

## УСЛОВИЯ

### открытия и обслуживания номинального счета юридического лица и индивидуального предпринимателя в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»<sup>1</sup> (версия 1.0)

#### 1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

<b>Аналог собственноручной подписи (АСП)</b>	– используемый в Системе ДБО персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности заполнения всех обязательных реквизитов электронных документов и неизменности их содержания
<b>Анкета для идентификации налогового резидентства</b>	– Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой или Анкета для идентификации налогового резидентства Клиента – физического лица, индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, оформленная по форме Банка
<b>Банк</b>	– Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ПАО «БАНК УРАЛСИБ»), его филиалы, представительства, дополнительные офисы и иные обособленные или внутренние структурные подразделения
<b>Бенефициар</b>	– юридическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации) (кроме кредитных организаций) или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, которому принадлежат права на денежные средства, размещенные на Счете
<b>График приема и исполнения Распоряжений</b>	– График приема и исполнения распоряжений клиентов юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, размещенный на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.uralsib.ru">www.uralsib.ru</a>
<b>Договор</b>	– Договор номинального счета, заключаемый между Сторонами в форме присоединения Клиента, если Договор заключается без участия Бенефициара, или Клиента и Бенефициара, если Договор заключается с участием Бенефициара, к настоящим Условиям
<b>Договор-основание</b>	– документ (договор/соглашение), являющийся основанием участия Клиента и Бенефициара в отношениях по Договору
<b>Документ валютного контроля</b>	– документ, предоставляемый в Банк Клиентом в целях соблюдения валютного законодательства Российской Федерации (справка о подтверждающих документах, заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), заявление о внесении изменений в контракт (кредитный договор), ведомость банковского контроля, а также иные документы, предусмотренные нормативными актами Банка России)

<sup>1</sup> Настоящие Условия не регламентируют порядок открытия и сопровождения номинальных счетов, открываемых юридическим лицам, исполняющим обязанности опекунов и попечителей, а также юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям для работы с факторинговыми компаниями.

<b>Заявление о принятии на учет денежных средств Бенефициаров</b>	– Заявление о принятии на учет денежных средств бенефициаров номинального счета, оформляемое по форме Банка и предоставляемое Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Условиями в случае заключения Договора с условием об учете денежных средств Бенефициаров Банком
<b>Заявление о присоединении к Условиям</b>	– Заявление о присоединении к Условиям открытия и обслуживания номинального счета юридического лица и индивидуального предпринимателя в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», оформляемое по форме Банка и предоставляемое в Банк Клиентом (при заключении Договора без участия Бенефициара) либо Клиентом и Бенефициаром (при заключении Договора с участием Бенефициара) в соответствии с настоящими Условиями
<b>Заявление о снятии с учета денежных средств Бенефициаров</b>	– Заявление о снятии с учета денежных средств бенефициаров номинального счета, оформляемое по форме Банка и предоставляемое Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Условиями в случае заключения Договора с условием об учете денежных средств Бенефициаров Банком
<b>Карточка</b>	– Карточка с образцами подписей и оттиска печати
<b>Клиент</b>	– юридическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации) (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, которому в Банке открывается Счет
<b>Конвертация</b>	– сделка купли-продажи валюты одного государства (группы государств) за валюту другого государства (группы государств), в том числе, совершаемая посредством Банка при совершении операции по банковскому счету Клиента
<b>Международные экономические санкции</b>	– специальные меры экономического характера, применяемые в отношении государства и его территориальных образований, организаций и граждан, а также лиц без гражданства, и направленные на, включая, но не ограничиваясь, запрещение финансовых и внешнеэкономических операций или установление ограничений на их осуществление; прекращение или приостановление действия международных торговых договоров и иных международных договоров в области внешнеэкономических связей; изменение вывозных и/или ввозных таможенных пошлин; запрещение или ограничение захода в порты судов и использования воздушного пространства
<b>Персональные данные</b>	– любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту Персональных данных)
<b>Постановление Правительства №693</b>	– Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»
<b>Рабочий день</b>	– день недели с понедельника по пятницу, на который не приходится праздничный день, объявленный нерабочим днем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также любой день недели, являющийся рабочим днем согласно нормативному правовому акту Правительства Российской Федерации о переносе выходных дней на другие дни
<b>Распоряжение</b>	– расчетный (платежный) документ или иные документы, на основании которых Банк осуществляет списание/зачисление денежных средств со Счета/на Счет Клиента
<b>Расчетно-кассовое обслуживание</b>	– комплекс услуг, связанных с совершением операций с денежными средствами на Счете в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка

<b>Реестр Бенефициаров, выбывших из учета денежных средств</b>	– Реестр бенефициаров номинального счета, выбывших из учета денежных средств, размещаемых на номинальном счете, оформляемый по форме Банка и предоставляемый Клиентом в Банк в соответствии с настоящими Условиями в случае заключения Договора с условием об учете денежных средств Бенефициаров Банком
<b>Сведения о Бенефициаре</b>	– Сведения о юридическом лице, являющемся бенефициаром по Договору номинального счета или Сведения о физическом лице, являющемся бенефициаром по Договору номинального счета, оформляемые по форме Банка и предоставляемые в Банк Клиентом в отношении каждого Бенефициара
<b>Система ДБО</b>	– система дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online» – совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Предоставление доступа к Системе ДБО осуществляется на основании Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»
<b>Стороны</b>	– Банк и Клиент при совместном упоминании, если Договор заключается без участия Бенефициара, или Банк, Клиент и Бенефициар при совместном упоминании, если Договор заключается с участием Бенефициара
<b>Счет</b>	– специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на основании Договора для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару(-рам)
<b>Тарифы</b>	– действующие Тарифы вознаграждений ПАО «БАНК УРАЛСИБ» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за услуги открытия и сопровождения номинального счета, размещаемые на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.uralsib.ru">www.uralsib.ru</a>
<b>Условия</b>	– настоящие Условия открытия и обслуживания номинального счета юридического лица и индивидуального предпринимателя в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», размещаемые на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <a href="http://www.uralsib.ru">www.uralsib.ru</a>
<b>Федеральный закон №115-ФЗ</b>	– Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
<b>Федеральный закон №152-ФЗ</b>	– Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»
<b>Федеральный закон №173-ФЗ</b>	– 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»
<b>Федеральный закон №177-ФЗ</b>	– Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
<b>Электронный документ (ЭД)</b>	– документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме
<b>ИНН</b>	– Идентификационный номер налогоплательщика
<b>Common Reporting Standard (CRS)</b>	– стандарт на автоматический обмен информацией о финансовых счетах, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в целях предотвращения глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности налоговой информации. Глава 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации

устанавливает обязанность российских организаций финансового рынка идентифицировать среди своих клиентов лиц, являющихся налоговыми резидентами иностранных государств, и представлять сведения о таких клиентах и договорах с ними в Федеральную налоговую службу Российской Федерации

