

УСЛОВИЯ

открытия и обслуживания банковского счета типа «С» юридического лица (резидента) в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (версия 1.3)

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Аналог собственноручной подписи (АСП)	– персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности заполнения всех обязательных реквизитов электронных документов и неизменности их содержания
Банк	– Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ПАО «БАНК УРАЛСИБ»), его филиалы, представительства, дополнительные офисы и иные обособленные или внутренние структурные подразделения
Договор банковского счета типа «С» юридического лица (резидента) (Договор)	– договор, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Условиям на основании Заявления об открытии счета
Должник	– резидент Российской Федерации (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), имеющий на момент открытия Счета обязательства по кредитам, займам, финансовым инструментам, иным обязательствам, на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом №95, перед Клиентом и другими резидентами, которым Иностранцами кредиторами были уступлены права требования, в размере, в совокупности превышающем 10 (десять) миллионов рублей в календарный месяц, или в размере, превышающем эквивалент этой суммы в иностранной валюте по официальному курсу Банка России, установленному на первое число каждого месяца
Заявление об открытии счета	– Заявление об открытии банковского счета типа «С» юридического лица (резидента) в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», подаваемое Клиентом с целью присоединения к настоящим Условиям и открытия Счета в соответствии с настоящими Условиями
Иностранный кредитор	– Иностранные лица, связанные с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство указанных государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются данные государства), или лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации (за исключением случаев, если местом их регистрации является Российская Федерация), или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности
Информирование об операциях, совершенных по	– услуга Банка по предоставлению информации об операциях, совершенных по Счету, о помещении

счету	документов в очередь не исполненных в срок распоряжений в виде сообщений (SMS-сообщений, PUSH-уведомлений, e-mail-сообщений)
Карточка	– Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с требованиями, установленными Банком России
Клиент	– юридическое лицо (резидент), которому Иностранным кредитором уступлены права требования по обязательствам Должника
Лимит	– сумма операций, разрешенная к проведению с использованием Системы ДБО
Операционное время	– установленный Банком период времени, в течение которого осуществляется обслуживание Клиентов и прием документов для отражения их по бухгалтерскому учету текущей датой
Официальный сайт Банка	– официальный сайт Банка в сети Интернет, размещенный по адресу: www.uralsib.ru
Подозрительная операция	– операция с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемая в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
Распоряжение о переводе денежных средств (Распоряжение)	– расчетный (платежный) документ или иные документы, на основании которых Банк осуществляет списание/зачисление денежных средств со Счета/на Счет Клиента
Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)	– совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, представлена в виде системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online». Предоставление доступа к Системе ДБО осуществляется на основании Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»
Стороны	– Банк, Клиент
Счет	– банковский счет типа «С» юридического лица (резидента) в российских рублях, предназначенный для исполнения Должником обязательств в соответствии с Указом №95 перед Клиентом, которому Иностранным кредитором были уступлены права требований
Тарифы	– Тарифы вознаграждений за услуги для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, действующие на дату оплаты услуги, размещенные в помещениях Банка, а также на Официальном сайте Банка
Условия	– настоящие Условия открытия и обслуживания банковского счета типа «С» юридического лица (резидента) в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», определяющие положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения к ним Клиента согласно пункту 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации
Указ №95	– Указ Президента Российской Федерации от 05.03.2022 №95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»

- Федеральный закон №115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Федеральный закон №173-ФЗ** – Федеральный закон 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»
- Электронный документ (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Условия регулируют вопросы открытия и обслуживания банковского счета типа «С» юридического лица (резидента) в российских рублях, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2.** Настоящие Условия определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения, в соответствии с пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.3.** Заключение Договора осуществляется путем акцепта Банком Заявления об открытии счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Акцепт оформляется путем проставления Банком отметки о заключении Договора в Заявлении об открытии счета. Заключение Договора означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.4.** Счет предназначен для исполнения Должником обязательств в соответствии с Указом №95 перед Клиентом, права на требования по которым были уступлены Клиенту Иностранным кредитором.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С» ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (РЕЗИДЕНТА)

