# Лого

# ДОГОВОР №

номинального счета юридического лица, исполняющего обязанности опекуна (попечителя)

«  »       20   г. г.

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», именуемое в дальнейшем «Банк»,

в лице       ,

*должность, фамилия, имя, отчество*

действующей      на основании       ,

*Устав/ доверенность/иное*

с одной стороны и       ,

полное наименование

именуем      в дальнейшем «Владелец Счета», в лице

,

действующ      на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе либо по отдельности в тексте настоящего Договора именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

* 1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Владельцу Счета номинальный счет (далее – Счет) в валюте Российской Федерации

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| номер счета | 40823 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.

* 1. Бенефициаром Счета является       ,

*фамилия, имя, отчество*

,

*число, месяц, год и место рождения*

документ, удостоверяющий личность  ,

*наименование, серия, номер*

выданный       ,

*кем, где, когда*

проживающ по адресу       .

Владелец Счета исполняет обязанности

      Бенефициара,

*опекуна, попечителя*

на основании       .

*наименование документа, выданного органом опеки и попечительства, его дата, номер (при наличии)*

* 1. Настоящий Договор заключается без участия Бенефициара. Договор заключается при условии предоставления Владельцем Счета полного пакета документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
  2. Открытие, обслуживание Счета и совершение операций по Счету осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание, являющимися Приложением №1 к настоящему Договору (далее - Тарифы).
  3. Банк открывает Счет на основании настоящего Договора для совершения следующих операций:
  + зачисление поступающих в безналичном порядке сумм социальных выплат, предоставленных на содержание Бенефициара (сумм алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью, возмещения вреда в случае потери кормильца, а также иных средств, выплачиваемых на содержание Бенефициара, за исключением доходов, которыми Бенефициар вправе распоряжаться самостоятельно) (далее – Социальные выплаты);
  + зачисление денежных средств, перечисленных с другого номинального счета, Бенефициаром по которому выступает тоже лицо;
  + списание денежных средств по распоряжению Владельца Счета (совершается как наличным, так и безналичным путем, если иное не установлено Договором).
  1. Банк не осуществляет кредитование Счета.
  2. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете, если иное не установлено Тарифами.
  3. Денежные средства, находящиеся на Счете, подлежат страхованию в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №177-ФЗ). В случае если суммарный размер денежных средств Бенефициара, находящихся на Счете или счетах в Банке, превышает предусмотренный Федеральным законом №177-ФЗ максимальный размер страхового возмещения, сумма превышения не подлежит страховому возмещению.

1. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ
2. Операции по Счету выполняются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по Тарифам, действующим на дату проведения операции. Плата за услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, может взиматься Банком из денежных средств, находящихся на Счете.
3. На Счет зачисляются и учитываются Социальные выплаты только одного Бенефициара, указанного в Договоре.
4. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Владельца Счета не допускается, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда. Списание денежных средств со Счета допускается также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

1. Расчетно-кассовое обслуживание Владельца Счета осуществляется Банком в течение установленного Банком операционного времени[[1]](#footnote-2), информация о котором указана в графике приема и исполнения распоряжений клиентов, размещенном на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru).
2. Перевод денежных средств со Счета осуществляется по распоряжению Владельца Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
3. Выдача наличных денег со Счета осуществляется по денежному чеку, предъявленному Владельцем Счета на бумажном носителе или в электронном виде.
4. Банк не контролирует расходование Владельцем Счета денежных средств, размещенных на Счете.
5. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений, а также исполнение распоряжений о переводе денежных средств осуществляются Банком в соответствии с нормами, установленными Положением Банка России от 29.06.2021 №762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение №762-П), настоящим Договором и Правилами осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации по банковским счетам в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru).
6. Распоряжения о переводе денежных средств со Счета составляются по форме платежного поручения, установленной Положением №762-П, и предоставляются в Банк в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online» (далее – система УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online) с электронной подписью (аналогом собственноручной подписи) Владельца Счета или на бумажном носителе в 2 (двух) экземплярах с подписью Владельца Счета и его печатью (при наличии).
7. Распоряжения Владельца Счета действительны для предоставления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их составления.
8. Распоряжения Владельца Счета о переводе со Счета денежных средств принимаются Банком к исполнению при условии их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и настоящего Договора.
9. Распоряжения о переводе со Счета денежных средств, не соответствующие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, не принимаются Банком к исполнению: в этом случае Банк не несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение поручения Владельца Счета.
10. Распоряжения принимаются Банком к исполнению с соблюдением процедур их приема к исполнению:

* удостоверение права распоряжения денежными средствами;
* контроль целостности распоряжений;
* структурный контроль распоряжений;
* контроль значений реквизитов распоряжений;
* контроль достаточности денежных средств;
* иные процедуры, установленные Банком.

1. Перевод денежных средств со Счета осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения о переводе денежных средств со Счета, при условии соответствия проводимых операций и представленного распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации и условиям настоящего Договора и положительном результате выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.
2. Перевод денежных средств со Счета осуществляется при условии достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, в порядке поступления распоряжений и иных расчетных документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
3. Банк вправе приостановить исполнение распоряжения о переводе денежных средств со Счета в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ) при выявлении Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Владельца Счета, в том числе в случае выявления нетипичного для Владельца Счета характера, параметров или объема совершаемых операций. Порядок взаимодействия Банка с Владельцем Счета при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Владельца Счета, установлен в Приложении №2 к настоящему Договору.
4. Информация об операциях, совершённых по Счету, предоставляется Владельцу Счета по системе УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online посредством выписки по Счету в электронном виде.
5. По требованию Владельца Счета Банк предоставляет ему подтверждение исполнения распоряжений на бумажном носителе в форме:

* выписки по Счету;
* копии документа, являющегося основанием для проведения операции.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ владельца счета

**Владелец Счета имеет право:**

1. Производить по Счету операции, предусмотренные настоящим Договором, при условии их оплаты согласно Тарифам и соответствия требованиям действующего законодательства Российской Федерации.
2. Получать необходимые справки, копии и дубликаты документов, иную информацию, непосредственно относящуюся к предмету Договора.
3. В любое время расторгнуть Договор и закрыть Счет путем предоставления в Банк заявления в письменном виде. В указанном случае денежные средства на Счете, по указанию Владельца Счета, перечисляются на другой номинальный счет Владельца Счета, на другой счет (если иное не предусмотрено законом, Договором, либо не вытекает из существа отношений) либо выдаются Бенефициару.
4. Для целей подтверждения операции предоставлять по запросу Банка информацию в случае выявления Банком операций, имеющих признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Владельца Счета.

**Владелец Счета обязан:**

1. Предоставить документы и сведения, необходимые Банку для открытия и обслуживания Счета, для осуществления функций, предусмотренных действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации, в том числе сведения и документы, необходимые Банку для идентификации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, а также для идентификации налогового резидентства Владельца счета и Бенефициара в целях выявления иностранных налогоплательщиков и налоговых резидентов иностранных государств в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и 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).
2. Предоставить свои актуальные контактные данные и актуальные контактные данные соответствующих органов опеки и попечительства в виде электронных адресов

Владелец Счета:       ,

*адрес электронной почты* *(иная дополнительная информация)*

Орган опеки и попечительства:       .

