

УСЛОВИЯ**открытия и обслуживания публичного депозитного счета нотариуса
в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 1.2)****1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ**

Аналог собственноручной подписи (АСП)	– используемый в Системе ДБО 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
Бенефициар	– лицо (физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель), в чью пользу депонированы денежные средства (кредитор). По одному Счету может быть неограниченное количество Бенефициаров
Депонент	– должник или иное лицо, указанное в действующем законодательстве Российской Федерации (физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель), которое перечисляет денежные средства на Счет. По одному Счету может быть неограниченное количество Депонентов
Депонированная сумма	– сумма денежных средств, указанная Клиентом в Распоряжении о зачислении/Распоряжении о списании, соответствующая сумме денежных средств, депонированных в пользу Бенефициара
Договор ПДСН	– Договор публичного депозитного счета нотариуса, заключенный между Банком и Клиентом в порядке, определенном настоящими Условиями
Заявление о присоединении	– Заявление о присоединении к Условиям открытия и обслуживания публичного депозитного счета нотариуса в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», подаваемое Клиентом в Банк с целью открытия Счета и присоединения к настоящим Условиям (оформляется по форме Банка)
ИНН	– идентификационный номер налогоплательщика
Клиент	– владелец Счета, физическое лицо, занимающийся, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, частной практикой (нотариус)
Персональные данные	– любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)
Получатель	– лицо, являющееся получателем денежных средств в размере Депонированной суммы и начисленных на нее процентов, переведенных/выданных со Счета на основании Распоряжения о списании. Получателем может выступать Бенефициар или Депонент (иное лицо, указанное Депонентом) в случае возврата Депонированной суммы Депоненту

Представитель	– лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах Клиента или Депонента, или Бенефициара, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица
Рабочий день	– день недели с понедельника по пятницу, на который не приходится праздничный день или иной день, объявленный нерабочим в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также любой день недели, являющийся рабочим согласно нормативному правовому акту Правительства Российской Федерации о переносе выходных дней на другие дни
Распоряжение о зачислении	– Распоряжение о зачислении денежных средств на публичный депозитный счет нотариуса, оформляемое Клиентом по форме Банка и предоставляемое в Банк в соответствии с настоящими Условиями
Распоряжение о списании	– Распоряжение о списании денежных средств с публичного депозитного счета нотариуса, оформляемое Клиентом по форме Банка и предоставляемое в Банк в соответствии с настоящими Условиями
Расчетно-кассовое обслуживание	– комплекс услуг, связанных с исполнением Банком обязанностей по учету денежных средств на Счете и (или) совершением операций с денежными средствами на Счете в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка
Система ДБО	– совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, представленной в виде системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online». Предоставление доступа Клиенту к Системе ДБО осуществляется на основании Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»
Стороны	– Банк и Клиент при совместном упоминании
Счет	– публичный депозитный счет нотариуса, открываемый Клиенту в российских рублях с целью депонирования денежных средств в пользу Бенефициара, поступающих от Депонента как в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, так и в случаях, установленных сторонами договора, порождающего обязательство
Тарифы	– Тарифы вознаграждений ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за услуги открытия и сопровождения публичного депозитного счета нотариуса, размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.uralsib.ru
Условия	– настоящие Условия открытия и обслуживания публичного депозитного счета нотариуса в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», размещаемые на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.uralsib.ru
Федеральный закон №115-ФЗ	– Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Федеральный закон №152-ФЗ	– Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»
Федеральный закон №173-ФЗ	– Федеральный закон от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об

особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»

- Федеральный закон №177-ФЗ** – Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
- Постановление Правительства №693** – Постановление Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 №693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»
- ЭД** – электронный документ