- 3.1.** Банк открывает Клиенту Счет для проведения расчетов в целях исполнения Должником обязательств в соответствии с пунктом 1 Указа №95 и осуществляет расчетное обслуживание в соответствии с режимом Счета, установленным Банком России, иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств Должников перед Клиентами, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящими Условиями.
- 3.2.** Банк открывает Клиенту Счет на основании Заявления об открытии счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления документов согласно перечню, определяемому Банком. Перечень необходимых к предоставлению Клиентом документов размещается на Официальном сайте Банка.
Банк вправе отказаться от открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, предусмотренных статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федеральным законом №173-ФЗ.
- 3.3.** Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту.
- 3.4.** Номер Договора соответствует номеру открытого Счета.
- 3.5.** Расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение Операционного времени, установленного Банком.
Информация об Операционном времени, установленном Банком для расчетного обслуживания Клиентов, размещена на Официальном сайте Банка.
- 3.6.** Переводы денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании действующего законодательства Российской Федерации и установленных в соответствии с ним правил Банка России предьявлять Распоряжения к Счету Клиента. Распоряжение действительно для представления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.
- 3.7.** Режим Счета:
На Счет могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов - должников по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом №95, в случаях уступки Клиенту прав требования по обязательствам Иностранными кредиторами, названными в пункте 1 Указа №95;
- возвращаемые суммы налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- ошибочно списанные со Счета.

Со Счета могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты комиссий Банку;
- перечисления резиденту денежных средств в размере выплат по ценным бумагам, ранее зачисленных на его Счет типа «С» резидента, открытый в Банке, в случае если после 1 марта 2022 иностранные кредиторы, названные в пункте 1 Указа №95, не являлись владельцами ценных бумаг (лицами, осуществляющими права по ценным бумагам), по которым были зачислены выплаты, или в случае если после 1 марта 2022 сделки (операции) с такими ценными бумагами были совершены в соответствии с разрешениями, предусмотренными Указами Президента Российской Федерации. Списание денежных средств со Счета типа «С» резидента по указанным в настоящем абзаце основаниям допускается при условии предоставления резидентом либо депозитарием, осуществившим перечисление указанных выплат на Счет типа «С» резидента, открытый в Банке, документов (сведений) и письменного подтверждения этого депозитария (если оно запрошено Банком), на основании которых может быть установлено наличие соответствующего основания;
- возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

3.8. Банк осуществляет контроль за операциями по Счету в соответствии с режимом Счета, указанным в п.3.7. настоящих Условий.

3.9. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента Банк не начисляет и не выплачивает.

3.10. Выдача и внесение на Счет наличных денежных средств не предусмотрена.

3.11. Кредитование Счета не осуществляется.

3.12. Подключение к пакетам услуг и акциям не осуществляется.

3.13. Количество подписей в Карточке и возможное сочетание подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Распоряжений по Счету Клиента, определяется соглашением между Банком и Клиентом.

3.14. Карточка может не предоставляться Клиентом при открытии Счета при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием АСП.

3.15. При отсутствии в Банке действующей Карточки к Счету Клиента операции по Счету осуществляются только в электронном виде на основании Распоряжений Клиента, направленных в Банк с использованием Системы ДБО.

Карточка оформляется в офисе Банка при обращении Клиента в следующих случаях:

- для совершения операций по Счету на основании Распоряжений Клиента на бумажном носителе;
- предоставления иных документов, требующих сверки подписи Клиента и оттиска печати с Карточкой.

3.16. Клиент вправе предоставить в Банк нотариально заверенную Карточку.

3.17. За совершение операций по Счету Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на Официальном сайте Банка.

3.18. Операции по Счету совершаются в пределах остатка денежных средств на нем.

3.19. Настоящие Условия не регулируют предоставление услуг, которые не предусмотрены настоящими Условиями.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять Распоряжения Клиента об их перечислении, совершать иные банковские операции в соответствии с режимом Счета, указанным в п.3.7. настоящих Условий, действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

4.1.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк оформленных должным образом подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в порядке, установленном Банком. При наличии несоответствий в реквизитах получателя денежных средств и информации о Клиенте (Счете Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также осуществить возврат денежных средств плательщику не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка, либо направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и/или получателю денежных средств (Клиенту). Если по Распоряжениям в течение 5 (пяти) рабочих дней, не считая дня его поступления, Банк не

получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика.