*адрес электронной почты (иная дополнительная информация)*

1. Уведомлять Банк в письменной форме обо всех изменениях, вносимых в учредительные и иные документы (в частности: адрес места нахождения (юридического адреса), адреса для корреспонденции, реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т. п., включая контактные данные, указанные в п. 3.4 настоящего Договора, в случае их изменения, о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы), не позднее следующего рабочего дня с момента начала действия данных изменений, с последующей передачей документов, подтверждающих данные изменения, включая новую Карточку с образцами подписей и оттиска печати в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем начала действия данных изменений.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Владельцу Счета или Бенефициару в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

1. Предоставить информацию, запрошенную Банком для выполнения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение 7 (семи) рабочих дней с даты соответствующего запроса Банка.
2. Безотлагательно сообщать Банку ставшую ему известной информацию обо всех изменениях своей ранее предоставленной идентификационной информации (сведений), требующейся для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Указанная информация незамедлительно сообщается Владельцем Счета Банку любым способом, а в письменном виде - не позднее следующего рабочего дня за днем, когда эта информация оказалась в распоряжении Владельца Счета.
3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими на дату проведения операций Тарифами.
4. Направить Банку предварительный заказ на получение наличных денежных средств, если общая сумма планируемых к получению денежных средств равна или превышает 300 000 (триста тысяч) российских рублей в день. Заказ осуществляется Владельцем Счета в Офисе Банка по месту открытия Счета или по телефону Офиса Банка, выполняющего обслуживание Счета.
5. При прекращении исполнения обязанностей опекуна или попечителя направить в Банк, в том числе посредством электронной почты, указанной в п.3.4 настоящего Договора, документ, выданный органом опеки и попечительства, и подтверждающий назначение Бенефициару опекуна (попечителя) либо иного лица, исполняющего обязанности опекуна (попечителя), для замены Владельца Счета по Договору.
6. В случае смерти Бенефициара незамедлительно уведомить Банк любым способом о дате смерти Бенефициара для прекращения действия настоящего Договора в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 29 Федерального закона от 24.04.2008 №48-ФЗ «Об опеке и попечительстве».

По запросу Банка предоставить копии документов и/или реквизиты записи акта гражданского состояния, подтверждающих смерть Бенефициара.

Банк не несет ответственности за проведение расходных операций по Счету по распоряжению Владельца Счета после смерти Бенефициара в случае, если Банк не был извещен об этом в порядке, установленном настоящим пунктом Договора.

1. Предоставить по запросу Банка документы и сведения, необходимые для подтверждения соответствия операций действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Договору.
2. **Права и обязанности Банка**

**Банк имеет право:**

1. Отказать в открытии Счета в случае непредоставления Владельцем Счета всех необходимых документов и сведений для его открытия, а также для осуществления функций, предусмотренных действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации, в том числе сведений и документов, необходимых Банку для идентификации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, включая сведения, необходимые для идентификации Бенефициара.
2. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Владельца Счета на основании расчетных (платежных) документов или иных документов Банка в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет. Настоящим Владелец Счета предоставляет право Банку осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта. Заранее данный акцепт предоставлен на весь срок действия Договора, суммы ошибочно зачисленных денежных средств к списанию определяются Банком самостоятельно.
3. Самостоятельно определять путь перевода денежных средств на счет получателя (маршрут платежа) при условии соблюдения общих сроков перевода, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
4. Требовать от Владельца Счета предоставления дополнительных документов в целях подтверждения соответствия операций действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Договору.
5. Направлять Владельцу счета на основании Федерального закона №161-ФЗ запрос с целью получения информации при выявлении Банком операции, соответствующую критериям перевода денежных средств без добровольного согласия Владельца Счета, о том, что совершаемая Владельцем счета операция не является переводом денежных средств без добровольного согласия Владельца счета.
6. Не принимать к исполнению распоряжения Владельца Счета в случае их ненадлежащего оформления и/или противоречия указанной операции действующему законодательству Российской Федерации и условиям настоящего Договора, а также в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете для исполнения поручения Владельца Счета.
7. Расторгнуть настоящий Договор в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.
8. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Владельца Счета в размере суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с п. 5.1 настоящего Договора, на основании банковских ордеров или платежных требований, оформленных Банком. Настоящее условие Договора является заранее данным Банку акцептом Владельца Счета на списание Банком суммы комиссионного вознаграждения по Договору (с возможностью списания суммы соответствующего требования Банка по частям). Сумма акцепта соответствует размеру комиссионного вознаграждения в соответствии с п. 5.1 настоящего Договора и определяется Банком самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах.
9. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе сведения и документы, необходимые Банку для идентификации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, а также для идентификации налогового резидентства Владельца счета и Бенефициара в целях выявления иностранных налогоплательщиков и налоговых резидентов иностранных государств в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального закона №173-ФЗ . Также Банк вправе ежегодно направлять письменные запросы Владельцу Счета о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о Владельце счета и Бенефициаре.

