

УСЛОВИЯ
открытия и обслуживания залоговых счетов
в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 1.3)**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
График приема и исполнения распоряжений	– График приема и исполнения распоряжений клиентов юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, размещенный на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.uralsib.ru
Договор залога	– Договор залога прав по договору залогового счета, заключаемый между Банком и Клиентом, в рамках которого Банк выступает Залогодержателем, а Клиент – Залогодателем
Договор залогового счета	– договор, определяющий порядок открытия, сопровождения и закрытия залогового счета, заключаемый между Банком и Клиентом в соответствии со статьями 358.9 – 358.14 ГК РФ (часть I), путем присоединения Клиента к настоящим Условиям на основании Заявления о присоединении, оформленного по форме Приложения к настоящим Условиям
Документ валютного контроля	– 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)
Залог «Плавающего» остатка»	– условие Договора залога, предусматривающее залог прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на Залоговом счете в любой момент в течение срока действия Договора залога
Залог Твердой денежной суммы	– условие Договора залога, предусматривающее залог прав в отношении конкретно обозначенной суммы денежных средств, указанной в Договоре залога. Если иное не предусмотрено Договором залога, уменьшение размера Твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права Клиента по Договору залогового счета, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства не допускается
Залогодержатель	– Банк
Залоговый счет	– специальный банковский счет, открываемый Банком Клиенту в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на основании Договора залогового счета. Залоговый счет открывается в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации

	Федерации, для зачисления причитающихся Клиенту денежных средств и совершения операций по Залоговому счету, в целях обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Залогодержателем в соответствии с Договором залога
Заявление о присоединении	– Заявление о присоединении к Условиям открытия и обслуживания залоговых счетов в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (Приложение к настоящим Условиям)
Информационная система «Одно окно» в сфере внешнеторговой деятельности (Система «Одно окно»)	– федеральная государственная автоматизированная информационная система, обеспечивающая взаимодействие в электронной форме участников внешнеторговой деятельности и иных лиц с органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией в целях развития внешнеторговой деятельности и обеспечения возможности использования органами государственной власти Российской Федерации, органами валютного контроля, уполномоченными Правительством Российской Федерации, и иными лицами в соответствии с их компетенцией содержащихся в этой системе документов и информации в целях осуществления государственного контроля (надзора), предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций, предоставления иных услуг в сфере внешнеторговой деятельности, формирования статистики в сфере внешнеторговой деятельности
Карточка	– Карточка с образцами подписей и оттиска печати
Клиент (Залогодатель)	– юридическое лицо (кроме кредитных организаций) (резидент или нерезидент Российской Федерации), индивидуальный предприниматель, который предоставляет в залог Банку, как кредитору, имущество в виде прав по Договору залогового счета на основании Договора залога, и которому в Банке открывается Залоговый счет
Конвертация	– 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
Международные экономические санкции	– 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
Персональные данные	– любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)
Рабочий день	– 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
Распоряжение	– расчетный (платежный) документ или иные документы, на основании которых Банк осуществляет списание (выдачу)/зачисление денежных средств с Залогового счета/на Залоговый счет Клиента

Расчетно-кассовое обслуживание	– комплекс услуг, связанных с исполнением Банком обязанностей по учету денежных средств на Залоговом счете и (или) совершением операций с денежными средствами на Залоговом счете в соответствии с настоящими Условиями и Тарифами Банка
Система ДБО	– система дистанционного банковского обслуживания – 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 к Системе ДБО осуществляется на основании Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»
Стороны	– Банк и Клиент при совместном упоминании
Тарифы	– Тарифы вознаграждений за услуги для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, действующие на дату оплаты услуги, размещенные в помещениях Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.uralsib.ru
Условия	– настоящие Условия открытия и обслуживания залоговых счетов в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», определяющие положения Договора залогового счета, заключаемого между Банком и Клиентом
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 №164-ФЗ	– Федеральный закон от 08.12.2003 №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»
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»
Электронный документ (ЭД)	– документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме
ГК РФ	– Гражданский кодекс Российской Федерации
НК РФ	– Налоговый кодекс Российской Федерации
Common Reporting Standard (CRS)	– 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 НК РФ устанавливает обязанность российских организаций финансового рынка идентифицировать среди своих клиентов лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, и представлять сведения о таких клиентах и договорах с ними в Федеральную налоговую службу Российской Федерации
FATCA	– Закон США «О налогообложении иностранных счетов», главная цель которого - препятствовать уклонению от уплаты налогов резидентами США. Закон обязывает банки и другие финансовые институты предоставлять информацию о своих клиентах — физических и