## **FATCA**

- Закон США «О налогообложении иностранных счетов», направлен против сокрытия американскими гражданами и налогоплательщиками США зарубежных доходов и уклонения ими от уплаты налогов в федеральный бюджет Соединенных Штатов. Закон обязывает банки и другие финансовые институты предоставлять информацию о своих клиентах – физических и юридических лицах, являющихся иностранными налогоплательщиками (налогоплательщиками США), Налоговой службе США, включая сведения о счетах таких клиентов, остатках и оборотах по ним

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 2.1.** Настоящие Условия регулируют вопросы открытия и обслуживания Счета, открываемого Клиенту в Банке в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, а также отношения, возникающие в связи с этим между Банком, Клиентом и Бенефициаром.
- 2.2.** Настоящие Условия определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом (при заключении Договора без участия Бенефициара) либо Банком, Клиентом и Бенефициаром (при заключении Договора с участием Бенефициара) путем присоединения Клиента, если Договор заключается без участия Бенефициара, либо Клиента и Бенефициара, если Договор заключается с участием Бенефициара, к настоящим Условиям в соответствии с пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.3.** Клиент (при заключении Договора без участия Бенефициара) либо Клиент и Бенефициар (при заключении Договора с участием Бенефициара) считается(-ются) присоединившимся(-мися) к настоящим Условиям с даты предоставления в Банк Заявления о присоединении к Условиям, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом (при заключении Договора без участия Бенефициара) либо Клиентом и Бенефициаром (при заключении Договора с участием Бенефициара).
- 2.4.** Заключение Договора означает принятие Клиентом, если Договор заключается без участия Бенефициара, либо Клиентом и Бенефициаром, если Договор заключается с участием Бенефициара, настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.5.** Датой заключения Договора является дата открытия Счета.
- 2.6.** Номер Договора соответствует номеру открываемого Счета.
- 2.7.** Счет открывается в соответствии с Договором, заключенным Сторонами.
- 2.8.** В рамках одного Договора Клиенту открывается один Счет.
- 2.9.** Договор может быть заключен как с участием Бенефициара, так и без участия Бенефициара.
- 2.10.** Если Договор заключается с участием Бенефициара, то Счет открывается для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат только одному Бенефициару.
- 2.11.** Если Договор заключается без участия Бенефициара, то Счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат одному или нескольким Бенефициарам.
- 2.12.** Банк открывает Клиенту Счет, принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет Распоряжения Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и Тарифами.
- 2.13.** До заключения Договора/перевода денежных средств на Счет Клиент предоставляет в Банк Сведения о Бенефициаре, которые предоставляются в отношении каждого Бенефициара по Счету и признаются неотъемлемой частью Договора одним из нижеуказанных способов, который Клиент определяет самостоятельно:
  - посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности и при условии подключения Клиента к Системе ДБО);
  - на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором открыт/планируется открыть Счет.
- 2.14.** В случае если на Счете учитываются денежные средства нескольких Бенефициаров, Клиент ведет учет денежных средств каждого Бенефициара самостоятельно, за исключением случаев, когда на основании Заявления о присоединении к Условиям обязанность по учету денежных средств каждого Бенефициара возложена на Банк.
- 2.15.** Если на Банк в соответствии с Заявлением о присоединении к Условиям возлагается обязанность по раздельному учету денежных средств каждого Бенефициара:
- 2.15.1.** Банк осуществляет постановку на учет денежных средств Бенефициара(-ов) на Счете на основании Заявления о принятии на учет денежных средств Бенефициаров, представляемого Клиентом не позднее Рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет. Заявление о принятии на учет денежных средств Бенефициаров может не предоставляться в случае, если сумма

денежных средств, указанная в Распоряжении о зачислении денежных средств на Счет, принадлежит только одному Бенефициару и Распоряжение о зачислении денежных средств на Счет содержит следующую информацию:

о Бенефициаре-юридическом лице:

- наименование Бенефициара;
- ИНН Бенефициара,

о Бенефициаре-индивидуальном предпринимателе:

- Фамилия, имя отчество Бенефициара;
- ИНН Бенефициара,

о Бенефициаре-физическом лице:

- Фамилия, имя отчество Бенефициара;
- серия и номер документа, удостоверяющего личность Бенефициара, (при наличии) код подразделения, выдавшего документ, удостоверяющий личность Бенефициара.

**2.15.2.** Банк осуществляет снятие с учета денежных средств Бенефициара(-ов) на основании Заявления о снятии с учета денежных средств Бенефициаров, предоставляемого Клиентом, не позднее Рабочего дня, следующего за днем перевода денежных средств со Счета. Заявление о снятии с учета денежных средств Бенефициаров может не предоставляться в случае, если сумма денежных средств, указанная в Распоряжении о переводе денежных средств со Счета, принадлежит только одному Бенефициару и Распоряжение о переводе денежных средств со Счета содержит следующую информацию:

о Бенефициаре-юридическом лице:

- наименование Бенефициара;
- ИНН Бенефициара,

о Бенефициаре-индивидуальном предпринимателе:

- Фамилия, имя отчество Бенефициара;
- ИНН Бенефициара,

о Бенефициаре-физическом лице:

- Фамилия, имя отчество Бенефициара;
- серия и номер документа, удостоверяющего личность Бенефициара, (при наличии) код подразделения, выдавшего документ, удостоверяющий личность Бенефициара.

**2.15.3.** Заявление о принятии на учет денежных средств Бенефициаров/Заявление о снятии с учета денежных средств Бенефициаров Клиент предоставляет в Банк одним из нижеуказанных способов, который Клиент определяет самостоятельно:

- посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности и при условии подключения Клиента к Системе ДБО);
- на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором открыт Счет.

**2.15.4.** Банк не несет ответственность за отсутствие учета либо некорректный учет денежных средств Бенефициаров в случае непредставления/несвоевременного представления, либо представления некорректно оформленного Клиентом Заявления о принятии на учет денежных средств Бенефициаров/Заявления о снятии с учета денежных средств Бенефициаров/Распоряжения.

**2.15.5.** В случае прекращения учета на Счете денежных средств Бенефициара(-ов) Клиент представляет в Банк Реестр Бенефициаров, выбывших из учета денежных средств, одним из нижеуказанных способов, который Клиент определяет самостоятельно:

- посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности и при условии подключения Клиента к Системе ДБО);
- на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором открыт Счет.

**2.15.6.** Банк вносит изменения в учет денежных средств Бенефициаров не позднее Рабочего дня, следующего за днем принятия от Клиента корректно оформленного:

- Заявления о принятии на учет денежных средств Бенефициаров;
- Заявления о снятии с учета денежных средств Бенефициаров;
- Реестра Бенефициаров, выбывших из учета денежных средств.

**2.16.** В случае заключения Договора с участием Бенефициара на Банк может быть возложена обязанность контролировать использование Клиентом (владельцем Счета) денежных средств в интересах Бенефициара в пределах и в порядке, которые предусмотрены соглашением, заключенным между Банком, Клиентом и Бенефициаром по форме Банка с определением одного или нескольких видов контроля, а именно:

- контроль перечня получателей, в адрес которых разрешен перевод денежных средств со Счета;
- контроль перечня получателей, в адрес которых запрещен перевод денежных средств со Счета;
- контроль согласия уполномоченного лица Бенефициара на перевод денежных средств со Счета.

