

УСЛОВИЯ

открытия и обслуживания специального рублевого счета типа «3» и специального валютного счета типа «3» в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 1.0)

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 специального рублевого счета типа «3» и специального валютного счета типа «3» (Договор)	– договор, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Условиям на основании Заявления об открытии специального рублевого счета типа «3» и специального валютного счета типа «3» в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»
Документ валютного контроля	– документ, предоставляемый в Банк в целях соблюдения валютного законодательства Российской Федерации
Заявление об открытии счета	– Заявление об открытии специального рублевого счета типа «3» и специального валютного счета типа «3» в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», оформляемое Клиентом по форме Банка с целью открытия Счета и присоединения Клиента к настоящим Условиям открытия и обслуживания специального рублевого счета типа «3» и специального валютного счета типа «3» в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» для исполнения Указа Президента Российской Федерации от 08.08.2023 №589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции»
Информирование об операциях, совершенных по счету	– услуга Банка по предоставлению информации об операциях, совершенных по Счету, о помещении документов в очередь не исполненных в срок распоряжений, о наложении/снятии арестов, приостановлений 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	– иностранный покупатель по внешнеторговому контракту на поставку российской сельхозпродукции, заключенному с резидентами – участниками внешнеэкономической деятельности на организованных торгах
Лимит	– сумма операций, разрешенная к проведению с использованием Системы ДБО
Операционное время	– установленный Банком период времени, в течение которого производится обслуживание Клиентов и прием документов

для отражения их по бухгалтерскому учету текущей датой

Официальный сайт Банка	– адрес официального сайта Банка в сети Интернет: www.uralsib.ru
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	– Специальный рублевый счет типа «З» и специальный валютный счет типа «З», открываемые в Банке юридическим лицам (нерезидентам) и предназначенные для исполнения Указа Президента Российской Федерации от 08.08.2023 №589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции»
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 специального рублевого счета типа «З» и специального валютного счета типа «З» 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 №589	– Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2023 №589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции».
Электронный документ (ЭД)	– документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия регулируют вопросы открытия и обслуживания специального рублевого счета типа «З» и специального валютного счета типа «З» юридического лица (нерезидента), а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2. Счет предназначен для исполнения Клиентом Указа № 589.
- 2.3. Договор заключается между Банком и Клиентом в форме присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии с пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.4. 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.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РУБЛЕВОГО СЧЕТА ТИПА «3» И СПЕЦИАЛЬНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА ТИПА «3»

- 3.1.** Банк открывает Счет для проведения расчетов в целях исполнения Указа №589 и осуществляет расчетное обслуживание в соответствии с режимом счета, установленным Банком России, иными нормативными актами, а также настоящими Условиями.
- 3.2.** Банк открывает Счет на основании Заявления об открытии счета, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления документов согласно перечню, определяемому Банком. Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на Официальном сайте Банка.
- Банк вправе отказаться от открытия Счета/заключения Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, предусмотренных статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) и Федеральным законом 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), Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ).
- 3.3.** Специальный валютный счет типа «3» открывается при одновременном открытии специального рублевого счета типа «3» или при наличии уже открытого в Банке специального рублевого счета типа «3».
- 3.4.** Договор считается заключенным в дату акцепта Банком Заявления об открытии счета с проставлением в нем отметки о заключении Договора.
- 3.5.** Номер Договора соответствует номеру открытого специального рублевого счета типа «3» и номеру специального валютного счета типа «3».
- 3.6.** 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.
- 3.7.** Распоряжение Счетом осуществляется Клиентом при условии:
- постановки Клиента на учет в налоговом органе в Российской Федерации;
 - проведения Банком идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;
 - предоставления в Банк распоряжений (поручений) Клиента и иных документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на Официальном сайте Банка.
- Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.
- 3.8.** Заявление об открытии счета предоставляется Клиентом в Банк на бумажном носителе.
- 3.9.** Банк проводит идентификацию Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона №115-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России на основании доступных в сложившихся обстоятельствах документов и сведений об этих лицах не позднее 45 дней после дня открытия такому Клиенту специального рублевого счета типа «3» и специального валютного счета типа «3».
- 3.10. Режим специального валютного счета типа «3».**
На специальный валютный счет типа «3» могут зачисляться денежные средства:
- поступившие в целях расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключаемым резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности с иностранными покупателями на организованных торгах, от иностранного покупателя, по заявлению которого открыт Счет;
 - полученные в результате конвертации списанных со специального рублевого счета типа «3» денежных средств;
 - ошибочно списанные со специального валютного счета типа «3».
- Со специального валютного счета типа «3» могут списываться денежные средства:*
- в целях продажи иностранной валюты в соответствии с пунктом 5 Указа № 589¹;
 - в целях уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

¹ Продажа иностранной валюты со специального счета типа «3», открытого в иностранной валюте, проводится только за российские рубли по курсу Банка (устанавливается в соответствии с внутренним нормативным документом Банка) с зачислением полученных рублей на специальный счет типа «3», открытый в Банке в российских рублях.