Запрашивать копии документов и/или реквизиты записи акта гражданского состояния, подтверждающих смерть Бенефициара.

1. Отказать Владельцу Счета в проведении операций по Счету, в том числе при перечислении остатка денежных средств при закрытии Счета, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе при непредставлении Владельцем Счета сведений и документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.
2. Отказать в приеме распоряжения Владельца Счета, подписанного аналогом собственноручной подписи, и потребовать от Владельца Счета предоставления распоряжения на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями Банка России, а также документов, являющихся основанием и подтверждающих экономическую целесообразность операции, о чем Банк обязан сообщить Владельцу Счета в однодневный срок с момента направления распоряжения Владельцем Счета по системе УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online. Отказ в приеме распоряжения Владельца Счета по системе УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online не является отказом в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3. В случаях непредоставления Владельцем счета документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе связанной с идентификацией налогового резидентства Владельца счета и Бенефициара в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, Банк вправе:

* отказать Владельцу счета в заключении Договора;
* отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Владельца счета;
* расторгнуть в одностороннем порядке Договор, уведомив об этом Владельца счета не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

**Банк обязан:**

1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание на условиях и в порядке, предусмотренных Договором, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.
2. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленных подтверждающих документов. Расчетный документ, поступивший в Банк после окончания операционного дня, считается поступившим на следующий операционный день.
3. Выдавать или переводить денежные средства со Счета согласно распоряжению Владельца Счета и Тарифам Банка в пределах остатка на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Владельца Счета.
4. Гарантировать тайну Счета. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены в случаях и в порядке, предусмотренных Договором, действующим законодательством Российской Федерации. Бенефициар не вправе требовать от Банка предоставления сведений по Счету, составляющих банковскую тайну.
5. В случае если суммарный размер денежных средств, находящихся на Счете или счетах в Банке, превышает предусмотренный Федеральным законом №177-ФЗ размер возмещения по вкладам, Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Владельца Счета, а также орган опеки и попечительства о сумме такого превышения и о последствиях такого превышения.

Уведомления направляются Банком в виде sms-сообщения, сообщения на адреса электронной почты либо иным способом по усмотрению Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, по адресам, указанным в п. 3.4 настоящего Договора, на основании информации, предоставленной Владельцем Счета.

1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в случае поступления в Банк заявления Владельца Счета о расторжении Договора незамедлительно проинформировать об этом Бенефициара.
2. При получении от Владельца Счета информации, указанной в п. 3.8 настоящего Договора, прекратить выполнение распоряжений Владельца Счета и заменить Владельца Счета на другое лицо, указанное в сообщении Владельца Счета, являющегося опекуном (попечителем) Бенефициара, либо лицом, исполняющим обязанности опекуна (попечителя).
3. Прекратить выполнение распоряжений Владельца Счета в случае получения информации о смерти Бенефициара с указанием даты смерти Бенефициара от Владельца Счета, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральной налоговой службы или нотариуса с даты получения указанной информации.
4. **ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА**
5. Комиссионное вознаграждение за услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций по Счету взимается в размере и на условиях Тарифов любым из следующих доступных способов:

* путем списания Банком денежных средств со Счета в порядке п. 4.7 настоящего Договора;
* путем оплаты Владельцем Счета в безналичном порядке со счетов, открытых в других кредитных организациях.