**2.17.** Бенефициар по Договору, заключенному без участия Бенефициара, не вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

**2.18.** Бенефициар по Договору, заключенному с участием Бенефициара, вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

**2.19.** Расчетно-кассовое обслуживание Счета осуществляется в соответствии с Тарифами.

**2.20.** Комиссионное вознаграждение за Расчетно-кассовое обслуживание Счета взимается с расчетного счета Клиента, открытого в Банке на условиях заранее данного акцепта.

- 2.21.** На Счет подлежат зачислению денежные средства Бенефициара. Зачисление на Счет денежных средств, принадлежащих иным лицам, не допускается. Банк не контролирует фактическую принадлежность денежных средств, зачисляемых на Счет.
- 2.22.** Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента не допускается.
- 2.23.** Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара допускается только по решению суда. Списание денежных средств со Счета допускается в случаях, предусмотренных Договором и законом.
- 2.24.** Клиент не может выступать Бенефициаром.
- 2.25.** По Счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов.
- 2.26.** По Счету не проводятся операции с наличными денежными средствами (кассовые операции).
- 2.27.** Начисление процентов на остаток денежных средств по Счету не осуществляется.
- 2.28.** Кредитование Счета не осуществляется.
- 2.29.** Бизнес-карты и зарплатные карты к Счету не выпускаются.
- 2.30.** Услуги самоинкассации, инкассации не предоставляются.
- 2.31.** Денежные средства, размещенные на Счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ.
- 2.32.** В соответствии с пунктом 63 Постановления Правительства №693 в целях выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий), в соответствии с требованиями статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального закона №173-ФЗ Банк дает поручение Клиенту осуществлять от имени Банка запрос у Бенефициаров (если Договор заключается без участия Бенефициаров) сведений/информации об их налоговом резидентстве, проводить анализ и проверку полноты и достоверности представленной информации.
- 2.33.** Настоящие Условия не регулируют предоставление услуг, которые не предусмотрены настоящими Условиями.

### **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

- 3.1.** Для заключения Договора Клиент (при заключении Договора без участия Бенефициара) либо Клиент и Бенефициар (при заключении Договора с участием Бенефициара) предоставляет(-ют) в Банк надлежащим образом заполненное и подписанное Заявление о присоединении к Условиям, оформленное по форме Банка, которое является неотъемлемой частью Договора, и документы согласно перечню, размещенному на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.urgalsib.ru](http://www.urgalsib.ru), или предоставленному Банком Клиенту до заключения Договора.
- 3.2.** Банк открывает Клиенту Счет на основании Договора, заключаемого в соответствии с п.2.2. настоящих Условий, при отсутствии сведений о наличии решений таможенного органа о приостановлении операций по банковскому счету Клиента, открытому в Банке либо иной кредитной организации.
- 3.3.** К операциям по Счету не применяются требования пункта 12 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации о запрете на совершение расходных операций по счетам при наличии решений налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента.
- 3.4.** Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный валютный счет.
- 3.5.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение, которое уплачивает Клиент в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.
- 3.6.** Клиентом в Банк представляется Карточка, содержащая образец подписи Клиента и (или) уполномоченных лиц Клиента, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете.  
Карточка оформляется для:
- совершения операций по Счету на основании Распоряжений Клиента на бумажном носителе;
  - предоставления справок и (или) иных документов по запросу Клиента, предоставленного на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором открыт Счет, и требующего сверку подписи Клиента и оттиска печати с Карточкой.
- Карточка оформляется в офисе Банка при обращении Клиента, либо представляется Клиентом в Банк в нотариально заверенной форме.  
Карточка может не представляться Клиентом при открытии Счета при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется исключительно с использованием АСП.  
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.
- 3.7.** Бенефициаром в Банк представляется Карточка, содержащая образец подписи Бенефициара и (или) уполномоченных лиц Бенефициара (при заключении Договора с участием Бенефициара).  
Карточка оформляется для:

- осуществления контроля согласия уполномоченного лица Бенефициара на проведение операции по переводу денежных средств со Счета (если данный контроль предусмотрен условиями Договора);
- предоставления справок и (или) иных документов по запросу Бенефициара, предоставленного на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором открыт Счет, и требующего сверку подписи Бенефициара и оттиска печати с Карточкой.

Карточка оформляется в офисе Банка при обращении Бенефициара, либо представляется Бенефициаром в Банк в нотариально заверенной форме.

Карточка может не представляться Бенефициаром при открытии Счета при условии, что согласие уполномоченного лица Бенефициара на проведение операции по переводу денежных средств со Счета (если данный контроль предусмотрен условиями Договора), осуществляется исключительно с использованием АСП (при условии подключения Бенефициара к Системе ДБО и технической возможности).

- 3.8.** Иной порядок и условия ведения Счета определяются отдельными соглашениями к Договору, заключаемыми Сторонами.

#### **4. ПОРЯДОК И СРОКИ ЗАЧИСЛЕНИЯ И СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА**

- 4.1.** Переводы денежных средств по Счету осуществляются Банком в форме 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 предъявлять Распоряжения к Счету Клиента, а также в соответствии с ограничениями, установленными Договором.
- 4.2.** Распоряжения Клиента действительны для представления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем их составления. Формы Распоряжений устанавливаются законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.
- 4.3.** Без дополнительного распоряжения Клиента Банком списываются со Счета денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями.
- 4.4.** Ограничение права Клиента на распоряжение денежными средствами на Счете допускается в случаях ареста денежных средств, блокирования (замораживания) денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.
- 4.5.** Зачисление денежных средств на Счет осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения.
- 4.6.** Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в порядке, установленном внутренними документами Банка. 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 средств (Клиенту). Если в течение 5 (пяти) Рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика.
- 4.7.** Денежные средства, поступившие в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, могут быть зачислены на Счет после их Конвертации, проведенной по курсу, установленному Банком на момент проведения операции, на основании заявления Клиента, оформленного по форме Банка.
- 4.8.** Перевод со Счета Клиента денежных средств осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения о переводе денежных средств со Счета, при условии соответствия проводимых операций и предоставленного Распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации, настоящим Условиям, а также при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных законодательством Российской Федерации для соответствующего вида Распоряжения.
- 4.9.** Процедуры приема к исполнению Распоряжений о переводе денежных средств включают:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
  - контроль целостности Распоряжений;
  - структурный контроль Распоряжений;
  - контроль значений реквизитов Распоряжений;
  - контроль достаточности денежных средств;
  - иные процедуры, установленные Банком.
- 4.10.** Перевод денежных средств со Счета осуществляется при условии достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, в порядке поступления Распоряжений и других расчетных документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.11.** В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или при их недостаточности для удовлетворения требований, предъявленных к Счету, Банком принимаются и помещаются в очередь

не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента и исполнения Распоряжений в соответствии со сроком и порядком очередности списания денежных средств, установленными законодательством Российской Федерации, следующие Распоряжения:

- взыскатели денежных средств четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- взыскатели денежных средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации или Договором.

