

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Заместителя Председателя Правления
от 27.12.2024 №3146-Э

ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ
с 15.01.2025

Пер. №16 296

ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания физических лиц
в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 2.0)

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны и физическое лицо, изъявившее в письменной форме свое согласие на присоединение к настоящим Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Правила), именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе или по отдельности в тексте настоящих Правил именуемые «Стороны» либо «Сторона» соответственно, заключили на условиях настоящих Правил Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Договор КБО) о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк	– Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ПАО «БАНК УРАЛСИБ»), его филиалы, представительства, дополнительные офисы и иные обособленные или внутренние структурные подразделения
Банковский продукт	– банковская услуга, сервис или пакет банковских услуг, направленных на удовлетворение потребностей Клиента, которые предоставляются Клиенту в соответствии с Договором КБО и заключенным в его рамках отдельным Договором о предоставлении банковского продукта (если заключение такого договора предусмотрено условиями предоставления продукта) – условия предоставления Банковского продукта в рамках Договора КБО изложены в соответствующем Приложении (Приложения №№1-7) к настоящим Правилам
Блокируемые лица	– Клиенты - физические лица (иностранцы граждане и лица без гражданства), в отношении которых принято решение о применении специальных экономических мер в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 №281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее – Федеральный закон №281-ФЗ)
Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)	– совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием сети интернет, предназначенная для дистанционного управления Счетом, предоставления банковских продуктов и сопутствующих им услуг – представлена в виде системы дистанционного банковского обслуживания «Уралсиб Онлайн»
Доверенность	– письменно оформленное предоставление полномочий одним лицом другому лицу для представительства перед Банком, при этом Доверенность Клиента на распоряжение счетом в Банке может быть удостоверена нотариально либо оформлена в Банке
Договор комплексного банковского обслуживания (Договор КБО)	– Договор комплексного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом согласно пункту 1 статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ)
Договор о предоставлении банковского продукта	– договор, заключенный между Банком и Клиентом о предоставлении Банковского продукта в рамках Договора КБО на условиях, установленных соответствующим Приложением (Приложения №№1-5) к настоящим Правилам. Договор о предоставлении банковского продукта является неотъемлемой частью Договора КБО – в рамках Договора КБО между Банком и Клиентом могут быть заключены следующие отдельные Договоры о предоставлении банковского продукта (один из перечисленных договоров/несколько видов договоров/все виды договоров): – Договор о предоставлении и использовании банковских карт – договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с Условиями выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ», установленными в Приложении №1 к настоящим Правилам;

	– Договор вклада - договор банковского вклада физического лица, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с Условиями размещения вкладов физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», установленными в Приложении №2 к настоящим Правилам; – Договор текущего счета – договор текущего банковского счета физического лица, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с Условиями пользования текущими банковскими счетами в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», установленными в Приложении №3 к настоящим Правилам; – Договор о предоставлении дистанционного банковского обслуживания - договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Условия ДБО), установленными в Приложении №4 к настоящим Правилам; – Договор вклада в драгоценных металлах - договор банковского вклада в драгоценных металлах, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с Условиями размещения вкладов физических лиц в драгоценных металлах в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», установленными в Приложении №5 к настоящим Правилам
Драгоценные металлы	– золото, серебро и/или иные виды драгоценных металлов, перечень которых определяется Тарифами, в которых Банк открывает банковские счета в драгоценных металлах
Заявление	– Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» и об установке доверенного номера телефона – Заявление по форме Банка, заполняемое Клиентом при первичном (последующем(их)) обращении в Банк с целью получения Банковского продукта и оформления Договора о предоставлении банковского продукта (если заключение такого договора предусмотрено условиями предоставления продукта), предоставляемого Банком в соответствии с настоящими Правилами и Приложениями №№1-6 к настоящим Правилам – Стороны признают юридическую значимость Заявления, поступившего по электронным каналам связи, в т.ч. по сети интернет через Сайт Банка и посредством Системы ДБО в электронной форме, подписанные аналогом собственноручной подписи Клиента
Клиент	– физическое лицо, обратившееся в Банк с целью заключения Договора КБО, либо заключившее с Банком Договор КБО, а также в рамках Договора КБО отдельный(ые) Договор(ы) о предоставлении банковского продукта
Конвертация	– сделка купли-продажи валюты одного государства (группы государств) за валюту другого государства (группы государств), в т.ч. совершаемая посредством Банка при совершении операции по 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

