.5.** При отсутствии или недостатке денежных средств на Счете для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами, а также возмещения расходов, понесенных Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора, внести требуемую сумму денежных средств на Счет (наличными денежными средствами либо безналичным перечислением) не позднее 10 (десять) рабочих дней с даты направления Точкой продаж Клиенту информации о наличии задолженности Клиента и/или уведомления (в письменной форме) о возмещении расходов Банка.
- 3.2.6.** Для обеспечения возможности получения:
- со Счета в денежных средствах наличных денежных средств, если общая сумма планируемых к получению денежных средств в день равна или превышает 300 000 (триста тысяч) рублей (или эквивалент этой суммы в иной валюте по курсу Банка России на день заказа),
 - со Счета в драгоценных металлах – стоимости Драгоценных металлов в наличной валюте Российской Федерации, если общая сумма планируемых к получению денежных средств в день равна или превышает 300 000 (триста тысяч) рублей¹,
- направить Банку предварительный заказ денежных средств не менее чем за 2 (два) рабочих дня до дня получения наличных денежных средств в Банке. Заказ на получение денежных средств осуществляется Клиентом в Точке продаж по месту открытия Счета или по телефону данной Точки продаж.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1.** Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, в рамках идентификации, а также в целях выявления Клиентов - иностранных налогоплательщиков и налоговых резидентов иностранных государств.
- В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента представления документов для проверки соответствия совершаемых операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
- 4.1.2.** Отказать в исполнении заявления/распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:
- Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее - Федеральный закон №173-ФЗ), Федерального закона от 27.11.2017 №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее – Федеральный закон №340-ФЗ), Налоговым кодексом Российской Федерации (часть 1);
 - Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ ««О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:
 - если Клиентом или его Представителем не представлены документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - при проведении операции по Счету, подписанного аналогом собственноручной подписи.

¹ Для получения со Счета в драгоценных металлах стоимости Драгоценных металлов в валюте Российской Федерации Клиент сначала осуществляет продажу Драгоценных металлов по курсу Банка на момент совершения операции.

- 4.1.3.** Отказать в открытии Счета/заключении Договора без указания причин отказа в следующих случаях:
- открытие Счета запрещено действующим законодательством Российской Федерации;
 - Банк, согласно Тарифам, не открывает банковские счета физических лиц в валюте и/или Драгоценных металлах, указанных Клиентом в Заявлении;
 - Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором/Условиями, в том числе информацию, запрашиваемую в соответствии с главой 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации;
 - Клиент не оплатил вознаграждение, взимаемое Банком за открытие Счета (при наличии в Тарифах).
- 4.1.4.** Применять меры по замораживанию (блокировке) денежных средств/Драгоценных металлов на Счете Клиента в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4.1.5.** Расторгнуть Договор в случаях и порядке, установленных настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету на основании п. 4.1.3. настоящих Условий.
- 4.1.6.** Составлять расчетные документы от имени Клиента на основании его письменного заявления, составленного по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.
- 4.1.7.** Не принимать к исполнению поручение Клиента в случае его ненадлежащего оформления и/или противоречия указанной операции действующему законодательству Российской Федерации, а также в случае отсутствия или недостаточности денежных средств/Драгоценных металлов на Счете для исполнения поручения Клиента.
- 4.1.8.** В целях оптимизации расчетов изменять указанный в поручении Клиента путь проведения расчетной операции для перечисления денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операции по перечислению, при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.1.9.** Устанавливать условия осуществления операций по Счетам в денежных средствах в электронных каналах обслуживания: банкоматах, платежных терминалах и т.д., обусловленные техническими особенностями устройств/каналов, и регламентируемые отдельными правилами Банка.
- 4.1.10.** Закрыть Счет в одностороннем порядке в случае одновременного наличия следующих условий:
- Счет Клиента является Неактивным счетом;
 - остаток денежных средств/Драгоценных металлов на Счете отсутствует;
 - Счет не используется в качестве счета для выплаты процентов и/или средств действующего Срочного вклада, счета для гашения задолженности в рамках действующего кредитного договора, не указывается в рамках действующих заявлений на периодическое перечисление со счета, на Счет не обращено взыскание и Счет не арестован в порядке согласно действующему законодательству Российской Федерации.
- 4.2. Банк обязан:**
- 4.2.1.** Открыть Клиенту Счет в срок не позднее следующего рабочего дня с даты акцепта Банком Заявления в рамках Договора и оплаты Клиентом услуг Банка согласно Тарифам.
В случае отказа в открытии Счета сообщить Клиенту о принятом решении не позднее, чем через 10 (десять) рабочих дней с даты подачи Заявления в Банк.
- 4.2.2.** При закрытии Счета(ов) и/или расторжении Договора:
- вернуть Клиенту денежные средства, находящиеся на Счете(ах) в денежных средствах;
 - приобрести Драгоценные металлы, находящиеся на Счете(ах) в драгоценных металлах, по курсу, установленному Банком на момент совершения операции для безналичных операций физических лиц по покупке и продаже Драгоценных металлов, и перечислить Клиенту полученные денежные средства.
- В случае продажи физическим лицом Банку Драгоценных металлов путем совершения сделки купли-продажи Банк не признается налоговым агентом. Исчисление и уплата налога в этом случае производятся физическим лицом самостоятельно на основании налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по окончании налогового периода в соответствии со статьей 229 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 4.2.3.** Осуществлять операции по Счету согласно Условиям, Тарифам, действующему законодательству Российской Федерации.
- 4.2.4.** Обеспечить учет денежных средств и/или Драгоценных металлов Клиента:
- обеспечить учет денежных средств Клиента на Счете в денежных средствах, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренных Договором, нормами действующего

законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, других уполномоченных органов Российской Федерации;

- обеспечить учет Драгоценных металлов Клиента на Счете в драгоценных металлах, зачислять поступающие на Счет Драгоценные металлы, полученные при покупке Клиентом Драгоценных металлов за счет денежных средств на Счете в денежных средствах, открытом в валюте Российской Федерации в том же подразделении Банка (головном офисе/филиале) на имя Клиента, списывать со Счета Драгоценные металлы, проданные Клиентом, с зачислением полученных от продажи металла денежных средств в валюте Российской Федерации на Счет в денежных средствах, открытый в валюте Российской Федерации в том же подразделении Банка на имя Клиента, и проводить другие операций по Счету в драгоценных металлах на условиях и в порядке, предусмотренных Договором, нормами действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, другими уполномоченными органами Российской Федерации.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Счета, осуществляется Банком на основе отдельных договоров/соглашений.

- 4.2.5.** Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих сумм. Расчетный документ, поступивший в Банк по окончании операционного дня, считается поступившим на следующий операционный день. Продолжительность операционного дня устанавливается Банком и доводится до сведения Клиентов установленным в Банке способом. Продолжительность операционного дня изменяется Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента. Информация об изменении продолжительности операционного дня, о работе Банка в праздничные и выходные дни может быть размещена Банком на стендах в Точках продаж или иным способом по выбору Банка.

- 4.2.6.** Выдавать или перечислять денежные средства со Счета в денежных средствах Клиента согласно распоряжению Клиента и Тарифам в пределах остатка на Счете в денежных средствах не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента, с учетом п.3.2.6 настоящих Условий.

В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, операции по перечислению/зачислению и выдаче денежных средств со Счета в денежных средствах Клиента совершаются Банком при условии оформления и предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

- 4.2.7.** Осуществлять списание денежных средств со Счета в денежных средствах Клиента по распоряжению Клиента либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка средств по Счету на основании расчетных документов.

- 4.2.8.** Предоставлять Клиенту Выписки по Счету по его требованию. Способ предоставления Выписок устанавливается Банком.

- 4.2.9.** Направлять Клиенту/Представителю Уведомления об операциях по Счету на Доверенный номер телефона/номер Мобильного устройства Клиента/Представителя при наличии технической возможности и по факту реализации услуги Банком.