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Условия определяют положения Договора ПДСН, устанавливают порядок открытия и обслуживания Счета, регулируют отношения, возникающие в связи с этим, права, обязанности и ответственность между Сторонами.
- 2.2.** Заключение Договора ПДСН Сторонами производится в соответствии с пунктом 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в форме присоединения Клиента к настоящим Условиям путем подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении.
- 2.3.** Заключение Договора ПДСН означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.4.** Настоящие Условия не регулируют предоставление услуг, которые не предусмотрены настоящими Условиями.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 3.1.** Банк открывает Клиенту Счет в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты предоставления Клиентом Заявления о присоединении, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, и документов согласно перечню, определяемому Банком и размещенному на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.uralsib.ru или предоставленному Банком Клиенту до заключения Договора ПДСН. Все документы, предоставляемые для открытия Счета, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк.
- 3.2.** Банк открывает Клиенту Счет на основании Договора ПДСН, заключаемого в соответствии с пунктом 2.2 настоящих Условий, при отсутствии сведений о наличии решений таможенного органа о приостановлении операций по Счетам Клиента.
- 3.3.** При наличии на момент открытия Счета действующих решений налогового органа о приостановлении операций Клиента, положения пункта 12 статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации не применяются.
- 3.4.** Дата заключения Договора ПДСН соответствует дате открытия Счета Клиенту в Банке.
- 3.5.** Номер Договора ПДСН соответствует номеру открываемого Счета.
- 3.6.** Банк информирует Клиента об открытии Счета, его реквизитах (номере Счета и номере Договора ПДСН) путем направления информации на адрес электронной почты Клиента, который указан в Заявлении о присоединении.
- 3.7.** Банк осуществляет Расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящими Условиями.
- 3.8.** Открытие и Расчетно-кассовое обслуживание Счета осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утвержденными Тарифами.
- 3.9.** Комиссионное вознаграждение за услуги открытия и сопровождения Счета в соответствии с Тарифами взимается Банком с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении, а в случае отсутствия расчетного счета или неуказания его в Заявлении о присоединении, оплачивается Клиентом путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка до оказания соответствующей услуги. В иных случаях услуга не предоставляется.
- 3.10.** На Счете одновременно может размещаться неограниченное количество Депонированных сумм, принятых от разных Депонентов и размещенных на Счете в пользу разных Бенефициаров.
- 3.11.** За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк уплачивает проценты, по ставке, указанной в Заявлении о присоединении. Проценты начисляются на Депонированную сумму со дня, следующего за днем поступления на Счет Депонированной суммы, по день списания Депонированной суммы со Счета (включительно).

- 3.12.** Выплата процентов, начисленных на Депонированную сумму, производится на Счет в день перечисления Депонированной суммы на основании Распоряжения о списании.
- 3.13.** Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента перед его кредиторами и по обязательствам Бенефициара или Депонента не допускаются. Взыскание по обязательствам Бенефициара или Депонента может быть обращено на их право требования к Клиенту.

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

- 4.1.** По Счету на основании Распоряжения о зачислении могут совершаться операции по внесению или зачислению денежных средств на Счет в размере Депонированной суммы, принятых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Частичное зачисление Депонированной суммы на Счет не допускается.
- 4.2.** По Счету на основании Распоряжения о списании могут совершаться операции по перечислению или выдаче Депонированной суммы, а также процентов, начисленных на Депонированную сумму за период ее размещения на Счете начиная с календарного дня, следующего за днем поступления Депонированной суммы на Счет, по день ее списания со Счета. Частичное списание (выдача) Депонированной суммы со Счета не допускается.
- 4.3.** Совершение иных операций по Счету, не указанных в пунктах 4.1. и 4.2. настоящих Условий, а также кредитование Счета не допускается, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.4.** Банк принимает к учету Распоряжение о зачислении не позднее Рабочего дня, следующего за датой его получения Банком, одним из следующих способов:
- на бумажном носителе. В указанном случае Распоряжение о зачислении может быть предоставлено в Банк Клиентом либо Представителем Клиента, либо Депонентом, либо Представителем Депонента;
 - или
 - по Системе ДБО¹ (Клиентом либо Представителем Клиента) путем вложения электронного образа Распоряжения о зачислении, подписанного Клиентом/Представителем Клиента, в письмо свободного формата, подписанного (защищенного) АСП.
- Способ направления в Банк Распоряжение о зачислении Клиент определяет самостоятельно.
- 4.5.** Банк принимает к учету и исполнению Распоряжение о списании не позднее Рабочего дня, следующего за датой его получения Банком одним из следующих способов:
- на бумажном носителе. В указанном случае Распоряжение о списании может быть предоставлено в Банк Клиентом либо Представителем Клиента, либо Получателем, либо Представителем Получателя);
 - или
 - по Системе ДБО² (Клиентом либо Представителем Клиента) путем вложения электронного образа Распоряжения о списании, подписанного Клиентом/Представителем Клиента в письмо свободного формата, подписанного (защищенного) АСП.
- Способ направления в Банк Распоряжение о списании Клиент определяет самостоятельно.
- 4.6.** Зачисление денежных средств на Счет осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа при условии наличия в Банке соответствующего Распоряжения о зачислении, принятого в соответствии с пунктом 4.4. настоящих Условий.
- 4.7.** Зачисление на Счет собственных денежных средств Клиента не допускается.
- 4.8.** Банк не зачисляет и возвращает поступившие денежные средства в банк отправителя платежа без зачисления на Счет, если в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка не предоставлено Распоряжение о зачислении, соответствующее поступившему платежу (сумма платежа и (или) реквизиты Депонента, указанные в расчетном документе о зачислении денежных средств на Счет, не соответствуют Депонированной сумме и (или) реквизитам Депонента, указанным Клиентом в Распоряжении о зачислении).
- 4.9.** Перевод/выдача денежных средств со Счета в размере Депонированной суммы и начисленных на нее процентов в соответствии с пунктом 3.11 настоящих Условий, Получателю либо Клиенту/Представителю Клиента осуществляются Банком после приема Распоряжения о списании в соответствии с пунктом 4.5. настоящих Условий.
- 4.10.** Банк отказывает во внесении наличных/зачислении безналичных денежных средств на Счет или переводе/выдаче денежных средств со Счета в случае непредставления в Банк Распоряжения о зачислении/Распоряжения о списании.
- 4.11.** Перевод денежных средств со Счета осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании расчетных (платежных) документов, составляемых Банком на основании Распоряжений о списании.