Правила	– настоящие Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», утвержденные приказом по Банку, определяющие положения Договора КБО и действующие с даты, установленной приказом по Банку – Правила устанавливают и регулируют взаимоотношения между Банком и Клиентом при предоставлении Банковского(их) продукта(ов)
Представитель	– физическое/юридическое лицо, действующее от имени Клиента в силу полномочий, предоставленных ему по Доверенности или на основании действующего законодательства РФ
Реестр контролируемых лиц	– реестр иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ и не имеющих законных оснований для пребывания (проживания) в РФ, созданный в соответствии с Федеральным законом №260-ФЗ от 08.08.2024 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» ¹
Сайт Банка	– официальный интернет-сайт Банка, размещенный по адресу www.uralsib.ru
Счет	– счет(а) в денежных средствах (российских рублях, иностранной валюте) или в драгоценных металлах, открываемый(ые) Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках Договора КБО, на условиях, установленных в Приложениях №№1-5 к настоящим Правилам
Тарифы	– действующие Тарифы Банка по предоставлению и/или сопровождению Банковского(их) продукта(ов), а также на предоставление иных услуг Банком, являющиеся неотъемлемой частью Договора КБО
Точка продаж	– филиал Банка, дополнительный офис и иное обособленное или внутреннее структурное подразделение Банка, в котором организована продажа Банковских продуктов

Иные термины, используемые в настоящих Правилах, написанные с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Приложениях №№1-7 к настоящим Правилам, если контекст, содержание настоящих Правил не требуют иного и не содержат отдельных определений.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила являются типовыми для всех физических лиц, определяют положения Договора КБО, заключаемого между Банком и Клиентом, условия и порядок предоставления Банком Клиенту Банковского(их) продукта(ов), а также условия и порядок заключения отдельных Договоров о предоставлении банковского продукта в рамках Договора КБО.
- 2.2. Заключение Договора КБО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам при первом обращении Клиента в Банк (в т.ч. с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта) на основании Заявления, подписанного Клиентом. Клиентом может быть заключен договор об оказании услуг оператора финансовой платформы (в т.ч. соглашение об электронном взаимодействии) с оператором финансовой платформы, с которым у Банка заключен договор об оказании услуг оператора финансовой платформы. Документы в электронной форме, подписанные Клиентом с использованием финансовой платформы посредством аналога собственноручной подписи и направленные в Банк, признаются равнозначными документам на бумажном носителе, подписанными собственноручной подписью Клиента.
- 2.3. Заключение Договора КБО означает, что Клиент ознакомлен с настоящими Правилами и Тарифами, принимает настоящие Правила и Тарифы полностью, согласен со всеми условиями Договора КБО и обязуется их неукоснительно соблюдать. Любые оговорки, изменяющие условия Договора КБО, которые могут быть сделаны Клиентом при заключении Договора КБО, не имеют юридической силы.
- 2.4. Клиент вправе воспользоваться любым Банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора КБО, заключив в порядке, установленном настоящим Договором КБО, Договор о

¹ Вступает в силу с 05.02.2025г.

предоставлении банковского продукта. Предоставление Клиенту Банковского продукта в рамках Договора КБО осуществляется Банком в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, действующими Тарифами.

2.5. На основании заключенного Договора КБО Банк:

- открывает Клиенту Счет, в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта;
- подключает Клиента к Системе ДБО в порядке, установленном Условиями ДБО.