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1.** Настоящие Условия регулируют вопросы открытия и обслуживания Залогового счета, открываемого Клиенту в Банке в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, а также отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом.
- 2.2.** Настоящие Условия определяют положения Договора залогового счета, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Условиям, в соответствии с пунктом 1 статьи 428 ГК РФ.
- 2.3.** Клиент считается присоединившимся к настоящим Условиям с даты предоставления в Банк Заявления о присоединении, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом.
- 2.4.** Заключение Договора залогового счета означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.5.** Банк открывает Клиенту Залоговый счет, предоставляет услуги по приему и выдаче наличных денежных средств, осуществлению переводов денежных средств на основании Распоряжений Клиента, получателей средств и взыскателей средств, покупке и продаже иностранной валюты с использованием средств, находящихся на Залоговом счете, и проведению других операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка, настоящими Условиями и с учетом ограничений, установленных Договором залога, а также осуществляет контроль за распоряжением Клиентом денежными средствами на Залоговом счете в соответствии с Договором залога.
- 2.6.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение, которое уплачивает Клиент в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.
- 2.7.** Залоговый счет открывается Клиенту в соответствии с установленным в Банке порядком. Ранее открытый Клиенту расчетный счет (иной банковский счет) не преобразуется Банком в Залоговый счет.
- 2.8.** Залоговый счет может быть открыт Клиенту независимо от заключения на момент его открытия Договора залога.
- 2.9.** Валюта Залогового счета должна соответствовать валюте Договора залога.
- 2.10.** Залоговый счет открывается с целью исполнения одного Договора залога.
- 2.11.** Договор залога должен содержать одну из указанных ниже моделей залога прав по Залоговому счету:
- Модель №1 «Залог «Плавающего» остатка денежных средств на Залоговом счете и свободные операции в отношении всей денежной суммы» с условием о свободных операциях в отношении всей денежной суммы на Залоговом счете в любой момент времени, при условии надлежащего исполнения Клиентом обеспеченного залогом обязательства;
 - Модель №2 «Залог «Плавающего» остатка денежных средств на Залоговом счете и операции с согласия Залогодержателя в отношении любой денежной суммы» с условием о совершении всех операций с согласия Залогодержателя в отношении любой денежной суммы на Залоговом счете;
 - Модель №3 «Залог Твердой денежной суммы на Залоговом счете и ограничение операций Клиента с денежными средствами, влекущих снижение остатка ниже Твердой денежной суммы» с условием о Твердой денежной сумме, когда по Залоговому счету действуют ограничения на совершение операций Клиента с денежными средствами, влекущих снижение остатка ниже Твердой денежной суммы (такие операции по Залоговому счету Клиент вправе совершать с согласия Залогодержателя);
 - Модель №4 «Залог Твердой денежной суммы и одновременно залог всего остатка средств на Залоговом счете, превышающего Твердую денежную сумму (смешанная модель)» с условием о Твердой денежной сумме и одновременно залогом «Плавающего» остатка, превышающего Твердую денежную сумму, когда все операции совершаются с согласия Залогодержателя в отношении любой денежной суммы.
- 2.12.** Договор залога может быть заключен при отсутствии на момент его заключения у Клиента денежных средств на Залоговом счете.
- 2.13.** Залог на основании Договора залога возникает с момента заключения Договора залога.
- 2.14.** В соответствии со статьей 342 ГК РФ права по Договору залогового счета могут стать предметом еще одного залога в обеспечение других требований (последующий залог). Если предшествующий договор залога предусматривает условия, на которых может быть заключен последующий договор залога, такой договор залога должен быть заключен с соблюдением указанных условий. Очередность удовлетворения требований залогодержателей в данном случае устанавливается в зависимости от момента возникновения каждого залога (статья 342.1 ГК РФ).
- 2.15.** Ограничение права Клиента на распоряжение денежными средствами на Залоговом счете допускается в случаях приостановления операций по банковским счетам Клиента, ареста денежных средств, блокирования (замораживания) денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.

- 2.16.** Обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Залоговом счете и не превышающие размера, обеспеченного залогом обязательства, допускается только в целях удовлетворения требований Банка, а также требований кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед требованиями Банка, при недостаточности у Клиента иного имущества для полного удовлетворения требований указанных лиц.
- 2.17.** Обращение взыскания на заложенные права в пользу Банка в соответствии с Договором залога осуществляется путем списания Банком денежных средств с Залогового счета.
- 2.18.** Количество подписей в Карточке, оформляемой к Залоговому счету, и возможное сочетание подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Распоряжений по Залоговому счету Клиента, определяется соглашением между Банком и Клиентом.
- 2.19.** Карточка оформляется в офисе Банка при обращении Клиента:
- для совершения операций по Залоговому счету на основании Распоряжений Клиента на бумажном носителе;
 - оформления денежной чековой книжки для получения наличных денежных средств с Залогового счета;
 - предоставления иных документов, требующих сверку подписи Клиента и оттиска печати с Карточкой.
- Клиент вправе предоставить в Банк нотариально заверенную Карточку.
- 2.20.** Карточка может не предоставляться Клиентом при открытии Залогового счета при условии, что распоряжение денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, осуществляется исключительно с использованием АСП.
- 2.21.** При отсутствии в Банке действующей Карточки к Залоговому счету Клиента операции по Залоговому счету осуществляются только в электронном виде на основании Распоряжений Клиента, направленных в Банк с использованием Системы ДБО.
- 2.22.** Проценты на остаток денежных средств на Залоговом счете Клиента Банк не начисляет и не выплачивает за исключением случаев, установленных договором о начислении процентов на остаток денежных средств на банковских счетах или дополнительным соглашением, заключенным к Договору залогового счета между Клиентом и Банком.
- 2.23.** Бизнес-карты и зарплатные карты к Залоговому счету не выпускаются.
- 2.24.** Денежные средства, размещенные на Залоговом счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ.
- 2.25.** Иной порядок и условия ведения Залогового счета определяются отдельными соглашениями Сторон.
- 2.26.** Настоящие Условия не регулируют предоставление услуг, которые не предусмотрены настоящими Условиями.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