Иные Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее Рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк.

- 4.12.** Перевод денежных средств со Счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента.
- 4.13.** 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 представления Клиентом Документов валютного контроля, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.
- 4.14.** В случае несоответствия валюты Счета и валюты перевода списание денежных средств со Счета осуществляется после их Конвертации, проведенной по курсу, установленному Банком на момент проведения операции, на основании заявления Клиента, оформленного по форме Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

## 5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1** Предоставлять Клиенту в рамках Расчетно-кассового обслуживания следующий комплекс услуг:
- вести в установленном в Банке порядке учет денежных средств на Счете Клиента;
  - зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента;
  - выполнять Распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета при условии их соответствия настоящим Условиям;
  - 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 между Банком и Клиентом;
  - выполнять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящими Условиями, действующим законодательством Российской Федерации и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
- 5.1.2** Вести раздельный учет денежных средств каждого Бенефициара в соответствии с п.2.15. настоящих Условий, если данная обязанность возлагается на Банк в соответствии с Заявлением о присоединении к Условиям, и при условии своевременного представления Клиентом корректно оформленного Заявления о принятии на учет денежных средств Бенефициаров/Заявления о снятии с учета денежных средств Бенефициаров.
- 5.1.3** Осуществлять контроль использования Клиентом денежных средств, размещенных на Счете, в интересах Бенефициара, если данная обязанность возлагается на Банк в соответствии с соглашением, заключенным между Банком, Клиентом и Бенефициаром в соответствии с п.2.16. настоящих Условий.
- 5.1.4** Уведомить Клиента по Системе ДБО в течение 1 (одного) Рабочего дня с момента направления Распоряжения Клиентом по Системе ДБО об отказе в приеме Распоряжения в случае, предусмотренном в п.6.1.13. настоящих Условий.
- 5.1.5** Отозвать Распоряжения, переданные в целях осуществления перевода денежных средств со Счета, до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве Распоряжения, оформленного в электронном виде или на бумажном носителе по форме Банка и представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения<sup>2</sup>.
- 5.1.6** Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет не позднее Рабочего дня, следующего за датой зачисления, в следующем порядке:
- путем выдачи уведомления о зачислении иностранной валюты по месту обслуживания Клиента (для Клиентов, обслуживающихся без использования Системы ДБО);

<sup>2</sup> 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 в сети Интернет по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru).

- путем направления уведомления о зачислении иностранной валюты в электронном виде вместе с выписками по Счету в иностранной валюте (для Клиентов, заключивших отдельный договор, предусматривающий проведение расчетных операций в Системе ДБО).

**5.1.9** 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 Клиентам, которые обслуживаются с использованием и без использования Системы ДБО, производится по письменному запросу Клиента. В случае неполучения Клиентом выписок и подтверждающих документов к ним на бумажных носителях в течение 60 (шестидесяти) календарных 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 без доверенности, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

**5.1.10** Оказывать Клиенту услуги, оплата которых, в соответствии с Тарифами Банка, производится в день их оказания, при наличии на расчетном счете Клиента, указанном в Заявлении о присоединении к Условиям в качестве счета для взимания комиссионного вознаграждения, денежных средств, достаточных для оплаты вознаграждения, причитающегося Банку.

**5.1.11** Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

**5.1.12** Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только Клиенту, если Договор заключается без участия Бенефициара, либо Клиенту и Бенефициару, если Договор заключается с участием Бенефициара. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **5.2. Клиент обязуется:**

**5.2.1.** Соблюдать настоящие условия Договора.

**5.2.2.** Своевременно и в полном объеме предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для:

- заключения Договора, открытия и обслуживания Счета;
- выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе сведения и документы, необходимые Банку для идентификации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей Клиента в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, а также для идентификации налогового резидентства Клиента и его бенефициарных владельцев и в целях выявления иностранных налогоплательщиков и налоговых резидентов иностранных государств в соответствии с требованиями статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального закона №173-ФЗ.

**5.2.3.** Своевременно представлять Банку по его письменному запросу все необходимые документы и информацию, относящиеся к операциям и платежам, подпадающим под сферу действия FATCA/CRS, для целей последующей передачи Банком указанных документов и информации Уполномоченным налоговым органам и агентам.

**5.2.4.** В соответствии с поручением Банка, данным в соответствии с п.2.32 настоящих Условий, осуществлять от имени Банка запрос у Бенефициаров (если Договор заключается без участия Бенефициаров) сведений/информации об их налоговом резидентстве, проводить анализ и проверку полноты и достоверности представленной информации, обеспечить режим конфиденциальности полученной информации. В случае выявления среди Бенефициаров налоговых резидентов иностранных государств (территорий) предоставлять о них сведения в Банк, необходимые для осуществления Банком функций, предусмотренных требованиями статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального закона №173-ФЗ, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выявления налоговых резидентов иностранных государств (территорий). Сведения предоставляются в форме Анкеты для идентификации налогового резидентства.

**5.2.5.** Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Сторон.

**5.2.6.** До заключения Договора открыть в Банке расчетный счет для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

**5.2.7.** Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка. При наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, обеспечить на расчетном счете, указанном в Заявлении о присоединении к Условиям в качестве счета для оплаты комиссионного вознаграждения, остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку.