- 4.1.3.** Осуществлять перевод денежных средств со Счета Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению¹, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации для соответствующего вида Распоряжения.

Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:

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

- 4.1.4.** Отозвать Распоряжения, переданные в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

- 4.1.5.** Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после даты совершения операции по Счету.

В случаях, когда обслуживание Клиента осуществляется с использованием Системы ДБО, выписки предоставляются в электронном виде. Предоставление выписок на бумажном носителе осуществляется по письменному запросу Клиента.

В случаях, когда обслуживание Клиента осуществляется без использования Системы ДБО, выписки предоставляются на бумажном носителе. В случае неполучения Клиентом выписок и подтверждающих документов к ним на бумажных носителях в течение 60 (шестидесяти) дней с момента осуществления операции, выписки и документы к ним подлежат уничтожению. Выдача дубликатов уничтоженных выписок и документов осуществляется Банком по мере возможности в порядке, определенном внутренними нормативными документами и Тарифами Банка.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных операций осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

- 4.1.6.** Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с действующими Тарифами Банка производится в день их оказания, при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку.

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

- 4.1.8.** С даты получения от Клиента заявления о закрытии Счета прекратить зачисление денежных средств на него и перечислить остаток денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении о закрытии Счета, в течение 7 (семи) календарных дней, за исключением случаев, указанных в п.5.1.9. настоящих Условий.

4.2. Клиент обязуется:

- 4.2.1.** Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ, статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации (часть I), а также сведения и документы, необходимые Банку для идентификации представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в случае совершения операций к выгоде третьих лиц.

- 4.2.2.** Производить операции по Счету в соответствии с режимом Счета, указанным в п.3.7. настоящих Условий, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, а также внутренними нормативными документами Банка.

- 4.2.3.** Оформлять Распоряжения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и Банка.

- 4.2.4.** Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

¹ Порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений устанавливается Правилами осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации по банковским счетам и без открытия банковских счетов в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» №16 357, которые размещены на Официальном сайте Банка и в местах обслуживания Клиентов в офисах Банка.

- 4.2.5.** Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка. При наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку.
- 4.2.6.** Обеспечить предоставление в Банк Распоряжений, содержащих оригинал оттиска печати (при использовании) и подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, согласно действующей Карточке Клиента, либо электронных платежных документов, подписанных АСП, переданных с использованием Системы ДБО.
- 4.2.7.** Предоставлять в Банк сведения об изменении своего правового статуса или о внесении изменений и дополнений в учредительные или иные предоставленные Банку документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации данных изменений. В тот же срок письменно уведомлять Банк об изменении адреса местонахождения, почтовых реквизитов, адреса электронной почты, номеров телефонов и всех других изменениях, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий Договора.
- 4.2.8.** В случае изменения перечня лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) указанного в Карточке лица, а также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента предоставить в Банк для замены или аннулирования Карточки, находящейся в Банке, следующие документы:
- заявление на замену или аннулирование Карточки, составленное в произвольной форме, с указанием перечня приложенных документов;
 - новую Карточку, заверенную Банком или нотариально;
 - документы, подтверждающие право распоряжаться Счетом и назначение лиц, указанных в Карточке;
 - документы, подтверждающие изменения сведений.
- В случае изменения перечня лиц, имеющих право подписывать Распоряжения Клиента в Системе ДБО, компрометации ключей АСП или выявления факта их использования без согласия Клиента предоставить в Банк уведомление о компрометации ключей АСП и/или документы о полномочиях иных лиц, имеющих право на распоряжение денежными средствами в Системе ДБО, для выдачи новых ключей, в порядке, предусмотренном договором об использовании Системы ДБО.
- Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено и заблаговременно предоставлено в Банк.
- 4.2.9.** В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.
- 4.2.10.** Информировать Банк в письменном виде в случае утери печати.
- 4.2.11.** Самостоятельно ознакомляться с настоящими Условиями и их изменениями, отслеживать информацию об изменении Тарифов, продолжительности Операционного времени Банка и условиях обслуживания любым из указанных в п.5.1.16. настоящих Условий способом.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