- 3.1.** Банк открывает Клиенту Залоговый счет на основании Заявления о присоединении, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком, и при отсутствии сведений о наличии решений таможенного органа о приостановлении операций по банковскому счету Клиента, открытому в Банке либо иной кредитной организации.
- Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.ursib.ru или предоставляется Банком Клиенту до заключения Договора залогового счета.
- 3.2.** Если Договор залога заключается в день открытия Залогового счета с моделями залога прав №1,2 и 4, указанными в пункте 2.11. настоящих Условий, и на момент открытия Залогового счета у Банка имеется информация о наличии действующих решений налогового органа о приостановлении операций по банковскому счету Клиента, открытому в Банке либо иной кредитной организации, то положения пункта 12 статьи 76 НК РФ не применяются.
- 3.3.** Если Договор залога заключается в день открытия Залогового счета с моделью залога прав №3, указанной в пункте 2.11. настоящих Условий, и на момент открытия Залогового счета у Банка имеется информация о наличии действующих решений налогового органа о приостановлении операций по банковскому счету Клиента, открытому в Банке либо иной кредитной организации, то Банк на основании пункта 12 статьи 76 НК РФ прекращает все расходные операции по вновь открытому Залоговому счету Клиента со дня открытия Залогового счета до прекращения действия приостановления операций по банковскому счету либо до отмены налоговым органом приостановления операций по банковскому счету в размере суммы денежных средств, превышающей Твердую денежную сумму.
- 3.4.** Если Залоговый счет открывается до заключения Договора залога, и на момент открытия Залогового счета у Банка имеется информация о наличии действующих решений налогового органа о приостановлении операций по банковскому счету Клиента, открытому в Банке либо иной кредитной организации, то Банк на основании пункта 12 статьи 76 НК РФ прекращает все расходные операции по вновь открытому Залоговому счету Клиента со дня открытия Залогового счета до прекращения действия приостановления операций по банковскому счету либо до отмены налоговым органом

приостановления операций по банковскому счету всех денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

- 3.5. Банк вправе отказаться от заключения Договора залогового счета и открытия Залогового счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.6. Банк одновременно с открытием Залогового счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный счет в иностранной валюте.
- 3.7. Датой заключения Договора залогового счета является дата открытия Клиенту Залогового счета.
- 3.8. Номер Договора залогового счета соответствует номеру открываемого Залогового счета.

4. ПОРЯДОК И СРОКИ ЗАЧИСЛЕНИЯ И СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА

- 4.1. Зачисление денежных средств на Залоговый счет осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения.
- 4.2. Банк зачисляет денежные средства на Залоговый счет Клиента в порядке, установленном внутренними документами Банка. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (Залоговом счете Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Залоговый 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.
- 4.3. Денежные средства, поступившие в иностранной валюте, отличной от валюты Залогового счета, могут быть зачислены на Залоговый счет после их Конвертации, проведенной по курсу, установленному Банком на момент проведения операции, на основании заявления Клиента, оформленного по форме Банка.
- 4.4. До заключения Договора залога переводы денежных средств по Залоговому счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании действующего законодательства Российской Федерации и установленных в соответствии с ним правил Банка России предъявлять Распоряжения к Залоговому счету Клиента.
- 4.5. После заключения Договора залога переводы денежных средств по Залоговому счету Клиента 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 Залоговому счету Клиента, а также в соответствии с ограничениями, установленными Договором залога.
- 4.6. Распоряжения Клиента действительны для представления в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.
- 4.7. Банк осуществляет контроль за распоряжением Клиентом денежными средствами на Залоговом счете в соответствии с условиями Договора залога с даты заключения Договора залога и до даты, следующей за датой, в которую Банку стало известно о прекращении Договора залога.
- 4.8. Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента Банком списываются с Залогового счета денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 4.9. Перечисление с Залогового счета Клиента денежных средств осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения о переводе денежных средств с Залогового счета (если иной порядок исполнения Распоряжений не установлен Договором залога) при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения требованиям действующего законодательства Российской Федерации, настоящим Условиям, Договору залога, а также при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации для соответствующего вида Распоряжения.
- 4.10. 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 на Залоговом счете;
 - контроль выполнения условий Договора залога;
 - иные процедуры, установленные Банком.