¹ При наличии технической возможности и условии подключения Клиента к Системе ДБО.

² При наличии технической возможности и условии подключения Клиента к Системе ДБО.

- 4.12. 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.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

- 5.1.1. В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора ПДСН 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 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.
- 5.1.2. Отказаться в заключении Договора, отказаться в совершении операций по Договору, в одностороннем порядке расторгнуть Договор при непредставлении Клиентом в отношении себя и Депонента/Бенефициара сведений о налоговом резидентстве (в соответствии со ст. 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации, федеральным Законом № 173-ФЗ).
- 5.1.3. В одностороннем порядке расторгнуть Договор ПДСН 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 о списании Клиента при наличии подозрений в том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 5.1.4. Списывать с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении, 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.
- Настоящее условие является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах задолженности Клиента по Договору ПДСН с расчетного счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении в качестве счета для взимания комиссионного вознаграждения. Сумма акцепта соответствует размеру обязательств Клиента и определяется Банком самостоятельно путем указания в соответствующих расчетных (платежных) документах. В случае отсутствия на расчетном счете, указанном в качестве счета для взимания комиссионного вознаграждения, достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами, допускается частичное исполнение расчетных документов.
- 5.1.5. Списывать со Счета Клиента на условии заранее данного акцепта денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет, с приложением к выписке документа (в т.ч. сообщения от банка-корреспондента о возврате данных денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося основанием для списания. Списание денежных средств в соответствии с настоящим пунктом осуществляется в сумме ошибочно зачисленных на Счет денежных средств на условии заранее данного Клиентом акцепта, при этом присоединение Клиента к настоящим Условиям означает предоставление такого акцепта Банку.
- 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.
- 5.1.6. Требовать от Клиента в отношении непосредственно себя, Депонента, 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 главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, Федерального закона №173-ФЗ.
- 5.1.7. Не принимать к исполнению расчетные документы Клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в случае несоблюдения сроков предоставления расчетных документов, нарушения правил их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа), несоответствия операции целям или назначению Счета, указанным в настоящих Условиях.
- 5.1.8. Самостоятельно определять путь проведения расчетной операции по переводу денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа) в целях оптимизации расчетов, в том числе

самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операции по переводу денежных средств со Счета, при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