- 5.1.1.** В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора с Клиентом в случае наличия подозрений в том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также на основании и в соответствии с пунктом 1 статьи 4 Федерального закона №173-ФЗ, пунктом 4 ст.142.4 Налогового кодекса Российской Федерации (часть первая).
- 5.1.2.** Отказаться в заключении Договора с Клиентом, осуществляющим деятельность по проведению лотерей, не включенным в перечень операторов лотерей и распространителей, осуществляющих деятельность по проведению лотерей, в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №138-ФЗ «О лотереях» (далее – Федеральный закон №138-ФЗ), условиями которого предусматривается осуществление в пользу такого Клиента перевода денежных средств по поручению физического лица.
- 5.1.3.** Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта:
- суммы вознаграждения за осуществление расчетного обслуживания Клиента по его Счету, открытому в российских рублях, в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
 - денежные суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, с приложением к выписке документа (в том числе сообщения от банка-корреспондента о возврате указанных денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося основанием для списания;
 - в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящее условие является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах задолженности Клиента по Договору, заключенному между Клиентом и Банком. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента и определяется Банком

самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку, допускается частичное исполнение расчетных документов.

- 5.1.4.** В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных нормативными актами, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ, а также необходимых для идентификации Клиента – иностранного налогоплательщика, осуществляемой Банком в соответствии с требованиями 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» и Федерального закона №173-ФЗ.
- 5.1.5.** Проводить идентификацию Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.
- 5.1.6.** Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в случае несоблюдения сроков направления Распоряжений в Банк, нарушения процедур их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа).
- 5.1.7.** Самостоятельно определять путь перевода денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты (банки посредники), привлекаемые для выполнения операции по переводу денежных средств, при условии соблюдения общих сроков перевода, установленных законодательством Российской Федерации.
- 5.1.8.** Отказать Клиенту в предоставлении услуг по расчетному обслуживанию в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для их оплаты в соответствии с Тарифами Банка.
- 5.1.9.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, в том числе при перечислении остатка денежных средств при закрытии Счета, в следующих случаях:
- 5.1.9.1.** Нарушение Клиентом порядка оформления Распоряжений и сроков их предоставления в Банк, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.
- 5.1.9.2.** Предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 5.1.9.3.** При отрицательном результате контроля в ходе выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений Клиента в соответствии с установленным в Банке порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений.
- 5.1.10.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случаях, установленных пп.7,8 статьи 2, пунктом 2 статьи 4 Федерального закона №173-ФЗ и пп.5,7 ст.142.4 Налогового Кодекса Российской Федерации.
- 5.1.11.** В случае если при поступлении в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, у Банка возникают сомнения в источнике их происхождения и/или правовом основании для их перечисления Клиенту, осуществить зачисление указанных денежных средств на отдельный счет, открытый для Клиента, на срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней. Если в установленный срок Клиент не предоставит в Банк запрошенные сведения и документы или предоставит их в неполном объеме, а также в случае предоставления ненадлежащим образом оформленных документов/сведений, отказать Клиенту в зачислении на Счет указанных денежных средств и осуществить их возврат отправителю перевода.
- 5.1.12.** Установить Клиенту Лимит на осуществление операций в Системе ДБО.
- 5.1.13.** После предварительного уведомления отказать в обслуживании Счета по Системе ДБО и затребовать от Клиента предоставления Распоряжения на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями Банка России, а также документов, являющихся основанием и подтверждающих экономическую целесообразность операции, при наличии у Банка мотивированных подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения либо по иным основаниям, предусмотренным настоящими Условиями.
- Отказ в обслуживании Счета с использованием Системы ДБО не является отказом в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.
- 5.1.14.** Приостановить или отказать Клиенту в исполнении Распоряжений Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации: при наличии сведений, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, Договора, настоящих Условий, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в случае наличия подозрений, что возможной целью направленного в Банк Распоряжения является совершение операции в целях