- 4.11.** Перечисление денежных средств с Залогового счета осуществляется при условии достаточности денежных средств на Залоговом счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Залоговому счету, в порядке поступления Распоряжений и других расчетных документов о списании с Залогового счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.12.** В случае отсутствия денежных средств на Залоговом счете Клиента или при их недостаточности для удовлетворения требований, предъявленных к Залоговому счету, Банком принимаются и помещаются в очередь не исполненных в срок Распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Залоговом счете Клиента и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленном действующим законодательством Российской Федерации, следующие Распоряжения:
- взыскателей денежных средств четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с Залогового счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
 - взыскателей денежных средств пятой очередности списания денежных средств с Залогового счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
 - принимаемые Банком к исполнению или предъявляемые Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- Иные Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления.
- 4.13.** В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, операции по переводу денежных средств с Залогового счета Клиента совершаются Банком при условии предоставления Клиентом Документов валютного контроля, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.
- 4.14.** В случае несоответствия валюты Залогового счета и валюты перевода списание денежных средств с Залогового 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.
- 4.15.** При приеме и исполнении Распоряжений Клиента о переводе денежных средств, составленных Клиентом в результате взаимодействия с Системой «Одно окно», Банк осуществляет взаимодействие с Системой «Одно окно» в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом №164-ФЗ, а также нормативными актами, регулирующими порядок взаимодействия банков, иных кредитных организаций с информационной Системой «Одно окно».
- 4.16.** Прием на Залоговый счет и выдача наличных денежных средств с Залогового счета осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и Договором залога.
- 4.17.** Выдача наличные денежные средства и перевод денежных средств с Залогового счета осуществляется в пределах остатка денежных средств на Залоговом счете Клиента.

5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1.** Предоставлять Клиенту следующий комплекс услуг по Расчетно-кассовому обслуживанию:
- вести в установленном в Банке порядке учет денежных средств на Залоговом счете Клиента;
 - зачислять денежные средства, поступающие на Залоговый счет Клиента;
 - до заключения Договора залога выполнять Распоряжения Клиента о переводе денежных средств с Залогового счета Клиента для зачисления на банковские счета получателей средств и выдачи наличных денег с Залогового счета;
 - после заключения Договора залога выполнять Распоряжения Клиента при условии их соответствия Договору залога и с учетом установленных Договором залога ограничений в том числе и на Распоряжения Клиента, составленные Клиентом в результате взаимодействия с Системой «Одно окно»;;
 - 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.** При поступлении в Банк платежных требований, по которым отсутствует оформленный заранее данный акцепт Клиента, запросить акцепт Клиента в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.
При этом Клиент может дать распоряжение Банку частично исполнить платежное требование путем указания в заявлении на акцепт суммы частичной оплаты.

- 5.1.3.** 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 пункте 6.1.13 настоящих Условий.
- 5.1.4.** Отозвать Распоряжения, переданные в целях осуществления перевода денежных средств по Залоговому счету, до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения¹.
- 5.1.5.** Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный счет в иностранной валюте не позднее Рабочего дня, следующего за датой зачисления, в следующем порядке:
- путем выдачи уведомления о зачислении иностранной валюты по месту обслуживания Клиента;
 - путем направления уведомления о зачислении иностранной валюты в электронном виде вместе с выписками по Залоговому счету в иностранной валюте – для Клиентов, заключивших отдельный договор, предусматривающий проведение расчетных операций в Системе ДБО.
- 5.1.6.** Предоставлять Клиенту выписки по Залоговому счету не позднее следующего Рабочего дня после даты совершения операции по Залоговому счету.
В случаях, когда обслуживание Клиента производится с использованием Системы ДБО, выписки предоставляются в электронном виде. Предоставление выписок на бумажном носителе производится по письменному запросу Клиента.
В случаях, когда обслуживание Клиента производится без использования Системы ДБО, выписки предоставляются на бумажном носителе. В случае неполучения Клиентом выписок и подтверждающих документов к ним на бумажных носителях в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты осуществления операции, выписки и документы к ним подлежат уничтожению.
Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных операций осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Залоговом счете, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.
- 5.1.7.** Предоставлять по поручению Клиента, полученному посредством Системы «Одно окно», оператору Системы «Одно окно» информацию об исполнении указанного Клиентом Распоряжения в порядке, установленном в соответствии с частью 5 статьи 47.1 Федерального закона №164-ФЗ.
- 5.1.8.** В случае осуществления перевода денежных средств на основании распоряжения о переводе денежных средств, составленного Клиентом в результате взаимодействия с Системой «Одно окно» при условии достаточности денежных средств на Залоговом счете Клиента для исполнения указанного распоряжения незамедлительно не позднее дня приема к исполнению указанного распоряжения, а при приеме его к исполнению после 21-00 по местному времени – не позднее дня, следующего за днем приема к исполнению указанного распоряжения, направить информацию о таком переводе денежных средств в Систему «Одно окно» в порядке, установленном в соответствии с частью 5 статьи 47.1 Федерального закона №164-ФЗ.
- 5.1.9.** Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с действующими Тарифами Банка производится в день их оказания, при наличии на Залоговом счете Клиента или ином банковском счете, указанном в Заявлении о присоединении в качестве счета для взимания комиссионного вознаграждения денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку.
- 5.1.10.** Гарантировать тайну Залогового счета, операций по Залоговому счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.1.11.** С даты получения от Клиента заявления о закрытии Залогового счета и с учетом положений пунктов 9.2., 9.3. настоящих Условий, прекратить зачисление денежных средств на него и перечислить остаток денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении о закрытии Залогового счета, в течение 7 (семи) календарных дней, за исключением случаев, указанных в пункте 6.1.14.2 настоящих Условий.
- 5.2. Клиент обязуется:**
- 5.2.1.** Соблюдать настоящие Условия.
- 5.2.2.** Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Залогового счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе сведения и документы, необходимые Банку для идентификации представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в случае совершения операций к выгоде третьих лиц, любые документы и сведения в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ, необходимые документы и информацию, относящиеся к операциям и платежам, подпадающим под сферу действия FATCA, для целей последующей передачи Банком указанных документов и информации в Службу внутренних доходов США (IRS).