- в целях оплаты услуг Банка;
- в целях осуществления переводов на иные банковские счета иностранного покупателя;
- ошибочно зачисленные на специальный валютный счет типа «З».

Режим специального рублевого счета типа «З».

На специальный рублевый счет типа «З» могут зачисляться денежные средства:

- полученные от продажи, списанной со специального валютного счета типа «З» иностранной валюты¹;
- возвращаемые суммы налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- ошибочно списанные со специального рублевого счета типа «З».

Со специального рублевого счета типа «З» могут списываться денежные средства:

- перечисляемые в пользу резидентов — участников внешнеэкономической деятельности по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным на организованных торгах;
- в целях уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- в целях оплаты услуг Банка;
- в целях осуществления переводов на специальный валютный счет типа «З», а также на иные банковские счета иностранного покупателя;
- ошибочно зачисленные на специальный рублевый счет типа «З».

по Счету не допускается:

- приостановление операций, арест или списание средств, находящихся на этих счетах, в рамках исполнения обязательств Клиента, не связанных с расчетами по внешнеторговому контракту на поставку российской сельскохозяйственной продукции (за исключением случаев, предусмотренных НК РФ и Федеральным законом от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

- 3.11. Банк осуществляет контроль за операциями по Счету в соответствии с режимом Счета, указанным в пункте 3.10. настоящих Условий.
- 3.12. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента Банк не начисляет и не выплачивает.
- 3.13. Выдача и внесение на Счет наличных денежных средств не предусмотрена.
- 3.14. Кредитование Счета не осуществляется.
- 3.15. Подключение к пакетам услуг и акциям не осуществляется.
- 3.16. Карточка оформляется в офисе Банка при обращении Клиента в Банк. Клиент вправе предоставить в Банк нотариально заверенную Карточку.
- 3.17. 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.
- 3.18. За совершение операций по Счету Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на Официальном сайте Банка.
- 3.19. Операции по Счету совершаются в пределах остатка денежных средств на нем.
- 3.20. 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 пункте 3.10. настоящих Условий, действующим законодательством Российской Федерации и внутренними 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 календарного месяца 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 режима Счета, указанным в пункте 3.10.

настоящих Условий, действующего законодательства Российской Федерации, а также при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, 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 Распоряжения².

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

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

В случаях, когда обслуживание Клиента производится 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 даты осуществления операции, выписки и документы к ним подлежат уничтожению. Выдача дубликатов уничтоженных выписок и документов производится Банком по мере возможности в порядке, определенном внутренними 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. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, операции по переводу денежных средств со Счета Клиента совершаются Банком при условии предоставления Клиентом Документов валютного контроля, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

4.1.7. 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.

4.1.8. Выполнять действия по осуществлению функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных Тарифами, отдельные услуги Банка в рамках выполнения функций агента валютного контроля оказываются Клиенту на основании отдельного договора, заключаемого путем акцепта Банком заявления, по форме Банка, предоставляемого Клиентом в Банк в письменной форме или в форме электронного документа по Системе ДБО (акцепт Банком соответствующего заявления Клиента оформляется путем отметки Банка на заявлении о принятии к исполнению). Сотрудник Банка, осуществивший акцепт заявления Клиента, уведомляет Клиента о таком акцепте любым способом по выбору Банка.

4.1.9. 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.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Производить операции по Счету в соответствии с режимом Счета, указанным в пункте 3.10. настоящих Условий, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, а также внутренними документами Банка.

4.2.2. Оформлять расчетные документы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и Банка.

4.2.3. Предоставлять Банку сведения и документы в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, а в случае отсутствия установленных законодательством сроков, в сроки, установленные в запросе Банка, необходимые для обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ, Федеральным законом №173-ФЗ, статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации (часть I)», включая сведения и документы, необходимые Банку для идентификации представителей,

² Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и/или на Официальном сайте Банка.

бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, а также для идентификации Клиента – иностранного налогоплательщика.