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

- 5.1.15.** Возвращать без исполнения (аннулировать) Распоряжения Клиента, в которых значение реквизита «Очередность платежа» не соответствует требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.1.16.** В целях соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации уточнять основания для определения очередности списания денежных средств по Распоряжениям Клиента.
- 5.1.17.** В одностороннем порядке вносить изменения в порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, вводить новые Тарифы Банка, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, устанавливать и изменять график работы и продолжительность Операционного времени Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.
Информация об изменении Тарифов Банка, порядка выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, продолжительности Операционного времени Банка и условиях обслуживания доводится до Клиента путем размещения соответствующих уведомлений в офисах Банка и на Официальном сайте Банка, а также иными способами по выбору Банка не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты их фактического вступления в силу.
- 5.1.18.** В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, установленных пунктом 7 статьи 2, пунктом 2 статьи 4 Федерального закона №173-ФЗ, пп.5, 7, 8 ст.142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Договором.
- 5.1.19.** Использовать электронную почту Клиента в качестве дополнительного канала связи с Клиентом для обмена/направления писем/сообщений свободного формата между Банком и Клиентом в случае отсутствия/недоступности иных электронных каналов связи: Системы ДБО, SMS-информирования.
- 5.1.20.** Направлять письма, уведомления и иные документы Клиенту, связанные с заключением, исполнением и расторжением Договора, с использованием факсимильного воспроизведения подписей (факсимиле) уполномоченных лиц Банка. Факсимильная подпись приравнивается к собственноручной подписи уполномоченного лица Банка.
- 5.1.21.** При необходимости вносить изменения и/или дополнения в Договор, при этом Банк не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в действие уведомляет Клиента путем размещения настоящих Условий:
- в офисах Банка (с указанием даты вступления изменений в действие);
 - в сети Интернет на Официальном сайте Банка.
- В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений и/или дополнений в Договор в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Клиента, согласие Клиента на внесение изменений и/или дополнений считается полученным, а изменения и/или дополнения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения.
В случае несогласия с внесенными изменениями и/или дополнениями Клиент представляет свои мотивированные возражения в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Клиента. В случае отклонения Банком возражений Клиента последний имеет право расторгнуть Договор.
- 5.1.22.** Изменить в одностороннем порядке номер Счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, известив об этом Клиента почтовой связью путем направления заказного письма с уведомлением или посредством Системы ДБО не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до изменения номера Счета.
- 5.1.23.** Для обеспечения контроля качества обслуживания Клиента осуществлять аудио (видео) запись проведения операций и иных действий в рамках Договора. Указанные записи также могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.
- 5.1.24.** Изменять/дополнять режим Счета и правила исполнения операций по Счету, в том числе в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.2. Клиент имеет право:**
- 5.2.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете в Банке, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
- 5.2.2.** Самостоятельно выбирать предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.
- 5.2.3.** Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетного обслуживания.
- 5.2.4.** Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.
- 5.2.5.** По запросу получить копию Заявления об открытии счета с отметками Банка о дате и номере Договора.