**5.2.8.** 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.

- 5.2.9.** Обеспечить предоставление в Банк надлежащим образом оформленной доверенности на представителя Клиента на право предъявления Распоряжений, оформленных на бумажном носителе, на перевод денежных средств со Счета Клиента.
- 5.2.10.** Предоставлять в Банк сведения об изменении своего правового статуса или о внесении изменений и дополнений в учредительные или иные предоставленные Банку документы: резиденты Российской Федерации - в течение 5 (пяти) Рабочих дней, нерезиденты Российской Федерации – в течение 45 (сорока 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 настоящих Условий.
- 5.2.11.** Предоставить в Банк Карточку в соответствии с п.3.6. настоящих Условий. В случае изменения перечня лиц, уполномоченных подписывать Распоряжения Клиента на бумажном носителе, предоставить в Банк для замены или аннулирования Карточки, находящейся в Банке, следующие документы:
- заявление на замену или аннулирование Карточки с указанием перечня приложенных документов;
  - заверенную Банком или нотариально заверенную новую Карточку;
  - документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке.
- 5.2.12.** В случае изменения перечня лиц, уполномоченных подписывать Распоряжения Клиента в Системе ДБО, предоставить в Банк документы о полномочиях иных лиц, имеющих право на распоряжение денежными средствами в Системе ДБО, а в случае компрометации ключей АСП, средств авторизации и подтверждения, или выявления факта их использования без согласия Клиента – направить в Банк уведомление о компрометации, в порядке, предусмотренном договором об использовании Системы ДБО.  
Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если документы, подтверждающие прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, или уведомление о компрометации не были своевременно предоставлены в Банк по причинам, не зависящим от Банка.
- 5.2.13.** Предоставлять Банку корректно оформленное Заявление о принятии на учет денежных средств Бенефициаров/Заявление о снятии с учета денежных средств Бенефициаров в соответствии с п.2.15. настоящих Условий, если отдельный учет денежных средств каждого Бенефициара по Счету возлагается на Банк.
- 5.2.14.** 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 средств на Счете считаются подтвержденными.
- 5.2.15.** Предоставлять Банку необходимые документы и сведения, включая отчетность, банковские выписки из других кредитных организаций (подтверждающие оплату налогов и выплату заработной платы сотрудникам организации и т.п.), пояснения, разъясняющие экономический смысл проводимых операций, документы являющиеся основанием для проведения операций, иные документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном контроле и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 5.2.16.** Направить в Банк Распоряжение о переводе остатка денежных средств со Счета на другой счет не позднее 2 (двух) календарных месяцев со дня получения от Банка уведомления о расторжении Договора, направленного в соответствии с п.9.8. настоящих Условий.
- 5.2.17.** Самостоятельно отслеживать информацию об изменении Условий, Тарифов, графика работы Банка, Графика приема и исполнения Распоряжений, условий приема и проверки расчетных (платежных) документов, условий обслуживания в Банке.
- 5.2.18.** При отсутствии у Клиента счета в валюте Российской Федерации открыть такой счет для целей перевода Клиенту денежных средств в соответствии с пп.6.1.23. настоящих Условий после получения от Банка уведомления о невозможности возврата денежных средств в иностранной валюте.
- 5.3. Бенефициар обязуется (при заключении Договора с участием Бенефициара):**
- 5.3.1.** Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для:
- заключения Договора;
  - выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе сведения и документы, необходимые Банку для идентификации в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей Бенефициара в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, а также для идентификации налогового резидентства Бенефициара и его бенефициарных владельцев и в целях выявления иностранных налогоплательщиков и налоговых резидентов иностранных государств в соответствии с требованиями статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального закона №173-ФЗ.

- 5.3.2.** Предоставлять в Банк Карточку, в соответствии с п.3.7. настоящих Условий. В случае изменения перечня лиц, с согласия которых осуществляется проведение операции по переводу денежных средств со Счета (если данный контроль предусмотрен условиями Договора), предоставить в Банк для замены или аннулирования Карточки, находящейся в Банке, следующие документы:
- заявление на замену или аннулирование Карточки с указанием перечня приложенных документов;
  - заверенную Банком или нотариально заверенную новую Карточку;
  - документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке.
- 5.3.3.** Предоставлять в Банк сведения об изменении своего правового статуса или о внесении изменений и дополнений в учредительные или иные предоставленные Банку документы: резиденты Российской Федерации - в течение 5 (пяти) Рабочих дней, нерезиденты Российской Федерации – в течение 45 (сорока 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 настоящих Условий.
- 5.3.4.** Самостоятельно отслеживать информацию об изменении Условий, Тарифов, графика работы Банка, Графика приема и исполнения Распоряжений, условий приема и проверки расчетных (платежных) документов, условий обслуживания в Банке.

## **6. ПРАВА СТОРОН**

### **6.1. Банк имеет право:**

- 6.1.1.** В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора в случаях:
- наличия подозрений в том, что целью его заключения является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (за исключением случаев заключения Договоров с Клиентами, которые отнесены Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка);
  - отсутствия у Клиента открытого расчетного счета для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами;
  - в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.2.** В одностороннем порядке расторгнуть Договор с Клиентом (за исключением Клиентов, которые отнесены Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка) в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании Распоряжений Клиента при наличии подозрений в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 6.1.3.** В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора, отказать Клиенту в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, а также в одностороннем порядке расторгнуть Договор при непредставлении Клиентом информации в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней с даты получения Клиентом запроса, либо при предоставлении Клиентом недостоверной/неполной информации в отношении себя и Бенефициара (если Договор заключается без участия Бенефициара), Бенефициаром (если Договор заключается с участием Бенефициара), сведений о налоговом резидентстве в соответствии со ст.142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральным законом № 173-ФЗ.
- 6.1.4.** В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае непредставления Клиентом (если Договор заключается без участия Бенефициара), Клиентом/Бенефициаром (если Договор заключается с участием Бенефициара) по запросу Банка сведений/документов в целях идентификации налогового резидентства Клиента/Бенефициара после отказа Банком Клиенту в проведении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Счету в случаях, установленных пунктами 7 статьи 2, пунктом 2 статьи 4 Федерального закона №173-ФЗ, пунктами 5, 7 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации.
- 6.1.5.** Списывать с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении к Условьям в качестве счета для взимания комиссионного вознаграждения, на условиях заранее данного акцепта:
- суммы вознаграждения за осуществление Расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету, рассчитываемые в соответствии с Тарифами Банка;
  - суммы вознаграждения за осуществление Банком функций агента валютного контроля, рассчитываемые в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
  - суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств; стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении Распоряжений Клиента; стоимость расходов, понесенных Банком при доставке расчетных (платежных) документов Клиенту;

– суммы в уплату неустойки/штрафа, предусмотренных за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору.

- 6.1.6.** Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта денежные суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента и/или на транзитный счет Клиента в иностранной валюте, открытый к Счету в иностранной валюте, с приложением к выписке документа (в т.ч. сообщения от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перевода), являющегося основанием для списания.  
Настоящее условие является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах сумм, ошибочно зачисленных на Счет. Сумма акцепта соответствует размеру сумм, ошибочно зачисленных на Счет.
- 6.1.7.** В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента в отношении него и Бенефициара (если Договор заключается без участия Бенефициара), от Бенефициара (если Договор заключается с участием Бенефициара) предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации, в том числе в целях проведения обязательной процедуры идентификации налогового резидентства в соответствии с требованиями статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона №173-ФЗ.
- 6.1.8.** В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления подтверждающих документов для проверки соответствия операций, совершаемых по Счету, настоящим Условиям, Договору, действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.
- 6.1.9.** Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями, Договором, 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).
- 6.1.10.** Направлять Распоряжения Клиента (получателя денежных средств) в банк плательщика либо Распоряжения, требующие акцепта Клиента, любым способом по выбору Банка (федеральной почтовой связью, факсимильной, курьерской, фельдъегерской и иными способами связи).
- 6.1.11.** 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.
- 6.1.12.** Отказать Клиенту в предоставлении услуг по Расчетно-кассовому обслуживанию в случаях:
- отсутствия у Клиента, открытого в Банке расчетного счета для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами;
  - отсутствия на расчетном счете, указанном для взимания комиссионного вознаграждения, денежных средств, достаточных для их оплаты в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.1.13.** Отказать в приеме Распоряжения Клиента, подписанного АСП, и затребовать у Клиента предоставления Распоряжения на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями Банка России, а также документов, являющихся основанием и подтверждающих экономическую целесообразность операции.  
Отказ в приеме Распоряжения Клиента по Системе ДБО не является отказом в выполнении Распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.
- 6.1.14.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, в том числе при переводе остатка денежных средств при закрытии Счета, в следующих случаях:
- 6.1.14.1.** Несоответствия Распоряжений требованиям, установленным настоящими Условиями.
- 6.1.14.2.** Непредоставления Клиентом документов, реквизитов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 6.1.14.3.** Противоречия совершаемой операции действующему законодательству Российской Федерации или настоящим Условиям.
- 6.1.14.4.** Нарушения 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.
- 6.1.14.5.** Предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 6.1.14.6.** 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.
- 6.1.14.7.** Когда в отношении плательщика и/или банка получателя и/или получателя имеются полученные в установленном в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации порядке сведения о включении их в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, распространению