1. срок действия договора
2. Договор вступает в силу с даты подписания его Сторонами и действует неопределенный срок.
3. Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Владельца Счета или Банком в одностороннем порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, либо в ином случае в порядке и по основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.
4. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета.
5. При расторжении Договора остаток денежных средств:

* перечисляется на другой номинальный счет Владельца Счета, открытый для учета Социальных выплат того же Бенефициара;
* выдается Бенефициару;
* перечисляется на другой счет (если иное не предусмотрено законом, Договором, либо не вытекает из существа отношений) не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего заявления от Владельца Счета (Бенефициара).

1. При прекращении опеки или попечительства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, при достижении Бенефициаром совершеннолетия, действие настоящего Договора прекращается, остаток денежных средств по заявлению Бенефициара выдается ему или перечисляется на другой его банковский счет. В случае смерти Бенефициара остаток денежных средств подлежит наследованию в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации.
2. **порядок разрешения споров**

Стороны пришли к соглашению, что срок досудебного урегулирования возникших в ходе исполнения Договора споров и разногласий составляет 10 (десять) календарных дней от даты получения Стороной претензии (требования) другой Стороны. При невозможности достижения согласия путем досудебного урегулирования все споры из Договора, включая споры о его заключении, существовании, изменении, исполнении, нарушении, расторжении, прекращении действия и действительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. **ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**
   1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате действия обстоятельств чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
   2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 8.1 настоящего Договора, каждая Сторона должна незамедлительно направить извещение о них в письменном виде другим Сторонам. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также к нему должны прилагаться официальные документы, удостоверяющие наличие указанных обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.
   3. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 8.1 настоящего Договора, срок выполнения Стороной обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют указанные обстоятельства и их последствия.
   4. Если наступившие обстоятельства, указанные в п. 8.1 настоящего Договора, и их последствия продолжают действовать более 2 (двух) месяцев, Стороны проводят дополнительные переговоры для выявления приемлемых альтернативных способов исполнения требований Договора.
2. **КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**
   1. Любая информация, предоставляемая Сторонами друг другу в рамках настоящего Договора, в том числе, содержащая персональные данные (далее – Персональные данные), считается конфиденциальной и не подлежит разглашению одной из Сторон без письменного согласия на то другой Стороны/Сторон, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в частности, Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»).
   2. По окончании действия настоящего Договора каждая из Сторон обязуется не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, ставшую ей известной в процессе исполнения настоящего Договора, в течение 3 (трех) лет с даты прекращения действия настоящего Договора без письменного разрешения Стороны, предоставившей информацию.
   3. Стороны обязуются принять все необходимые меры безопасности для защиты информации, документов и материалов, полученных друг от друга в рамках настоящего Договора, от несанкционированного доступа третьих лиц и несут ответственность за сохранность указанной информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
   4. Сторона, допустившая неумышленное разглашение конфиденциальной информации, ставшей известной в связи с исполнением настоящего Договора, другой Стороны, обязана незамедлительно известить об этом другую Сторону в письменной форме.
   5. В целях исполнения настоящего Договора Стороны, являясь операторами Персональных данных, передают друг другу Персональные данные физических лиц. Настоящим Стороны подтверждают, что обладают необходимыми, в соответствии с требованиями законодательства РФ, основаниями для обработки Персональных данных физических лиц, в том числе для передачи Персональных данных другой Стороне. Каждая из Сторон настоящим признает себя самостоятельным оператором по смыслу Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в отношении Персональных данных, обрабатываемых в рамках Договора.