¹ 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.

- 5.2.3.** Своевременно предоставлять 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.** Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Сторон.
- 5.2.5.** Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка. При наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, обеспечить на Залоговом счете или ином банковском счете, указанном в Заявлении о присоединении в качестве счета для взимания комиссионного вознаграждения, остаток денежных средств, достаточный для оплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.
- 5.2.6.** Обеспечить предоставление в Банк Распоряжений, содержащих оригинал оттиска печати (при наличии) и подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Залоговом счете Клиента, согласно действующей Карточке Клиента, либо электронных платежных документов, подписанных АСП, переданных с использованием Системы ДБО.
- 5.2.7.** Обеспечить предоставление в Банк надлежащим образом оформленной доверенности на представителя Клиента на право совершения им следующих действий:
- внесения наличных денежных средств в кассу Банка;
 - предъявления Распоряжений, оформленных на бумажном носителе, на списание денежных средств с Залогового счета Клиента.
- 5.2.8.** 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.
- 5.2.9.** 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;
 - новую Карточку, заверенную Банком или нотариально заверенную;
 - документы, удостоверяющие личность, а также документы подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке.
- 5.2.10.** В случае изменения перечня лиц, уполномоченных подписывать Распоряжения Клиента в Системе ДБО, компрометации ключей АСП или выявления факта их использования без согласия Клиента предоставить в Банк заявление об отзыве ключей АСП и/или документы о полномочиях иных лиц, имеющих право на распоряжение денежными средствами в Системе ДБО, для выдачи новых ключей, в порядке, предусмотренном Договором об использовании Системы ДБО.
- 5.2.11.** В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) Рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Залоговому счету об ошибочно зачисленных на Залоговый счет или списанных с Залогового счета денежных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Залоговом счете считаются подтвержденными.
- 5.2.12.** 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.
- 5.2.13.** Информировать Банк в письменной форме в случае утери печати (при наличии) и/или чековой книжки.
- 5.2.14.** В течение 7 (семи) Рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении Договора залогового счета при наличии согласия Банка на его расторжение, полученное в соответствии с пунктом 9.3. настоящих Условий, исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по Договору залогового счета.
- 5.2.15.** Получить денежные средства или направить в Банк Распоряжение о перечислении остатка денежных средств с Залогового счета на другой счет не позднее 2 (двух) календарных месяцев со дня получения от Банка уведомления о расторжении Договора залогового счета, направленного в соответствии с пунктом 9.7. настоящих Условий.
- 5.2.16.** Незамедлительно после заключения нового Договора залога, заключенного в целях передачи в залог прав по Договору залогового счета, сообщать каждому последующему залогодержателю сведения о всех существующих залогах по Залоговому счету.
- 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 перечисления Клиенту денежных средств в соответствии с пунктом 6.1.25 настоящих Условий после получения от Банка уведомления о невозможности возврата денежных средств в иностранной валюте.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. Банк имеет право:

- 6.1.1.** Прекратить все расходные операции по вновь открытому Залоговому счету в соответствии с пунктами 3.3, 3.4. настоящих Условий.
- 6.1.2.** В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора залогового счета 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.
- 6.1.3.** В одностороннем порядке расторгнуть Договор залогового счета 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.
- 6.1.4.** В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора залогового счета, отказать Клиенту в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору залогового счета, а также расторгнуть в одностороннем порядке Договор залогового счета в случае непредоставления Клиентом, заключающим с Банком Договор залогового счета, информации в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней с даты получения Клиентом запроса, либо при предоставлении Клиентом недостоверной/неполной информации в соответствии со статьей 142.4 НК РФ и Федеральным законом №173-ФЗ.
- 6.1.5.** Списывать с Залогового счета Клиента или с иного банковского счета, указанного в Заявлении о присоединении в качестве счета для взимания комиссионного вознаграждения, на условиях заранее данного акцепта:
- суммы вознаграждения за осуществление Расчетно-кассового обслуживания Клиента по Залоговому 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 Залоговому 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 залогового счета.

Настоящее условие является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах задолженности Клиента по Договору залогового счета с Залогового счета Клиента или с иного банковского счета, 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 банковском счете, используемом для взимания комиссионного вознаграждения, достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с Тарифами, допускается частичное исполнение расчетных документов. При списании Банком на основании настоящего пункта денежных средств со счета Клиента, открытого в иностранной валюте, Банк вправе осуществить Конвертацию соответствующих денежных средств по курсу, установленному Банком России Банком на день осуществления Конвертации, если режимом такого счета не предусмотрено иное.