При отправке Уведомлений Банк не гарантирует и не несет ответственности:

- за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации в случае необеспечения Клиентом/Представителем отсутствия доступа неуполномоченных лиц к Доверенному номеру телефона//Мобильному устройству;
- за неполучение Клиентом/Представителем информации в случае предоставления им недостоверных данных;
- за искажение и/или непредставление информации по вине операторов мобильной связи (в частности, при нахождении в роуминге);
- за недоставку Уведомления по причинам, не зависящим от Банка (сообщение не отправлено оператором сотовой связи; Мобильное устройство Клиента/Представителя недоступно длительное время и т.п.).

- 4.2.10.** Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его Представителю. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

- 5.1.** В Точке продаж Счет Клиенту открывается Банком на основании Заявления при предъявлении документа, удостоверяющего личность, ИНН (при наличии), а также документов и сведений, необходимых для открытия Счета, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При открытии счета иностранному гражданину или лицу без гражданства Клиент должен предоставить документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации).

5.2. Банк открывает Счет Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем акцепта (подписания) Банком Заявления в рамках Договора.

5.3. В рамках настоящего Договора Клиентом может быть открыто несколько Счетов на основании отдельных Заявлений на усмотрение Клиента в соответствии с действующими Тарифами и Условиями.

5.4. В случае открытия при наличии соответствующей технической возможности в рамках действующего Договора, заключенного Сторонами в Точке продаж, Счета в денежных средствах через Систему ДБО документом, подтверждающим факт акцепта Заявления Банком и открытия такого Счета, является Подтверждение об открытии счета через Систему ДБО, сформированное Банком и направленное Клиенту в Системе ДБО. Счет в денежных средствах в рамках действующего Договора, согласно настоящим Условиям, открывается Банком на основании Заявления Клиента, оформленного в Системе ДБО, согласно Тарифам.

Возможность открытия Счетов в денежных средствах через Каналы доступа ДБО предоставляется при наличии технической возможности и по факту реализации услуги Банком. Банк имеет право в любое время приостанавливать/прекращать прием Заявлений через Систему ДБО.

6. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

6.1. Счет, открытый в валюте Российской Федерации, может пополняться путем внесения наличных денежных средств Клиентом и иными лицами при предъявлении документа, удостоверяющего личность, в Точках продаж, а также путем безналичного перечисления денежных средств.

Счет, открытый в иностранной валюте, может пополняться путем внесения наличных денежных средств Клиентом и Представителем при предъявлении документа, удостоверяющего личность, и соответствующей доверенности от Клиента на имя вносителя, оформленной в Точке продаж или иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также путем безналичного перечисления денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По Счетам в иностранной валюте, отличной от долларов США и Евро, если Точка продаж не осуществляет операции с наличной иностранной валютой данного вида, могут совершаться только безналичные операции.

Денежные средства, поступившие безналичным путем, зачисляются на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

Счет в драгоценных металлах может пополняться:

- путем покупки Драгоценных металлов по курсу Банка на момент совершения операции за счет средств на Счете в денежных средствах, открытом в валюте Российской Федерации в том же подразделении Банка (головном офисе/филиале) на имя Клиента;
- путем безналичного перевода Драгоценных металлов с другого Счета в драгоценных металлах, открытого в том же подразделении Банка (головном офисе/филиале) на имя Клиента в тех же Драгоценных металлах.

Прием от Клиента Драгоценных металлов в физической форме не осуществляется.

6.2. Безналичные перечисления со Счета в денежных средствах производятся в Точке продаж на основании соответствующих письменных распоряжений Клиента или через Систему ДБО (при предоставлении Клиенту данной услуги). При этом расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

6.3. Заявление Клиента о перечислении денежных средств со Счета в денежных средствах принимается к исполнению при наличии на Счете денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка согласно Тарифам и исполнения суммы перевода.