оружия массового уничтожения, либо в отношении плательщика и/или банка получателя и/или получателя имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

- 6.1.14.8.** Когда плательщиком и/или получателем и/или банком получателя является юридическое лицо, зарегистрированное или расположенное на отдельных территориях, определенных Банком.
- 6.1.15.** Возвращать без исполнения (аннулировать) Распоряжения Клиента, в которых значение реквизита «Очередность платежа» не соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.
- 6.1.16.** Обратиться с иском на денежные средства на Счете в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.17.** В целях соблюдения требований 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.
- 6.1.18.** В одностороннем порядке вносить изменения в Условия, порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, вводить новые Тарифы, вносить изменения в настоящие Условия, действующие Тарифы, устанавливать и изменять график работы Банка, График приема и исполнения Распоряжений, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов и уведомлять Клиента в порядке, установленном в п.12.7. настоящих Условий.
- 6.1.19.** Использовать электронную почту Клиента (если Договор заключается без участия Бенефициара), Клиентом/Бенефициаром (если Договор заключается с участием Бенефициара), указанную в Заявлении о присоединении к Условиям, в качестве дополнительного канала связи для обмена/отправки писем/сообщений свободного формата между Банком и Клиентом/Бенефициаром в случае отсутствия/недоступности Системы ДБО.
- 6.1.20.** Изменить в одностороннем порядке номер Счета в случаях, установленных 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.
- 6.1.21.** Для обеспечения контроля качества обслуживания Клиента осуществлять аудио (видео) запись проведения операций и иных действий в рамках настоящих Условий. Указанные записи также могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по Договору между Сторонами.
- 6.1.22.** В случае невозможности исполнения распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета в иностранной валюте, в том числе при закрытии Счета в иностранной валюте, по причинам, не зависящим от Банка, в том числе в связи с введением каких-либо ограничений со стороны международных организаций и органов власти государств, а также в случае, если указанная невозможность явилась следствием действий (бездействия) Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, исполняющих банков, организаций, входящих в платежные системы, в том числе операторов платежных систем, или иных третьих лиц, перечислить Клиенту денежные средства в валюте Российской Федерации по курсу, определяемому на основании котировок иностранной валюты, зафиксированных на Московской Бирже по состоянию на 12-30 по московскому времени на дату платежа или по курсу Банка, если курс для соответствующей иностранной валюты Московской Биржей не зафиксирован, с обязательным уведомлением об этом Клиента не позднее чем за 1 (один) Рабочий день до даты платежа. Перевод Банком Клиенту денежных средств в валюте Российской Федерации в указанном случае осуществляется при условии обеспечения Клиентом наличия у него открытого счета в валюте Российской Федерации в отсутствие каких-либо ограничений по такому счету и по проводимой операции.
- 6.1.23.** Ограничить распоряжение Клиентом денежными средствами на Счете в соответствии с пунктом 1 статьи 858 ГК РФ по причинам, связанным с действиями или бездействием со стороны международных организаций, органов власти, Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, исполняющих банков, организаций, входящих в платежные системы, в том числе операторов платежных систем или иных третьих лиц, включая случаи введения указанными банками-корреспондентами временных специальных режимов переводов денежных средств по корреспондентскому(-им) счету(-ам) Банка в валюте, в которой Клиенту открыт Счет в Банке.
- 6.1.24.** В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 6.2. Клиент имеет право:**
- 6.2.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и с учетом ограничений, установленных настоящими Условиями и законодательством Российской Федерации.
- 6.2.2.** Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения Расчетно-кассового обслуживания.
- 6.2.3.** Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.
- 6.2.4.** В случае ограничения Банком распоряжения Клиентом денежными средствами на Счете в соответствии с пп.6.1.23. настоящих Условий в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения

уведомления от Банка об ограничении распоряжения Клиентом денежными средствами на Счете инициировать процедуру заключения договора уступки прав требования Банка к организации, наложившей ограничения на совершение операций Банка по его корреспондентскому(-им) счету(-ам), в объеме, соответствующем объему прав требования Клиента к Банку в отношении денежных средств на Счете, в отношении которых было наложено ограничение на распоряжение денежными средствами, путем направления Банку уведомления, которое признается офертой Клиента на заключение договора уступки. Уведомление направляется Клиентом в Банк одним из нижеуказанных способов, который Клиент определяет самостоятельно:

- посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности и условии подключения Клиента к Системе ДБО);
- путем предоставления уведомления на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором открыт Счет.

Банк рассматривает указанную оферту в срок не более чем 3 (три) Рабочих дня с даты ее получения и направляет Клиенту свой акцепт на заключение договора или отказ в его заключении. Молчание Банка не признается акцептом в заключении договора уступки. Договор уступки считается заключенным в момент получения Клиентом акцепта Банка. В случае акцепта Банком оферты Клиента Банк обязан в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты заключения договора об уступке права требования направить организации, наложившей ограничения на совершение операций Банка по его корреспондентскому(-им) счету(-ам), письменное уведомление о совершенной уступке. После совершения уступки, указанной в настоящем пункте, требования Клиента к Банку по Договору прекращаются.

### **6.3. Бенефициар имеет право (при заключении Договора с участием Бенефициара):**

- 6.3.1.** Получать от Банка сведения, в том числе составляющие банковскую тайну, в отношении Счета (если Договор заключен с участием Бенефициара). Сведения предоставляются в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения Банком соответствующего запроса, а также выписки и справки о состоянии Счета не позднее следующего Рабочего дня после дня совершения операции по Счету.
- 6.3.2.** Направлять в Банк письменные запросы по вопросам, которые являются предметом регулирования Договора.