- 4.2.4.** Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.
- 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 наличии) 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 30 (тридцати) 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.** Обеспечить предоставление в Банк надлежащим образом оформленной доверенности на представителя Клиента на право совершения им следующих действий:
 - получения справок, выписок по счетам и иных документов, в т.ч. подтверждающих проведение операций по Счету;
 - предъявления расчетных (платежных) документов, оформленных на бумажном носителе, на списание денежных средств со Счета Клиента, документов валютного контроля и иных документов, связанных с обслуживанием Счета.
- 4.2.9.** 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.
- 4.2.10.** 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 непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.
- 4.2.11.** Информировать Банк в письменном виде в случае утери печати.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

- 5.1.1.** В одностороннем порядке отказаться от открытия Счета/заключения Договора 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.
- 5.1.2.** Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта:
 - суммы вознаграждения за осуществление расчетного обслуживания Клиента по его Счету, открытому в российских рублях/иностранной валюте в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
 - суммы вознаграждения за осуществление Банком функций агента валютного контроля;
 - 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 настоящему Договору или иному 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. При списании Банком на основании настоящего пункта денежных средств со счета Клиента, открытого в иностранной валюте, Банк вправе осуществить конвертацию соответствующих денежных средств по курсу, установленному Банком России на день осуществления конвертации, если режимом такого счета не предусмотрено иное.

- 5.1.3.** В установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями 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, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, а в случае отсутствия установленных законодательством сроков, в сроки, установленные в запросе Банка.
- 5.1.4.** Проводить идентификацию Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, требованиями Федерального закона №173-ФЗ, положениями статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации (часть I) на основании доступных в сложившихся обстоятельствах документов и сведений об этих лицах не позднее 45 дней после дня открытия такому Клиенту специального рублевого счета типа «3» и специального валютного счета типа «3».
- 5.1.5.** Отказать в совершении операции, в том числе на основании распоряжения Клиента, в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 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.** Отказать Клиенту в предоставлении услуг по расчетному обслуживанию в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для их оплаты в соответствии с Тарифами Банка.
- 5.1.8.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, в том числе при перечислении остатка денежных средств при закрытии Счета, в следующих случаях:
 - 5.1.8.1.** Нарушение Клиентом порядка оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.
 - 5.1.8.2.** Нарушения требований, 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.
 - 5.1.8.3.** 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.
 - 5.1.8.4.** При несоответствии операций установленному режиму Счета.
- 5.1.9.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случаях, установленных пп.7,8 ст.2, п.2 ст.4 Федерального закона №173-ФЗ и пп.5,7 ст.142.4 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 5.1.10.** В случае поступления в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, и при возникновении у Банка сомнений в источнике их происхождения и/или целей расходования средств, и/или правовом основании для их перечисления Клиенту, и/или непредставления в Банк запрошенных документов или сведений (или представления их в неполном объеме, а также в случае представления ненадлежащим образом оформленных документов/сведений) не зачислять указанные денежные средства на Счет Клиента и осуществить их возврат отправителю перевода в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, не считая даты поступления денежных средств в Банк.
- 5.1.11.** Установить Клиенту Лимит на осуществление операций в Системе ДБО.
- 5.1.12.** 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 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 совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

- 5.1.13.** 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.
- 5.1.14.** Возвращать без исполнения (аннулировать) Распоряжения Клиента, в которых значение реквизита «Очередность платежа» не соответствует требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.1.15.** В целях соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации уточнять основания для определения очередности списания денежных средств по Распоряжениям Клиента, в том числе путем запроса копий исполнительных документов, на основании которых составлены Распоряжения.
- 5.1.16.** 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.
- 5.1.17.** В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, установленных п.7 ст.2, п.2 ст.4 Федерального закона №173-ФЗ, пп.5, 7, 8 ст.142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Договором.
- 5.1.18.** Использовать электронную почту, указанную Клиентом в Заявлении на открытие счета, 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, Информирования об операциях, совершенных по счету.
- 5.1.19.** 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.
- 5.1.20.** При необходимости вносить изменения и/или дополнения в Договор. Банк не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в действие уведомляет Клиента путем:
– размещения Договора (с указанием даты вступления изменений в действие) в офисах Банка;
– размещения Договора 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.
- 5.1.21.** 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.
- 5.1.22.** 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.
- 5.1.23.** 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 использовании денежных средств с отметками Банка о дате и номере Договора.
- 5.2.6. Закрывать 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 пункта 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. Банк не несет ответственности перед Клиентом за:
 - 7.3.1. 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.
 - 7.3.2. 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.
 - 7.3.3. 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.
 - 7.3.4. 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.
 - 7.3.5. Отказ в совершении операций по Счету в случаях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, ст.142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федеральным законом №173-ФЗ.
- 7.4. 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.
- 7.5. 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 Банка России;
- 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;
- иные чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, возникшие после заключения Договора, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами.

- 7.6.** 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 ссылаться 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.
- 7.7.** 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.
- 7.8.** 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 пункте 5.1.8. 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, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства.

- 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 «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»);
 - 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.

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 пунктах 10.1.1-10.1.6 заверений при заключении, изменении, исполнении и прекращении Договора.
- 10.2.** Клиент подтверждает действительность заявлений и гарантий в течение всего срока действия Договора.