- 5.1.9.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации отказать в исполнении Распоряжения о списании Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет, по которым в Банк предоставлено Распоряжение о зачислении) в случае непредставления Клиентом документов и сведений (в т.ч. информации по операциям и документы, касающиеся деятельности Депонента и/или Бенефициара), необходимых Банку для реализации нормативных требований, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 5.1.10.** С целью исполнения пункта 4.11. настоящих Условий отказать в приеме расчетных (платежных) документов Клиента на списание денежных средств со Счета, направленных взамен Распоряжения о списании в однодневный срок с даты их поступления в Банк.
- 5.1.11.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, в том числе при перечислении остатка денежных средств при закрытии Счета, в следующих случаях:
- непредставления 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;
 - нарушения Клиентом порядка оформления расчетных и кассовых документов и сроков их предоставления в Банк, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами;
 - предусмотренных действующим 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;
 - 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;
 - несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки для выдачи наличных денежных средств в соответствии с Тарифами;
 - 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;
 - когда плательщиком и/или получателем и/или банком получателя является юридическое лицо, зарегистрированное или расположенное на отдельных территориях, определенных Банком.
- 5.1.12.** В одностороннем порядке расторгнуть Договор ПДСН в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка сведений/документов в целях идентификации налогового резидентства Клиента/Депонента/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 (часть I)».
- 5.1.13.** В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, Тарифы, график работы Банка после уведомлений Клиента в порядке, описанном в пункте 9.1. настоящих Условий.
- 5.1.14.** В одностороннем порядке изменять процентную ставку, указанную в Заявлении о присоединении, после уведомления Клиента в порядке, описанном в пункте 9.2. настоящих Условий.
- 5.1.15.** Использовать электронную почту Клиента в качестве дополнительного канала связи для отмена/отправки писем/сообщений свободного формата между Банком и Клиентом в случае отсутствия/недоступности Системы ДБО.
- 5.1.16.** 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.
- 5.1.17.** 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 в рамках настоящих Условий между Сторонами.
- 5.1.18.** Требовать от Клиента предоставления документов, необходимых для открытия Счета и проведения операций по Счету.

5.2. Клиент имеет право:

- 5.2.1.** Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в порядке, установленном настоящими Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.2.2.** Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения Расчетно-кассового обслуживания по Счету.
- 5.2.3.** Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.
- 5.2.4.** В любой момент закрыть Счет с учетом положений раздела 8 настоящих Условий.
- 5.3. Банк обязуется:**
- 5.3.1.** Соблюдать настоящие Условия.
- 5.3.2.** Предоставлять Клиенту следующий комплекс услуг по Расчетно-кассовому обслуживанию:
- вести в установленном в Банке порядке учет денежных средств на Счете Клиента;
 - принимать и зачислять денежные средства в размере Депонированной суммы, поступающие на Счет, открытый Клиенту, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа о зачислении денежных средств на Счет, оформленного должным образом, при условии наличия в Банке соответствующего Распоряжения о зачислении, принятого Банком в соответствии с пунктом 4.4. настоящих Условий;
 - по поручению Клиента и при условии наличия в Банке соответствующего Распоряжения о списании, принятого Банком в соответствии с пунктом 4.5. настоящих Условий, самостоятельно составлять расчетные (платежные) документы на перечисление денежных средств со Счета и производить перевод денежных средств со Счета в соответствии с пунктом 4.9. настоящих Условий;
 - 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, законодательством Российской Федерации и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
- 5.3.3.** Принимать к исполнению расчетный документ о зачислении денежных средств на Счет при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации для соответствующего вида расчетного документа, и при условии наличия в Банке соответствующего Распоряжения о зачислении, принятого Банком в соответствии с пунктом 4.4. настоящих Условий.
- 5.3.4.** Осуществлять перевод денежных средств со Счета Клиента не позднее Рабочего дня, следующего за днем приема Банком в соответствии с пунктом 4.5. настоящих Условий Распоряжения о списании, и при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения о списании требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению Распоряжения о списании. Процедуры приема к исполнению Распоряжения о списании включают:
- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
 - контроль целостности Распоряжения о списании;
 - структурный контроль Распоряжения о списании;
 - контроль значений реквизитов Распоряжения о списании;
 - контроль достаточности денежных средств на Счете;
 - иные процедуры, установленные Банком.
- 5.3.5.** Отозвать расчетные (платежные) документы и/или распоряжения о списании, переданные в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве, представленного Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком расчетного (платежного) документа³.
- 5.3.6.** Выдавать наличные денежные средства или осуществлять перевод денежных средств в пределах их остатка на Счете.
- 5.3.7.** Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего Рабочего дня после даты совершения операции по Счету. Способ предоставления выписок устанавливается Банком.
- 5.3.8.** Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу Клиента.
- 5.3.9.** Соблюдать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, Депоненте и Бенефициаре. 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.
- 5.4. Клиент обязуется:**
- 5.4.1.** Соблюдать настоящие Условия.

³ Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) расчетных (платежных) документов устанавливается внутренними документами Банка, соответствующими действующему законодательству Российской Федерации и требованиям Банка России, и доводится до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и/или путем размещения соответствующей информации в сети Интернет на официальном сайте Банка www.uralsib.ru.