   6. Обработка Персональных данных может осуществляться Сторонами с использованием и без использования средств автоматизации, и заключается в сборе, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), использовании, комбинировании, передаче в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, обезличивании, блокировании, уничтожении, любом другом их использовании.
   7. Стороны обязуются соблюдать конфиденциальность Персональных данных и обеспечивать безопасность Персональных данных при их обработке, в том числе ограничить распространение информации, связанной с исполнением настоящего Договора, только кругом лиц, имеющих непосредственное отношение к их обработке.
   8. При обработке Персональных данных должны соблюдаться требования к защите Персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные уровни защищенности Персональных данных.
   9. Стороны обязуются обрабатывать Персональные данные, полученные в рамках настоящего Договора, исключительно в целях исполнения настоящего Договора. Стороны обязаны при обработке Персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении Персональных данных в соответствии с требованиями, установленными статьей 19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», а также не передавать Персональные данные третьим лицам без прямого письменного согласия соответствующей Стороны на такую передачу.
3. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
   1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную Договором и действующим законодательством Российской Федерации.
   2. Банк несет ответственность перед Владельцем Счета и Бенефициаром за правильность и своевременность совершения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
   3. Банк не несет ответственность перед Владельцем Счета и Бенефициаром за задержку в осуществлении расчетного обслуживания, произошедшую не по вине Банка.
   4. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Владельцем Счета и/или Бенефициаром в расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
   5. Владелец Счета несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия номинального счета и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных Владельцем счета документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Владельцем счета в полном объеме.
4. **прочие условия**
   1. Все изменения и дополнения к Договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.
   2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Владельца Счета.
   3. Стороны обязуются незамедлительно уведомлять друг друга в письменной форме об изменениях в учредительных документах, адресах, банковских реквизитах, контактной информации (включая номера телефонов, факсов, адреса электронной почты), а также при замене уполномоченных представителей Сторон и любых других изменениях, влияющих на выполнение условий настоящего Договора.
   4. Письменные сообщения/уведомления считаются надлежаще отправленными при условии их вручения через курьера под расписку Стороне-адресату и/или сдачи заказного письма в организацию почтовой связи. Владелец Счета считается надлежаще извещенным по истечении 10 (десяти) рабочих дней от даты отправки Банком заказного письма по адресу, указанному Владельцем Счета.
   5. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их работники не осуществляют действий, квалифицируемых применимым законодательством, как коррупционные, в том числе дачу, получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.
   6. Владелец Счета не вправе передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия Банка.
   7. При прекращении исполнения обязанностей опекуна или попечителя, подтвержденного соответствующим документом органа опеки и попечительства, Владелец Счета по Договору не вправе распоряжаться денежными средствами на Счете. В указанном случае новое лицо, назначенное опекуном (попечителем) Бенефициара либо исполняющее обязанности опекуна (попечителя), становится Владельцем Счета с момента представления документов в Банк, предусмотренных банковскими правилами для открытия номинального счета. При этом подписание Дополнительного соглашения к Договору не требуется.
   8. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
5. **АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