- 5.2.6.** В любой момент закрыть Счет, предоставив заявление о закрытии Счета по форме Банка. В Заявлении о закрытии Счета Клиент подтверждает остаток денежных средств, размещенных на Счете на дату его закрытия. При отсутствии такой информации в заявлении Клиента остаток денежных средств считается подтвержденным.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 6.1. Стороны признают, что ЭД, подписанный АСП, имеет равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных владельцем Счета, и заверенными оттиском печати владельца Счета.
- 6.2. Клиент предоставляет Банку право при проведении расчетов через межбанковскую расчетную сеть переоформлять бумажные расчетные документы Клиента в ЭД согласно правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, а также в соответствии с правилами межбанковских телекоммуникационных сетей.
- 6.3. При заключении Сторонами отдельного договора, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать ЭД в Банк по Системе ДБО, права и обязанности Сторон, а также особенности их взаимоотношений при перечислении средств Клиента с использованием Системы ДБО регулируются таким договором. Клиент, подписавший ЭД своим АСП, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭД.
- 6.4. Банк несет ответственность за правильность переноса реквизитов в расчетный документ/замены реквизитов в расчетном документе, создаваемый/создаваемом им при переоформлении расчетного документа Клиента согласно условиям п.6.2. настоящих Условий, а также в иных случаях такого переоформления документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов и сведений и за соответствие совершаемых операций по Счету действующему законодательству Российской Федерации.
- 7.3. В случаях несвоевременного зачисления на Счет Клиента поступивших ему денежных средств либо их несвоевременного (необоснованного) списания Банком со Счета Банк уплачивает Клиенту проценты на эту сумму в размере ключевой ставки Банка России, установленной на день фактического зачисления (списания) за каждый день просрочки.
Возмещение убытков, возникших у Клиента в случае невыполнения его указаний о перечислении денежных средств, ограничивается уплатой процентов, предусмотренных настоящим пунктом.
- 7.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за:
 - 7.4.1. Несвоевременное исполнение операций по Счету Клиента в случаях, если задержка произошла в результате действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, а не по вине Банка.
 - 7.4.2. Последствия исполнения Распоряжений, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные Распоряжения), в тех случаях, когда Распоряжение оформлено таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов, не смог установить факта несоответствия подписей и/или печати на переданном в Банк расчетном (платежном) документе образцам подписей уполномоченных Клиентом лиц и/или оттиска печати, содержащихся в Карточке, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.
 - 7.4.3. Ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если Банк не был своевременно уведомлен об изменении фактического места нахождения Клиента почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях Клиента, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий Договора.
 - 7.4.4. Отказ от проведения операций по Счету на основании Распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и установленных в соответствии с ними банковских правил, Распоряжений Клиента, предъявленных с нарушением установленных сроков их предъявления, Распоряжений Клиента, предъявленных без обязательного представления необходимых дополнительных документов.
 - 7.4.5. Отказ в совершении операций по Счету в случаях, предусмотренных ст.142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федеральным законом №173-ФЗ.
- 7.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 7.6. К обстоятельствам непреодолимой силы, в том числе, относятся: стихийные бедствия; природные и техногенные явления; массовые заболевания (эпидемии, пандемии); введение режима карантина; вынужденные выходные; локауты; гражданское неповиновение (забастовки, массовые беспорядки); террористические атаки и угрозы террористических атак; диверсии; введение режима чрезвычайного положения; акты и действия органов государственной власти и местного самоуправления и их должностных лиц; акты и действия Центрального банка Российской Федерации; акты и действия организаций, входящих в платежные системы, в том числе, операторов