- 6.1.6.** Списывать с Залогового счета Клиента на условиях заранее данного акцепта денежные суммы, ошибочно зачисленные на Залоговый счет Клиента и (или) на транзитный счет Клиента в иностранной валюте, открытый к Залоговому 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 перечисления), являющегося основанием для списания.

Настоящее условие является заранее данным Банку акцептом Клиента на списание Банком денежных средств в пределах сумм, ошибочно зачисленных на Залоговый счет. Сумма акцепта соответствует размеру сумм, ошибочно зачисленных на Залоговый счет. При списании Банком на основании настоящего пункта денежных средств с Залогового счета Клиента, открытого в

иностранной валюте, Банк вправе осуществить Конвертацию соответствующих денежных средств по курсу, установленному Банком на день осуществления Конвертации. В случае отсутствия на Залоговом счете достаточных денежных средств для списания указанных сумм, допускается частичное исполнение расчетных документов.

- 6.1.7.** В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных законодательными и нормативными актами, в том числе в отношении Клиента – иностранного налогоплательщика, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями статьи 142.4 НК РФ и 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 Залоговому счету, настоящим Условиям, Договору залога, 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 залога, 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 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 случае отсутствия на 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 от 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 Залоговому счету, в том числе при перечислении остатка денежных средств при закрытии Залогового счета, в следующих случаях:
- 6.1.14.1.** Не соответствия Распоряжений требованиям, установленным Договором залога.
- 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 о залоге прав по договору банковского счета или Договору залога.
- 6.1.14.4.** 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.
- 6.1.14.5.** 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.
- 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.** Несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки для получения наличных денежных средств.
- 6.1.14.8.** 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.
- 6.1.14.9.** 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 действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.1.16. Обратить взыскание на денежные средства на Залоговом счете в порядке, предусмотренном Договором залога и действующим законодательством Российской Федерации, в суммах, подлежащих уплате Залогодержателю при наступлении оснований, предусмотренных Договором залога и обеспеченным залогом обязательством.
- 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 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.
- 6.1.19. В одностороннем порядке расторгнуть Договор залогового счета в случае непредоставления Клиентом по запросу Банка сведений/документов в целях идентификации налогового резидентства после отказа Банком Клиенту в проведении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Залоговому счету в случаях, установленных пунктом 7 статьи 2, пунктом 2 статьи 4 Федерального закона №173-ФЗ, пунктами 5, 7 статьи 142.4 НК РФ (часть I)».
- 6.1.20. В одностороннем порядке расторгнуть Договор залогового счета в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.
- 6.1.21. Использовать электронную почту Клиента в качестве дополнительного канала связи для обмена/отправки писем/сообщений свободного формата между Банком и Клиентом в случае отсутствия/недоступности Системы ДБО.
- 6.1.22. Изменить в одностороннем порядке номер Залогового счета в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, известив об этом Клиента почтовой связью путем направления заказного письма с уведомлением или посредством Системы ДБО, не позднее, чем за 10 (десять) Рабочих дней до изменения номера Залогового счета.
- 6.1.23. 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 залогового счета между Сторонами.
- 6.1.24. Требовать от Клиента предоставления документов, необходимых для открытия Счета и проведения операций по Счету.
- 6.1.25. В случае невозможности возврата Клиенту остатка денежных средств на Залоговом счете в иностранной валюте либо невозможности исполнения распоряжения Клиента о переводе денежных средств с Залогового счета в иностранной валюте при закрытии Залогового 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. Перечисление 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.
- 6.1.26. Ограничить распоряжение Клиентом денежными средствами на Залоговом 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 Залоговый счет в Банке.
- 6.2. Клиент имеет право:**
- 6.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Залоговом счете, в порядке и с учетом ограничений, установленных настоящими Условиями, Договором залога и действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2.2. Давать поручение Банку в соответствии с частью 6 статьи 47.1 Федерального закона №164-ФЗ о предоставлении оператору Системы «Одно окно» информации об исполнении Банком указанного

Клиентом Распоряжения, составленного Клиентом посредством Системы «Одно окно», в порядке, установленном в соответствии с частью 5 статьи 47.1 Федерального закона №164-ФЗ.

- 6.2.3. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения Расчетно-кассового обслуживания.
- 6.2.4. Получать выписки и справки о состоянии Залогового счета в соответствии с порядком, установленным Банком.
- 6.2.5. В случае ограничения Банком распоряжения Клиентом денежными средствами на Залоговом счете в соответствии с пунктом 6.1.26 настоящих Условий в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения уведомления от Банка об ограничении распоряжения Клиентом денежными средствами на Залоговом 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 Залоговом счете, в отношении которых было наложено ограничение на распоряжение денежными средствами, путем направления Банку в порядке, предусмотренном Договором залогового счета, 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 условия подключения Клиента к Системе ДБО);
 - путем предоставления уведомления на бумажном носителе в подразделение Банка, в котором открыт Залоговый 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 залогового счета прекращаются.