6.4. Конвертация денежных средств по Счету в денежных средствах производится по курсу, установленному Банком на дату совершения операции для наличной и безналичной Конвертации. При этом Конвертация может быть осуществлена только по согласованию с Банком при наличии у Банка такой возможности, в том числе, при наличии в кассе Точки продаж иностранной валюты данного вида на момент совершения операции, а также при осуществлении Точкой продаж операций в данной иностранной валюте.

6.5. Операции по покупке и продаже Драгоценных металлов производятся по курсу, установленному Банком на момент совершения операции. Для совершения операций по покупке и продаже Драгоценных металлов Банк принимает от Клиента Заявления на покупку/продажу драгоценных металлов в установленном банковскими правилами порядке.

6.6. Списание Банком денежных средств и/или Драгоценных металлов со Счета без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Договором и дополнительными соглашениями к

Договору, заключенными между Банком и Клиентом.

- 6.7. Проценты на остаток денежных средств/Драгоценных металлов на Счете не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено Тарифами.
- 6.8. За услуги по открытию Счета и совершению операций с денежными средствами/Драгоценными металлами Клиента Банк взимает вознаграждение в размере согласно Тарифам, действующим в Банке на день открытия Счета/совершения операции по Счету. За услуги по открытию Счета в драгоценных металлах и совершению операций с Драгоценными металлами Клиента вознаграждение взимается со Счета в денежных средствах Клиента, открытого в валюте Российской Федерации. С Тарифами Клиент ознакомлен.
- 6.9. Все операции по Счету производятся в пределах остатка денежных средств/Драгоценных металлов на Счете.
- 6.9.1. Если сумма денежных средств на Счете в денежных средствах недостаточна для совершения операции и оплаты вознаграждения Банка, операции не осуществляются.
- 6.9.2. Если при проведении операции по Счету в драгоценных металлах остаток Драгоценных металлов на Счете в драгоценных металлах недостаточен для совершения операции и/или сумма денежных средств на Счете в денежных средствах Клиента в валюте Российской Федерации недостаточна для оплаты вознаграждения Банка, операции не осуществляются.
- 6.10. Наложение ареста на денежные средства/Драгоценные металлы Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами, возможны только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
- 6.11. Срок зачисления и списания денежных средств и/или Драгоценных металлов.
- 6.11.1. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится не позднее даты внесения наличных денежных средств в кассу Банка и не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк.
Списание денежных средств со Счета или выдача наличных денежных средств производится не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом в Банк соответствующих поручений с учетом положений п.3.2.6 настоящих Условий.
- 6.11.2. Зачисление Драгоценных металлов на Счет в драгоценных металлах производится в день совершения операции покупки Клиентом Драгоценных металлов или операции перевода Драгоценных металлов с другого Счета Клиента, открытого в Драгоценных металлах. Прием от Клиента Драгоценных металлов в физической форме не осуществляется.
Списание Драгоценных металлов со Счета в драгоценных металлах производится в день совершения операции продажи Клиентом Драгоценных металлов или операции перевода Драгоценных металлов на другой Счет Клиента, открытый в Драгоценных металлах. Выдача Драгоценных металлов в физической форме Клиенту не осуществляется.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

- 7.1. Договор вступает в силу с даты акцепта (подписания) Банком подписанного Клиентом Заявления первого Счета в рамках Договора, заключается на неопределенный срок и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.
- 7.2. Клиент имеет право закрыть Счет, открытый в рамках Договора, на основании письменного заявления о закрытии Счета.
Клиент вправе расторгнуть Договор. Для расторжения Договора Клиент обращается в Точку продаж с письменным заявлением о расторжении Договора. Договор считается расторгнутым с момента принятия Банком к исполнению соответствующего письменного заявления Клиента и исполнения Клиентом всех обязательств в рамках Договора.
- 7.3. Прекращение Договора является основанием для закрытия Счета(ов), открытого(ых) в рамках Договора. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств/Драгоценных металлов на Счете – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора; при наличии денежных средств/Драгоценных металлов на Счете на день прекращения Договора - не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств/Драгоценных металлов, находящихся на Счете.
При наличии предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами/Драгоценными металлами на Счете и наличии денежных средств/Драгоценных металлов на Счете Счет подлежит закрытию после отмены указанных ограничений в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и списания денежных средств/Драгоценных металлов со Счета.
- 7.4. Банк имеет право отказаться от исполнения настоящих Условий в отношении Клиента в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации и Федеральным законом №173-ФЗ.
- 7.5. При закрытии Счета, расторжении Договора Банк возвращает Клиенту остаток денежных средств/Драгоценных металлов, находящихся на Счете(ах).
Возврат Клиенту остатка денежных средств, находящихся на Счете(ах) в денежных средствах, осуществляется Банком наличными денежными средствами через кассу Точки продаж либо путем