## **7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ**

- 7.1.** Стороны признают, что ЭД, подписанный (защищенный) АСП, имеет равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных Клиентом, и заверенными оттиском печати Клиента.
- 7.2.** Клиент предоставляет Банку право при проведении расчетов через межбанковскую расчетную сеть переоформлять бумажные расчетные документы Клиента в ЭД согласно правилам, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России, а также в соответствии с правилами межбанковских телекоммуникационных сетей.
- 7.3.** В случае заключения отдельного договора между Банком и Клиентом, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать ЭД в Банк в Системе ДБО, права и обязанности сторон такого договора, а также особенности их взаимоотношений при переводе средств Клиента с использованием Системы ДБО регулируются указанным договором. Клиент, подписавший ЭД своим АСП, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭД.
- 7.4.** Банк несет ответственность за правильность переноса реквизитов в расчетный документ/замены реквизитов в расчетном документе, создаваемый(-ом) им при переоформлении расчетного документа Клиента в случаях такого переоформления документов, установленных законодательством Российской Федерации.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 8.1.** За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств настоящих Условий Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.2.** Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов и сведений, их своевременное предоставление и за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации.
- 8.3.** В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших денежных средств либо их несвоевременного (необоснованного) списания со Счета по вине Банка Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму зачисления/списания:
  - при осуществлении операций в валюте Российской Федерации – в размере ключевой ставки Банка России, установленной на день фактического зачисления (списания) за каждый день просрочки;
  - при осуществлении операций в иностранной валюте – в размере 0,15 процента годовых.
 Возмещение убытков, возникших у Клиента в случае невыполнения его указаний о переводе денежных средств, ограничивается уплатой процентов, предусмотренных настоящим пунктом.
- 8.4.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за:

- 8.4.1.** Непроведение или несвоевременное проведение операций по Счету, в том числе сопровождающееся блокировкой денежных средств Клиента, по причинам, не зависящим от Банка и связанным с действиями третьих лиц, в том числе в случаях действия/бездействия банков-корреспондентов, в том числе Банка России, повлекшие неисполнение перевода, зачисления или списания денежных средств, включая случаи ведения указанными банками-корреспондентами временных специальных режимов переводов денежных средств.
- 8.4.2.** Неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе или ином Распоряжении на перевод денежных средств и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчетные документы и иные Распоряжения оформлены с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и установленных в соответствии с ними банковских правил.
- 8.4.3.** Неисполнение Распоряжений по причине несоблюдения Клиентом порядка составления Распоряжений в соответствии с пп.5.2.8. настоящих Условий. В данном случае все расходы, комиссии и вознаграждения Банка и иных банков, привлеченных для исполнения этого Распоряжения, в том числе удержанные банками-корреспондентами из суммы платежа, оплачиваются Клиентом.
- 8.4.4.** Задержку операций в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении реквизитов документов при оформлении Клиентом и/или третьими лицами Распоряжений.
- 8.4.5.** Ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если Банк не был своевременно уведомлен об изменении фактического местонахождения Клиента, почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях Клиента, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами настоящих Условий.
- 8.4.6.** За ущерб, причиненный Клиенту в случае, если документы, подтверждающие прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, или уведомление о компрометации не были своевременно предоставлены в Банк по причинам, не зависящим от Банка.
- 8.4.7.** Последствия исполнения Распоряжений на перевод денежных средств со Счета, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные расчетные (платежные) документы), в случае если Распоряжение оформлено таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов или специальных знаний или с использованием иных предусмотренных банковскими правилами процедур, не смог установить факт несоответствия подписей и/или печати на переданном в Банк Распоряжении образцам подписей уполномоченных Клиентом лиц и/или оттиска печати, содержащихся в Карточке Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.
- 8.4.8.** Последствия исполнения ЭД на списание денежных средств со Счета Клиента, в случае невыполнения Клиентом требований Договора об использовании Системы ДБО, предписывающих его действия в случаях компрометации средств авторизации и подтверждения.
- 8.4.9.** Отказ от проведения операций по Счету на основании Распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и установленных в соответствии с ними банковских правил, настоящих Условий и/или предъявленных с нарушением установленных сроков их предъявления, и/или предъявленных без обязательного представления необходимых дополнительных документов.
- 8.4.10.** Отказ в совершении операций по Счету в случаях, предусмотренных статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, Федеральным законом №173-ФЗ и Федеральным законом №115-ФЗ.
- 8.5.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств, установленных настоящими Условиями, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 8.6.** К обстоятельствам непреодолимой силы, в том числе, относятся: стихийные бедствия; природные и техногенные явления; массовые заболевания (эпидемии, пандемии); введение режима карантина; 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; действия (бездействия) банков-корреспондентов, исполняющих банков, организаций, входящих в платежные системы, в том числе операторов платежных систем или иных третьих лиц; невозможность использовать общественные или частные средства телекоммуникации, невозможность использования средств водного, воздушного или наземного сообщения; реквизиция; национализация; эмбарго; моратории, иные запреты или ограничения экспорта или импорта; войны и военные действия любого характера; введение режима военного положения, введение иностранными государствами запретов и ограничений в отношении субъектов предпринимательской деятельности, включая принятие Международных экономических санкций, 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.
- 8.7.** Сторона, которая в силу обстоятельств непреодолимой силы не может исполнять обязательства, определяемые настоящими Условиями, должна в трехдневный срок 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, определяемых настоящими Условиями. Извещение со стороны Банка, содержащее соответствующую информацию и размещенное на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru), является надлежащим извещением. Отсутствие соответствующего извещения лишает Сторону возможности ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы. По соглашению Сторон срок исполнения обязательств, определяемых настоящими Условиями, может быть перенесен соразмерно времени, в течение которого действуют указанные обстоятельства и их последствия.

- 8.8.** По прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, ссылающаяся на указанные обстоятельства, должна в трехдневный срок известить об этом другую Сторону в письменной форме. При этом в извещении необходимо указать предположительный срок исполнения обязательств, определяемых настоящими Условиями. Извещение со стороны Банка, содержащее соответствующую информацию и размещенное на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru), является надлежащим извещением.
- 8.9.** 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 настоящих Условий 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.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 9.1.** Договор действует без ограничения срока.
- 9.2.** Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор, предоставив в Банк письменное заявление о расторжении Договора, оформленное по форме Банка. При этом Договор, заключенный с участием Бенефициара, может быть расторгнут только с письменного согласия Бенефициара, оформленного в свободной форме.
- 9.3.** При расторжении Договора остаток денежных средств по поручению Клиента перечисляется на другой номинальный счет Клиента или перечисляется Бенефициару либо, если Договор заключен с участием Бенефициара, по указанию Бенефициара перечисляется на другой счет.
- 9.4.** Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.
- 9.5.** Договор считается расторгнутым с даты получения Банком от Клиента письменного заявления о расторжении Договора при условии согласия Бенефициара, если Договор был заключен с участием Бенефициара, если более поздний срок не указан в Заявлении о расторжении Договора. В этом случае Клиент обязан в течение 7 (семи) календарных дней с даты подачи заявления о расторжении Договора исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по Договору.
- 9.6.** Банк в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления о расторжении Договора и при наличии согласия Бенефициара на его расторжение (если Договор был заключен с участием Бенефициара) по указанию Клиента перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на другой счет, указанный в заявлении о расторжении Договора.
- 9.7.** Банк информирует Бенефициара о расторжении Договора путем направления информации:
- на адрес электронной почты Бенефициара, который указан в Сведениях о Бенефициаре;
  - посредством Системы ДБО (при наличии технической возможности и условии подключения Бенефициара к Системе ДБО);
  - почтовым отправлением по адресу регистрации (местонахождения) Бенефициара, которой указан в Сведениях о Бенефициаре.
- Банк самостоятельно определяет способ информирования Бенефициара.
- 9.8.** Договор может быть расторгнут Банком в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе на основаниях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, 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.
- 9.9.** Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента, за исключением случаев наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений о приостановлении операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, в соответствии с действующим законодательством. В этом случае Счет закрывается после получения Банком документов, подтверждающих отмену вышеуказанных решений.