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 владельцем Залогового счета, и заверенными оттиском печати владельца Залогового счета.
- 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 Сторонами отдельного договора, 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 перечислении 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/создаваемом им при переоформлении расчетного документа Клиента в случаях такого переоформления документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по Договору залогового счета обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов и сведений и за соответствие совершаемых операций по Залоговому счету законодательству Российской Федерации.
- 8.3. В случаях несвоевременного зачисления на Залоговый счет поступивших денежных средств либо их несвоевременного (необоснованного) списания Банком с Залогового счета, Банк уплачивает Клиенту проценты на эту сумму в размере:
 - 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 перечислении 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 Залоговому 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 пунктом 5.2.6 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.** Последствия исполнения Распоряжений на перечисление и выдачу сумм денежных средств с Залогового счета, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Залоговом 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 с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.
 - 8.4.7.** Последствия исполнения ЭД на списание и выдачу денежных средств с Залогового счета Клиента, подписанных скомпрометированным ключом АСП, если о факте хищения или иной утраты доступа к ключу АСП Клиент не сообщил Банку немедленно после наступления или раскрытия соответствующих обстоятельств, и во время исполнения Распоряжения Банк не знал и не мог знать о факте компрометации ключа АСП.
 - 8.4.8.** Отказ от проведения операций по Залоговому счету на основании Распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, Договора залога и установленных в соответствии с ними банковских правил, Распоряжений Клиента, предъявленных с нарушением установленных сроков их предъявления, Распоряжений Клиента, предъявленных без обязательного представления необходимых дополнительных документов.
 - 8.4.9.** Отказ в совершении операций по Залоговому счету в случаях, предусмотренных статьей 142.4 НК РФ и Федеральным законом №173-ФЗ.
 - 8.4.10.** Ущерб, причиненный Клиенту в случае, если документы, подтверждающие прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Залоговым счетом, не были своевременно предоставлены в Банк по причинам, не зависящим от Банка.
- 8.5.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по Договору залогового счета, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 8.5.1.** 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 залогового счета, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами.

- 8.5.2.** Сторона, которая в силу обстоятельств непреодолимой силы не может исполнять обязательства по Договору залогового счета, 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 по Договору залогового счета. Извещение со стороны Банка, содержащее соответствующую информацию и размещенное на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.uralsib.ru, является надлежащим извещением. Отсутствие соответствующего извещения лишает Сторону возможности сослаться на обстоятельства непреодолимой силы. По соглашению Сторон срок исполнения обязательств по Договору залогового счета может быть перенесен соразмерно времени, в течение которого действуют указанные обстоятельства и их последствия.
- 8.5.3.** 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 по Договору залогового счета. Извещение со стороны Банка, содержащее соответствующую информацию и размещенное на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.uralsib.ru, является надлежащим извещением.
- 8.5.4.** В случае, если действие обстоятельств непреодолимой силы будет продолжаться более 2 (двух) месяцев, любая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора залогового счета путем направления другой Стороне письменного уведомления. Договор залогового счета 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 залогового счета.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 9.1.** Договор действует без ограничения срока.
- 9.2.** Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор залогового счета, предоставив в Банк письменное заявление о расторжении Договора залогового счета, но только с согласия Банка.
- 9.3.** Согласием на расторжение Договора залогового счета со стороны Банка является отметка Банка на заявлении о расторжении Договора залогового счета.
- 9.4.** Банк в течение 7 (семи) Рабочих дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора залогового счета и при наличии согласия на его расторжение выдает Клиенту либо по его указанию перечисляет остаток денежных средств с Залогового счета Клиента на другой счет, указанный в заявлении о расторжении Договора Залогового счета.
- 9.5.** Договор залогового счета считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора залогового счета при условии согласия Банка, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора залогового счета.
- 9.6.** После расторжения Договора залогового счета Банк вправе зачесть требование Клиента о возврате остатка денежных средств против требований Банка о возврате кредита и (или) об исполнении любых иных денежных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил.
- 9.7.** 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 залогового счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора залогового счета.
- 9.8.** Расторжение Договора залогового счета является основанием закрытия Залогового счета Клиента, за исключением случаев наличия на Залоговом счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений о приостановлении операций по Залоговому счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Залоговом счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В этом случае Залоговый счет закрывается после получения Банком документов, подтверждающих отмену вышеуказанных решений.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 10.1.** Для разрешения спорных вопросов, связанных с заключением, толкованием, исполнением, изменением, расторжением и недействительностью настоящих Условий, устанавливается следующий претензионный порядок:
- 10.1.1.** Заинтересованная Сторона направляет другой Стороне претензию в письменной форме.
- 10.1.2.** 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.