платежных систем; невозможность использовать общественные или частные средства телекоммуникации, невозможность использования средств водного, воздушного или наземного сообщения; реквизиция; национализация; эмбарго; мораторий; запреты или ограничения экспорта или импорта; войны и военные действия любого характера; введение режима военного положения, принятие международных санкций; введение иностранными государствами запретов и ограничений в отношении субъектов предпринимательской деятельности, запрет торговых и валютных операций, введение иных запретительных и/или ограничительных мер в отношении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации, или физических лиц, а также иные чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, возникшие после заключения Договора, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами.

- 7.7.** Сторона, которая в силу обстоятельств непреодолимой силы не может исполнять обязательства по Договору, должна незамедлительно в письменной форме известить об этом другую Сторону с указанием конкретных обстоятельств непреодолимой силы, на которые такая Сторона ссылается, и оценки их влияния на исполнение обязательств по Договору. Извещение со стороны Банка путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка является надлежащим извещением. Отсутствие соответствующего извещения лишает Сторону возможности сослаться на обстоятельства непреодолимой силы. По соглашению Сторон срок исполнения обязательств по Договору может быть перенесен соразмерно времени, в течение которого действуют указанные обстоятельства и их последствия.
- 7.8.** По прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, ссылающаяся на указанные обстоятельства, должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменной форме. При этом в извещении необходимо указать предположительный срок исполнения обязательств по Договору. Извещение со стороны Банка путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка является надлежащим извещением.
- 7.9.** В случае, если действие обстоятельств непреодолимой силы будет продолжаться более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора путем направления другой Стороне письменного уведомления. Договор считается расторгнутым после получения другой Стороной соответствующего уведомления. При этом Стороны освобождаются от возмещения убытков и других мер ответственности, кроме обязательств по оплате фактически оказанных услуг по Договору.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 8.1.** Договор действует без ограничения срока.
- 8.2.** Клиент имеет право закрыть Счет, предоставив в Банк заявление о закрытии Счета по форме Банка, при этом Договор Счета считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о закрытии Счета, если более поздний срок не указан в заявлении. В этом случае Клиент обязан в течение 7 (семи) рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении Договора исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по Договору.
- 8.3.** Банк в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления о закрытии Счета по его указанию перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на другой счет, за исключением случаев, указанных в п.5.1.9. настоящих Условий.
- 8.4.** Банк вправе отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение не менее 6 (шести) календарных месяцев операций по Счету. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) календарных месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления.
- 8.5.** Уведомление об отказе Банка от исполнения Договора Клиенту направляется одним из доступных способов:
- по Системе ДБО (при условии заключения договора об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания);
 - заказным письмом через АО «Почта России» (в случае отсутствия Системы ДБО).
- 8.6.** Договор может быть расторгнут Банком в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе на основаниях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, Федеральным законом №173-ФЗ, положениями статьи 142.4 Налогового Кодекса Российской Федерации (часть I), с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.
- 8.7.** Стороны пришли к соглашению о том, что при наступлении событий, указанных в ст.6.2. Федерального закона №138-ФЗ, Договор считается расторгнутыми по истечении 1 (одного) месяца со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о включении сведений о Клиенте в соответствующий перечень, если более короткий срок расторжения не будет согласован сторонами отдельно в письменном виде. Порядок перечисления остатка денежных средств со Счета Клиента при расторжении Договора регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.1.** Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 9.2.** Вся переписка между Сторонами по Договору ведется на русском языке.
- 9.3.** Настоящим Клиент поручает Банку производить обработку (включая автоматизированную обработку) персональных данных представителей, бенефициарных владельцев, работников Клиента, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), в том числе в применимых случаях – трансграничную передачу персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в целях заключения и исполнения Договора с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке путем принятия правовых, организационных и технических мер, в том числе предусмотренных ст.19 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», для защиты персональных данных от любых неправомерных действий.

10. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ

- 10.1.** Клиент настоящим заверяет о следующих обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка при заключении, исполнении и прекращении действия Договора:
- 10.1.1.** Документы, устанавливающие правовой статус Клиента, представлены в полном объеме и соответствуют действующему законодательству и иным правовым актам Российской Федерации.
- 10.1.2.** В случае предоставления по требованию Банка сведений и документов о финансовом положении Клиента в таких сведениях и документах на момент их предоставления достоверно отражены все активы и обязательства Клиента.
- 10.1.3.** Заключением Договора Клиент не нарушает никаких других принятых на себя обязательств, вытекающих из закона, учредительных документов Клиента, договоров с третьими лицами, иных сделок.
- 10.1.4.** Клиент имеет необходимые разрешения, лицензии, согласования компетентных государственных органов на ведение деятельности, совершение отдельных сделок, которые он осуществляет либо намеревается осуществить в будущем.
- 10.1.5.** На заключение Договора Клиентом получены все необходимые разрешения и/или согласия, в том числе органов управления Клиента. Согласия субъектов персональных данных, позволяющие осуществлять обработку, включая передачу их персональных данных Банку и в том числе в применимых случаях – трансграничную передачу персональных данных, для целей исполнения Договора, взаимодействия с контрагентами по Договору, предварительно получены Клиентом в порядке, установленном Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» и иным применимым законодательством Российской Федерации.
- 10.1.6.** Клиент получил необходимые согласия от своих работников, представителей, бенефициарных владельцев на поручение Банку обработки персональных данных в целях заключения и исполнения Договора.
- 10.1.7.** Клиенту известно, что Банк будет полагаться на каждое из перечисленных в пп.10.1.1-10.1.5. заверений при заключении, изменении, исполнении и прекращении Договора.
- 10.2.** Клиент подтверждает действительность заявлений и гарантий в течение всего срока действия Договора.