- 5.4.2.** Предоставлять документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующими законодательными и нормативными актами Российской Федерации, включая информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также в области налогообложения нерезидентов Российской Федерации и (или) налогообложения резидентов иностранных государств.
- 5.4.3.** Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк документы и информацию, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в целях проведения обязательной процедуры идентификации налогового резидентства Клиента при приеме на обслуживание в соответствии с требованиями статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации и Федерального закона №173-ФЗ.
- 5.4.4.** На основании пункта 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 осуществлять от имени Банка запрос у Депонентов и Бенефициаров сведений информации о их налоговом резидентстве, проводить анализ и проверку полноты и достоверности представленной информации, обеспечить режим конфиденциальности полученной информации. В случае выявления среди Депонентов/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).
- 5.4.5.** Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Сторон.
- 5.4.6.** Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка.
- 5.4.7.** Самостоятельно ознакомиться с настоящими Условиями и отслеживать информацию об изменении Условий, Тарифов, графика работы Банка.
- 5.4.8.** В течение 1 (одного) месяца со дня, когда Клиенту стало известно или должно было стать известно о том, что величина капитала Банка составила менее 20 (двадцати) миллиардов российских рублей, закрыть Счет в Банке и перечислить с него все средства на публичный депозитный счет нотариуса или иной счет с аналогичным режимом, открытый Клиенту в иной российской кредитной организации, величина капитала которой составляет не менее 20 (двадцати) миллиардов российских рублей.
- 5.4.9.** В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) Рабочих дней, следующих за датой выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки соответствующего уведомления совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.
- 5.4.10.** Не позднее даты поступления денежных средств на Счет представлять в Банк Распоряжение о зачислении с учетом положений пункта 4.4. настоящих Условий.
- 5.4.11.** Не позднее даты перевода/выдачи денежных средств со Счета представлять в Банк Распоряжение о списании с учетом положений пункта 4.5. настоящих Условий.
- 5.4.12.** Предоставлять в Банк документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений в сведения о Клиенте, представленные в Банк при открытии Счета, в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты официальной регистрации данных изменений, уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, перечня должностных лиц, имеющих право распоряжаться Счетом (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую карточку с образцами подписей и оттиска печати).
- 5.4.13.** 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 действующим законодательством Российской Федерации о валютном контроле и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 5.4.14.** Информировать Депонента о порядке зачисления/внесения наличных денежных средств на Счет, указанном в разделе 4 настоящих Условий.
- 5.4.15.** Информировать Получателя о порядке перевода/выдачи денежных средств со Счета, указанном в разделе 4 настоящих Условий.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 6.4.** Стороны признают, что ЭД, подписанный (защищенный) АСП, имеет равную юридическую силу с документами, предоставленными в Банк на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных Клиентом, и заверенными оттиском печати Клиента.
- 6.5.** В случае заключения Сторонами отдельного договора, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать ЭД в Банк в Системе ДБО, права и

обязанности Сторон, а также особенности их взаимоотношений при перечислении средств Клиента с использованием Системы ДБО регулируются настоящими Условиями. Клиент, подписавший ЭД АСП, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭД.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.4.** За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых в соответствии с настоящими Условиями обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 7.5.** Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку в осуществлении операций по Счету Клиента, если эта задержка произошла не по вине Банка.
- 7.6.** Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.
- 7.7.** Банк не несет ответственность, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента, допущенных при заполнении реквизитов Распоряжения о зачислении/Распоряжения о списании, а также в случае непредставления в Банк Распоряжения о зачислении/ Распоряжения о списании в сроки, предусмотренные настоящими Условиями.
- 7.8.** Банк не несет ответственность за последствия исполнения Распоряжений о зачислении/Распоряжений о списании, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные Распоряжения о зачислении/Распоряжения о списании), в случае если Распоряжение о зачислении/Распоряжение о списании 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 выдачи Распоряжения о зачислении/Распоряжения о списании неуполномоченным лицом.
- 7.9.** Банк не несет ответственность за ущерб, который может быть причинен Клиенту в случае, если Банк не был своевременно уведомлен об изменении фактического места нахождения Клиента, почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях данных о Клиенте, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами настоящих Условий.
- 7.10.** Банк не несет ответственность за ущерб, который может быть причинен Клиенту в случае, если передача сведений, составляющих конфиденциальную информацию Клиента, будет осуществляться по электронной почте.
- 7.11.** Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления документов, представляемых для открытия Счета и ведения операций по нему.
- 7.12.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств в соответствии с настоящими Условиями, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора ПДСН, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПДСН, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 8.4.** Договор ПДСН действует без ограничения срока.
- 8.5.** Клиент имеет право закрыть Счет в любое время, предоставив в Банк заявление о закрытии Счета. При этом Договор ПДСН считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора ПДСН, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора ПДСН.
- 8.6.** Банк в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора ПДСН перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на иной счет с аналогичным режимом работы по реквизитам, предоставленным Клиентом.
- 8.7.** Договор ПДСН может быть расторгнут Банком в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе на основаниях, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. В этом случае Договор ПДСН считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора ПДСН.
- 8.8.** Действие Договора ПДСН не может быть прекращено по основаниям, указанным в пунктах 2,4 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.4.** В случае внесения изменения в настоящие Условия, Тарифы, график работы Банка, на основании пункта 5.1.13. настоящих Условий, Банк уведомляет Клиента не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты вступления изменений в силу, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации. Датой уведомления является:

- дата размещения Условий и (или) Тарифов в новой редакции и (или) нового графика работы Банка, (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 (с указанием даты вступления изменений в действие) в сети Интернет на официальном сайте Банка www.uralsib.ru;
или
- дата направления Клиенту уведомления, содержащего Условия и (или) Тарифы в новой редакции и (или) новый график продолжительности работы Банка (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 (с указанием даты вступления изменений в действие) на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении о присоединении.

Способ уведомления Клиента в соответствии с настоящим пунктом Банк определяет самостоятельно.

9.5. В случае изменения процентной ставки на основании пункта 5.1.14. настоящих Условий Банк уведомляет Клиента не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты вступления изменений в силу. Датой уведомления является:

- дата отправки Клиенту сканированной копии уведомления, оформленного по форме Банка, на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении;
или
- дата отправки Клиенту сканированной копии уведомления, оформленного по форме Банка, с использованием Системы ДБО;
или
- дата опубликования информации о изменении процентной ставки в сети Интернет на официальном сайте Банка www.uralsib.ru.

Способ уведомления Клиента в соответствии с настоящим пунктом Банк определяет самостоятельно.

9.6. В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений и/или дополнений в Условия/Тарифы/график работы Банка и (или) изменения процентной ставки в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты уведомления Клиента в соответствии с пунктами 9.1., 9.2. настоящих Условий, согласие Клиента на внесение изменений и/или дополнений считается полученным, а изменения и/или дополнения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения.

9.7. В случае несогласия с внесенными изменениями и/или дополнениями Клиент представляет в Банк свои мотивированные возражения в письменной форме в срок, указанный в пункте 9.1., 9.2. настоящих Условий. В случае отклонения Банком возражений Клиента, последний имеет право расторгнуть Договор ПДСН.

9.8. Клиент, являясь оператором Персональных данных, поручает Банку в целях исполнения Договора ПДСН производить обработку Персональных данных, принадлежащих Бенефициарам и Депонентам, включающую фамилию, имя, отчество, адрес регистрации, банковские реквизиты, ИНН (при наличии), паспортные данные и иные сведения, предоставляемые Клиентом Банку для заключения Договора ПДСН и дальнейшего исполнения Договора ПДСН. Клиент гарантирует, что уведомляет субъектов Персональных данных об осуществлении обработки их Персональных данных Банком.

9.9. 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 неправомерных действий, и при необходимости, по запросу предоставить дополнительные пояснения и необходимую информацию (документы).

9.10. Денежные средства, находящиеся на Счете, не подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом №177-ФЗ.

9.11. Для разрешения спорных вопросов по Договору ПДСН и в связи с ним устанавливается обязательный претензионный порядок. Претензия одной Стороны направляется другой Стороне с приложением необходимых для ее рассмотрения документов. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и направить другой Стороне ответ не позднее 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения претензии. Претензии и ответы на них направляются Сторонами друг другу заказной почтой с уведомлением о вручении либо вручаются под подпись.

- 9.12.** 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.
- 9.13.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором ПДСН, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

10. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ

- 10.4.** Клиент настоящим заверяет о следующих обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка при заключении, исполнении и прекращении действия Договора ПДСН:
- 10.4.1.** Документы, устанавливающие правовой статус Клиента, представлены в полном объеме и соответствуют законам и иным правовым актам Российской Федерации.
- 10.4.2.** Клиент получил необходимые согласия от Бенефициаров и Депонентов на поручение Банку обработки их Персональных данных в целях заключения и исполнения Договора ПДСН.
- 10.5.** Клиенту известно, что Банк будет полагаться на каждое из перечисленных в пункте 10.1. настоящих Условий заверений при заключении, изменении, исполнении и прекращении действия Договора ПДСН.
- 10.6.** Клиент подтверждает действительность заявлений и гарантий в течение всего срока действия Договора ПДСН.