**Банк Владелец Счета**

|  |  |
| --- | --- |
| Публичное акционерное общество  «БАНК УРАЛСИБ»  ул. Ефремова, 8, г. Москва, Россия, 119048  ИНН 0274062111  К/с 30101810100000000787  в ГУ Банка России по ЦФО  БИК 044525787  Телекс 412245 BOND RU  S.W.I.F.T. AVTB RU MM  *Номер телефона единой справочной Банка:*  *8 (495) 723-77-77 - по Москве;*  [*8 800 700-77-16*](tel:88007007716) *– федеральный номер* | Наименование:    Адрес местонахождения:    Почтовый адрес:    ИНН:  Р/с:  в  К/с:  БИК: |
| *должность*    *подпись, инициалы, фамилия*  М.П. | *подпись, инициалы, фамилия*  М.П. |

Приложение №1

к Договору номинального счета

юридического лица, исполняющего обязанности опекуна (попечителя)

от «  »       20   г.№

**ТАРИФЫ[[2]](#footnote-3)**

**ПАО «БАНК УРАЛСИБ» для юридических лиц**

**«Открытие и ведение номинального счетав российских рублях»**

**(для юридического лица, исполняющего обязанности опекуна (попечителя))**

| № | ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ И УСЛОВИЙ ОБСЛУЖИВАНИЯ | ТАРИФ |
| --- | --- | --- |
| 1. | Открытие номинального счета в российских рублях | Комиссия не взимается |
| 2. | Ведение счета при наличии операций по счету в расчетном месяце[[3]](#footnote-4): |  |
| 2.1. | При получении Клиентом выписок только в электронном виде с использованием системы УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online | Комиссия не взимается |
| 2.2. | При получении Клиентом выписок на бумажном носителе | Комиссия не взимается |
| 3. | Изготовление и заверение Банком копий документов, предоставляемых для открытия номинального счета, замены/дополнения документов в процессе ведения счета: |  |
| 3.1. | При получении Клиентом копий документов только в электронном виде с использованием системы УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online | Комиссия не взимается |
| 3.2. | При получении Клиентом копий документов на бумажном носителе | Комиссия не взимается |
| 4. | Оформление и заверение карточки с образцами подписей и оттиска печати | Комиссия не взимается |
| 5. | Выдача справок |  |
| 5.1. | При получении Клиентом справок только в электронном виде с использованием системы УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online | Комиссия не взимается |
| 5.2. | При получении Клиентом справок на бумажном носителе | Комиссия не взимается |
| 6. | Прием и исполнение переводов в пределах Банка в операционное время |  |
| 6.1. | На бумажном носителе | Комиссия не взимается |
| 6.2. | С использованием системы УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online | Комиссия не взимается |
| 7. | Прием и исполнение переводов за пределы Банка в операционное время |  |
| 7.1. | Переводы в бюджет/внебюджетные фонды/таможенные органы | Комиссия не взимается |
| 7.2. | На бумажном носителе | Комиссия не взимается |
| 7.3. | С использованием системы УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online | Комиссия не взимается |
| 8. | Переводы на счета физических лиц со счета юридического лица | Комиссия не взимается |
| 9. | Выдача наличных денежных средств | Комиссия не взимается |
| 10. | Подключение к системе УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online | Комиссия не взимается |
| 11. | Абонентская плата за использование системы УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online | Комиссия не взимается |
| 12. | Выпуск и регистрация сертификата ключа аналога собственноручной подписи (при первом выпуске сертификата ключа (дополнительного ключа), при выпуске сертификата в случае компрометации ключа (дополнительного ключа[[4]](#footnote-5))) | Комиссия не взимается |
| 13. | Предоставление ключевого носителя (рутокен (USB-ключ)) | Комиссия не взимается |
| 14. | Прочие услуги | Не предоставляются |

Приложение №2

к Договору номинального счета

юридического лица, исполняющего обязанности опекуна (попечителя)

от «  »       20   г.№

**Порядок взаимодействия**

**при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Владельца Счета**

**(в соответствии со статьей 8 Федерального закона №161-ФЗ)**

1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Владельца Счета (далее – Клиента), а именно без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента) при приеме к исполнению распоряжения (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).
2. Признаки перевода денежных средств без добровольного согласия установлены Банком России и размещены на официальном сайте Банка России в сети Интернет в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ.

Банк вправе приостановить прием к исполнению распоряжения сроком на 2 (два) дня в соответствии с частью 3.4 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ при выявлении операции, которая соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента.

1. После выполнения действий, предусмотренных в пп. 1-2 настоящего Приложения к Договору, Банк в соответствии с частью 3.6 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ незамедлительно предоставляет Клиенту информацию (по системе УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online/сообщением на email/звонком или СМС по телефону/очно в Офисе Банка):

* о приостановлении приема исполнения распоряжения Клиента на 2 (два) дня в соответствии с частью 3.4. статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ;
* о рекомендациях для снижения рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
* о возможности Клиента в срок не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема распоряжения к исполнению, подтвердить распоряжение (предоставить Банку информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента, и данная операция осуществляется по добровольному согласию Клиента);
* подтверждение распоряжения Клиент может предоставить посредством системы УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online или в Офисе Банка по месту открытия Счета/по телефону Офиса Банка, выполняющего обслуживание Счета.