## **10. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ**

- 10.1.** Клиент настоящим заверяет о следующих обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка при заключении, исполнении и прекращении Договора:
- 10.1.1.** Документы, устанавливающие правовой статус Клиента, представлены в полном объеме и соответствуют законам 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.
- 10.1.6. Клиент получил необходимые согласия от своих работников, представителей, бенефициарных владельцев Клиента, Бенефициара на передачу Банку их Персональных данных в целях заключения и исполнения настоящего Договора.
- 10.2. Клиенту известно, что Банк будет полагаться на каждое из перечисленных в пп.10.1.1. – 10.1.6. Договора заверений при заключении, изменении, исполнении и прекращении Договора.
- 10.3. Клиент подтверждает, что ознакомлен и полностью согласен с редакцией Условий и Тарифов, действующими на момент заключения Договора, и не возражает против права Банка, определенного Условиями, вносить изменения в Условия и Тарифы, а также способов уведомления Клиента о изменении Условий и Тарифов, определенных Условиями.
- 10.4. Клиент подтверждает действительность заверений и гарантий в течение всего срока действия настоящего Договора.

## 11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 11.1. Для разрешения спорных вопросов, связанных с заключением, толкованием, исполнением, изменением, расторжением и недействительностью настоящих Условий, устанавливается следующий претензионный порядок:
  - 11.1.1. Заинтересованная Сторона направляет другой Стороне претензию в письменной форме.
  - 11.1.2. Срок рассмотрения претензии (включая срок, необходимый для доставки/вручения ответа) составляет 14 (четырнадцать) Рабочих дней с даты направления претензии, если она направлена заказным письмом, и 14 (четырнадцать) Рабочих дней с даты получения претензии Стороной-адресатом в случае ее вручения под расписку. Спор может быть передан на разрешение арбитражного суда по истечении указанного срока.
  - 11.1.3. Претензии и ответы на них направляются почтовым отправлением (заказным (ценным) письмом с уведомлением о вручении и описью вложения) либо вручаются под расписку.
  - 11.1.4. Претензии и ответы на них направляются по адресу Стороны, указанному в Заявлении о присоединении к Условиям.
  - 11.1.5. Споры, которые не были урегулированы Сторонами в претензионном порядке, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения ответчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 12.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 12.2. Вся переписка между Сторонами по Договору ведется на русском языке.
- 12.3. Клиент, являясь оператором Персональных данных, передает Банку в целях исполнения настоящих Условий Персональные данные, принадлежащие представителям, бенефициарным владельцам, работникам Клиента, Бенефициарам, включающие фамилию, имя, отчество, адрес регистрации, банковские реквизиты, ИНН (при наличии), паспортные данные и иные сведения, предоставляемые Клиентом Банку для заключения Договора и дальнейшего исполнения Договора. Клиент гарантирует, что уведомляет субъектов Персональных данных об осуществлении обработки их Персональных данных Банком.
- 12.4. Обработка Персональных данных может осуществляться Банком с использованием и без использования средств автоматизации и заключается в сборе, записи, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), извлечении, использовании, обезличивании, блокировании, удалении, уничтожении, с использованием баз данных, находящихся на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность Персональных данных и обеспечивать безопасность Персональных данных при их обработке в соответствии с требованиями, установленными статьями 18.1 и 19 Федерального закона №152-ФЗ. Банк обязуется предоставить Клиенту по его запросу документы и иную информацию, подтверждающие принятие мер и требований, установленных в соответствии со статьей 6 Федерального закона №152-ФЗ. В случае выявления Банком неправомерной обработки Персональных данных или иных случаев, предусмотренных частью 3 статьи 21 Федерального закона

№152-ФЗ, Банк обязуется незамедлительно уведомить Клиента о ставшем известном факте правонарушений, и при необходимости, по запросу предоставить дополнительные пояснения и необходимую информацию (документы).

- 12.5.** Банк обязуется соблюдать конфиденциальность Персональных данных и обеспечивать безопасность Персональных данных при их обработке.
- 12.6.** При обработке Персональных данных должны соблюдаться требования по защите Персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, исполнение которых обеспечивает установленные уровни защищенности Персональных данных.
- 12.7.** В случае внесения изменения в настоящие Условия, порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, ввода новых Тарифов, внесения изменений в действующие Тарифы, установления и изменения графика работы Банка, График приема и исполнения Распоряжений, условий приема и проверки расчетных (платежных) документов на основании пп.6.1.18. настоящих Условий, Банк уведомляет Клиента не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты вступления изменений в силу. Датой уведомления является:
- дата размещения Условий и/или Тарифов в новой редакции и/или нового графика работы Банка и/или Графика приема и исполнения Распоряжений, и/или новых условий приема и проверки расчетных документов Клиента (с указанием даты вступления изменений в действие) в помещениях Банка;  
или
  - дата размещения Условий и/или Тарифов в новой редакции и/или нового графика работы Банка и/или Графика приема и исполнения Распоряжений, и/или новых условий приема и проверки расчетных документов Клиента (с указанием даты вступления изменений в действие) в сети Интернет на официальном сайте Банка [www.uralsib.ru](http://www.uralsib.ru);  
или
  - дата направления Клиенту уведомления, содержащего Условия и/или Тарифы в новой редакции и/или новый график работы Банка и/или График приема и исполнения Распоряжений, и/или новые условия приема и проверки расчетных документов Клиента (с указанием даты вступления изменений в действие) с использованием Системы ДБО;  
или
  - дата направления Клиенту уведомления, содержащего Условия и/или Тарифы в новой редакции и/или новый график работы Банка и/или График приема и исполнения Распоряжений, и/или новые условия приема и проверки расчетных документов Клиента (с указанием даты вступления изменений в действие) на электронный ящик Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Условиям.
- Способ уведомления Клиента в соответствии с настоящим пунктом Банк определяет самостоятельно.
- 12.8.** В случае неполучения Банком возражений от Клиента относительно вносимых изменений и/или дополнений в настоящие Условия, порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, ввода новых Тарифов, внесения изменений в действующие Тарифы, установления и изменения графика работы Банка, Графика приема и исполнения Распоряжений, условий приема и проверки расчетных (платежных) документов в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты уведомления Клиента в соответствии с п.12.7. настоящих Условий, согласие Клиента на внесение изменений и/или дополнений считается полученным, а изменения и/или дополнения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения.
- 12.9.** В случае несогласия с внесенными изменениями и/или дополнениями Клиент представляет свои мотивированные возражения в письменной форме в срок, указанный в п.12.7. настоящих Условий. В случае отклонения Банком возражений Клиента, последний имеет право расторгнуть Договор с соблюдением требований раздела 9 настоящих Условий.
- 12.10.** Изменение условий Договора допускается только путем заключения дополнительного соглашения к Договору между Сторонами.
- 12.11.** Для направления сообщений в адрес Клиента, указанных в п.12.7. настоящих Условий, с использованием электронной почты сообщения направляются на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к Условиям.