безналичного перечисления в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в письменном заявлении. Указанное перечисление производится за счет Клиента согласно действующим Тарифам на дату перечисления денежных средств, а также с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

При выдаче остатка денежных средств наличными через кассу:

- если Счет открыт в иностранной валюте, то при закрытии Счета дробная часть остатка Счета (центы, евроценты и пр.) может выдаваться Клиенту в рублях по курсу Банка России на дату выдачи,
- со Счета, открытого в евро, Банк вправе выдать Клиенту в рублях часть остатка Счета в размере до 5 (пяти) евро по курсу Банка России на дату выдачи,
- при выдаче Клиенту денежных средств со Счета в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, в условиях отсутствия в кассе Точки продаж иностранной валюты - разменной монеты и/или банкнот определенного достоинства, Клиенту может быть выдан путем безналичной Конвертации со Счета Клиента на счет в рублях эквивалент соответствующей суммы в наличной валюте Российской Федерации по курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату выдачи.

Возврат Клиенту остатка Драгоценных металлов, находящихся на Счете(ах) в драгоценных металлах, осуществляется путем покупки Банком у Клиента Драгоценных металлов по курсу, установленному Банком на момент совершения операции для безналичных операций физических лиц по покупке и продаже Драгоценных металлов, и перечисления полученных денежных средств на Счет в денежных средствах Клиента, открытого в валюте Российской Федерации.

- 7.6.** На основании пункта 2 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств/Драгоценных металлов на Счете Клиента и операций по этому Счету, а также если Клиент не имеет в Банке вкладов, которые должны быть возвращены путем их перечисления на Счет, Банк может в одностороннем порядке расторгнуть Договор и закрыть Счет(а), предупредив об этом Клиента путем направления сообщения на адрес электронной почты Клиента либо направления push-уведомления на Мобильное устройство. Банк вправе применить любой из указанных способов направления уведомления. Счет закрывается по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 7.7.** При закрытии Счета/прекращении Договора ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги Банка не возвращается.
- 7.8.** Отказ любой Стороны от настоящих Условий не означает освобождения от обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами.
- 7.9.** Банк вносит изменения и дополнения в настоящие Условия, а также структуру, виды, размеры комиссионного вознаграждения в Тарифах в соответствии с Правилами.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1.** Соблюдение положений Договора является обязательным для Банка и Клиента.
- 8.2.** При выполнении Банком в установленном порядке поручений Клиента Банк не несет ответственности за задержку, ошибки, неверные толкования, которые могут возникнуть вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента и по другим причинам, независящим от Банка. Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом Российской Федерации или иностранного государства, или санкции, принятые международными организациями.
- 8.3.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.
- 8.4.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение произошло в результате:
- форс-мажорных обстоятельств (стихийные бедствия, общественные явления или военные действия и т.п.);
 - изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие решений органами законодательной и/или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы либо ограничения в совершении каких-либо действий и т.п.);
 - технических неисправностей, возникших по вине третьих лиц (сбои в подаче электроэнергии, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).
- При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.
- 8.5.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в рамках Договора Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Условиями, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.1.** Во всем, что прямо не предусмотрено Договором/Условиями/Правилами, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.