- 10.1.3. Претензии и ответы на них направляются почтовым отправлением (заказным (ценным) письмом с уведомлением о вручении и описью вложения) либо вручаются под расписку.
- 10.1.4. Претензии и ответы на них направляются по адресу Стороны, указанному в Заявлении о присоединении.
- 10.1.5. Споры и разногласия по Договору подлежат разрешению в суде, указанном в Договоре залога.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. Во всем, что не урегулировано настоящими Условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.2. Вся переписка между Сторонами по Договору залогового счета ведется на русском языке.
- 11.3. Если Клиент является юридическим лицом:
 - 11.3.1. Клиент, являясь оператором Персональных данных, настоящим поручает в целях исполнения настоящих Условий производить обработку Персональных данных, полученных Банком от него на момент заключения Договора залогового счета и в период действия Договора залогового счета.
 - 11.3.2. Настоящим Клиент поручает Банку производить обработку (включая автоматизированную обработку) Персональных данных представителей, бенефициарных владельцев, работников Клиента, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных в целях заключения и исполнения Договора залогового счета с соблюдением конфиденциальности Персональных данных и с обеспечением безопасности Персональных данных при их обработке и с принятием необходимых правовых, организационных и технических мер для защиты Персональных данных от любых неправомерных действий.
- 11.4. Если Клиент является индивидуальным предпринимателем:
 - 11.4.1. Настоящим Клиент выражает в целях исполнения Договора свое безусловное согласие на обработку Банком Персональных данных, полученных Банком от него на момент заключения и в период действия Договора.
 - 11.4.2. Обработка Персональных данных может осуществляться Банком с использованием и без использования средств автоматизации и заключается в сборе, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), комбинировании, использовании, передаче (распространении, предоставлении, доступе), обезличивании, блокировании, удалении, уничтожении Персональных данных.
 - 11.4.3. Настоящим Клиент признает и подтверждает, что Банком ему разъяснены юридические последствия отказа предоставить его Персональные данные и (или) дать согласие на их обработку. Возражения со стороны Клиента против обработки Персональных данных в целях и способами, указанными в согласии, отсутствуют.
- 11.5. Банк обязуется соблюдать конфиденциальность Персональных данных и обеспечивать безопасность Персональных данных при их обработке.
- 11.6. 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.
- 11.7. В случае внесения изменения в Условия, порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, ввода новых Тарифов Банка, внесения изменений в действующие Тарифы Банка, установления и изменения графика работы Банка, График приема и исполнения распоряжений, условий приема и проверки расчетных (платежных) документов на основании пункта 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;
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) Графика приема и исполнения распоряжений, и (или) новые условия приема и проверки расчетных документов Клиента (с указанием даты вступления изменений в действие) на электронный почтовый адрес Клиента, указанный в Заявлении о присоединении.

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

- 11.8.** В случае неполучения Банком возражений от Клиента относительно вносимых изменений и/или дополнений в 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 в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты уведомления Клиента в соответствии с пунктом 11.7 настоящих Условий, согласие Клиента на внесение изменений и/или дополнений считается полученным, а изменения и/или дополнения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения.
- 11.8.1.** В случае несогласия с внесенными изменениями и/или дополнениями Клиент представляет свои мотивированные возражения в письменной форме в срок, указанный в пункте 11.7 настоящих Условий. В случае отклонения Банком возражений Клиента, последний имеет право расторгнуть Договор залогового счета с соблюдением требований раздела 9 настоящих Условий.
- 11.9.** После заключения Договора залога и в течение срока его действия изменение условий Договора залогового счета по требованию Клиента допускается только путем заключения дополнительного соглашения к Договору залогового счета между Сторонами.
- 11.10.** Для направления сообщений в адрес Клиента, указанных в пунктах 6.1.21, 11.7 настоящих Условий, с использованием электронной почты, сообщения направляются на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении.

12. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ

- 12.1.** Клиент настоящим заверяет о следующих обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка при заключении, исполнении и прекращении Договора:
- 12.1.1.** Документы, устанавливающие правовой статус Клиента, представлены в полном объеме и соответствуют законам и иным правовым актам Российской Федерации.
- 12.1.2.** 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.
- 12.1.3.** Заключением Договора залогового счета Клиент не нарушает никаких других принятых на себя обязательств, вытекающих из закона, учредительных документов Клиента, договоров с третьими лицами, иных сделок.
- 12.1.4.** Клиент имеет необходимые разрешения, лицензии, согласования компетентных государственных органов на ведение деятельности, совершение отдельных сделок, которые он осуществляет либо намеревается осуществить в будущем.
- 12.1.5.** На заключение Договора залогового счета Клиентом получены все необходимые разрешения и/или согласия, в том числе органов управления Клиента.
- 12.1.6.** Клиент получил необходимые согласия от своих работников, представителей, бенефициарных владельцев на поручение Банку обработки их Персональных данных в целях заключения и исполнения Договора залогового счета.
- 12.1.7.** Клиент выразил Банку согласие на раскрытие информации, составляющей банковскую тайну, путем направления Банку поручения о предоставлении оператору Системы «Одно окно» информации об исполнении Банком Распоряжения Клиента в соответствии с п.6.2.2 настоящих Условий. Клиент осведомлен о том, что информация, направляемая посредством Системы «Одно окно» в целях исполнения Банком поручения Клиента, может быть перехвачена, прочитана и изменена третьими лицами, и согласен с тем, что Банк не гарантирует и не несет ответственности за обеспечение конфиденциальности направляемой информации, в т.ч. информации, составляющей банковскую тайну.
- 12.2.** Клиенту известно, что Банк будет полагаться на каждое из перечисленных в пунктах 12.1.1 – 12.1.7 настоящих Условий заверений при заключении, изменении, исполнении и прекращении Договора залогового счета.
- 12.3.** Клиент подтверждает действительность заверений и гарантий в течение всего срока действия Договора залогового счета.