1. При неполучении от Клиента подтверждения, что операция осуществляется по добровольному согласию Клиента, либо информации, запрошенной Банком в соответствии с пунктом 4.5 настоящего Договора, в срок не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема распоряжения к исполнению, распоряжение считается не принятым к исполнению.
2. Если иное не предусмотрено частью 3.10 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ, при получении от Клиента подтверждения, что операция осуществляется по добровольному согласию Клиента, Банк незамедлительно принимает подтвержденное Клиентом распоряжение к исполнению (при условии отсутствия иных оснований не принимать распоряжение к исполнению, установленных законодательством Российской Федерации).
3. В случае, если несмотря на наличие подтверждения распоряжения от Клиента, Банком получена от Банка России информация, содержащая в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк вправе приостановить прием к исполнению подтвержденного Клиентом распоряжения сроком на 2 (два) дня, начиная со дня предоставления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3.10 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ.
4. Банк незамедлительно уведомляет Клиента (по системе УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online/сообщением на email/звонком или СМС по телефону/очно в Офисе Банка) о приостановлении приема к исполнению подтвержденного Клиентом распоряжения в случае, установленном в п. 6 настоящего Приложения к Договору, с указанием причины и срока такого приостановления.
5. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного Клиентом распоряжения по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение (при отсутствии иных оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению, установленных законодательством Российской Федерации).
6. В случае получения от Клиента информации об осуществлении операции без добровольного согласия Клиента Банк незамедлительно приостанавливает исполнение данной операции. В этом случае Банк также вправе временно приостановить доступ Клиента в систему УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online в порядке, определенном Условиями дистанционного обслуживания клиентов с помощью системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online».
7. О приостановлении операции и приостановке доступа в систему УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online Клиент оповещается (по системе УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online/сообщением на email/СМС или звонком по телефону/очно в Офисе Банка).
8. При приеме в Офисе Банка распоряжения Клиента на бумажном носителе, по которому выявлены подозрения на осуществление перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк при получении распоряжения незамедлительно приостанавливает прием к исполнению распоряжения, предоставляет Клиенту в Офисе Банка информацию с целью подтверждения подлинности распоряжения и необходимости его исполнения. В случае, если Клиент не подтверждает, что операция осуществляется по его добровольному согласию, сотрудник Банка отказывает в приеме данного распоряжения к исполнению. При получении от Клиента подтверждения, что операция осуществляется по его добровольному согласию, Банк, на основании проведенной идентификации Клиента, незамедлительно принимает подтвержденное Клиентом распоряжение к исполнению и действует в соответствии с пп. 5-10 настоящего Приложения к Договору.

1. Операционное время - часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание клиентов и прием документов для отражения их по бухгалтерскому учету текущей датой. [↑](#footnote-ref-2)
2. Комиссии не облагаются НДС, на основании пп. 3 и 3.2 п. 3 ст.149 Налогового кодекса Российской Федерации, если не указано иное. [↑](#footnote-ref-3)
3. Комиссия взимается ежемесячно при наличии операций по счету в расчетном месяце в последний рабочий день месяца/в день закрытия счета.

   В случаях, когда обслуживание Владельца счета производится с использованием системы УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online, выписки предоставляются в электронном виде. При этом предоставление выписок на бумажном носителе производится по письменному запросу Владельца счета.

   В случаях, когда обслуживание Владельца счета производится без использования системы УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online, выписки предоставляются на бумажном носителе. [↑](#footnote-ref-4)
4. Дополнительный ключ - любой ключ, выпущенный для Владельца счета, кроме первого. Ключ, выпущенный в результате плановой замены, дополнительным не является. [↑](#footnote-ref-5)