В рамках Договора КБО Клиентом может быть открыто несколько Счетов на основании отдельных Заявлений на открытие соответствующего Счета в соответствии с действующими Тарифами и соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта. Заявления об открытии Счета могут быть переданы Клиентом Банку посредством Системы ДБО при наличии соответствующей технической возможности.

2.6. Комплексное обслуживание Клиента в рамках Договора КБО осуществляется в соответствии с настоящими Правилами, Договором(ами) о предоставлении банковского продукта и Тарифами.

Размер вознаграждения Банка за операции, совершаемые с денежными средствами и/или драгоценными металлами по распоряжению Клиента, устанавливается в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции (кроме счетов срочных вкладов), если иное не предусмотрено Приложениями к Договору КБО в рамках предоставляемых Клиенту продуктов по Договору о предоставлении банковского продукта.

2.7. Совершение Клиентом любых операций и оплата Клиентом услуг Банка по совершению операций означает осведомленность Клиента о стоимости услуг Банка до момента их совершения и его согласие со стоимостью услуг Банка.

2.8. Настоящие Правила, Договор о предоставлении банковского продукта и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если Правилами прямо не установлено иное. В части, не урегулированной Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта и Тарифами, Стороны руководствуются нормами законодательства.

2.9. Заключив Договор КБО, Клиент заявляет и заверяет, что:

- никакое судебное разбирательство против Клиента или в отношении его средств и имущества не имеет место в каком-либо суде, государственном органе или учреждении;
- имущество Клиента в споре и под арестом не состоит и не обеспечивает в какой-либо форме любое из ранее выданных обязательств Клиента, кроме фактов, указанных Клиентом в Заявлении, а также иных документах, оформляемых Клиентом в Банке (в т.ч. при заключении Договора(ов) о предоставлении банковского продукта);
- Клиент не имеет неисполненных денежных обязательств перед третьими лицами, кроме обязательств, указанных Клиентом в Заявлении, а также иных документах, оформляемых Клиентом в Банке (в т.ч. при заключении Договора(ов) о предоставлении банковского продукта).

2.10. Любое физическое лицо может ознакомиться с настоящими Правилами в Точке продаж, на Сайте Банка, а также получить экземпляр действующей редакции Правил, обратившись в Точку продаж.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Проводить операции по Счету, предусмотренные Договором КБО и Тарифами, в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.1.2. Распоряжаться денежными средствами и/или драгоценными металлами, находящимися на Счете, как лично, так и через Представителя, в соответствии с порядком, определенным Договором о предоставлении банковского продукта, с учетом ограничений, установленных Банком России, при наличии.

3.1.3. При внесении Банком (в соответствии с п.7.8. настоящих Правил) изменений и дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы² отказаться от указанных изменений. Для этого Клиент обязан до даты вступления изменений в действие, обеспечить одновременное выполнение следующих условий:

- оформить в Точке продаж заявление установленной Банком формы о расторжении Договора КБО, в т.ч. Договора(ов) о предоставлении банковского продукта;
- обеспечить исполнение обязательств перед Банком в рамках Договора КБО в полном объеме в соответствии с разделом 7 настоящих Правил.

Такой отказ Клиента признается уведомлением Банка Клиентом о расторжении Договора КБО. В случае неполучения Банком прямого отказа Клиента в соответствии с порядком, установленным настоящим пунктом, указанные изменения считаются безоговорочно принятыми Клиентом, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным (заключение дополнительного соглашения к Договору КБО между Банком и Клиентом в этом случае не требуется). Изменения, внесенные Банком, становятся обязательными для Сторон.

² Установленные процентные ставки по срочным вкладам не могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в течение срока действия Договора вклада.

- 3.1.4.** Досрочно расторгнуть Договор КБО в любое время, в т.ч. в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и дополнениями в настоящие Правила, и/или Тарифы, и/или Договор(ы) о предоставлении банковского продукта в порядке, установленном в разделе 7 настоящих Правил.
- 3.1.5.** В случае ограничения Банком распоряжения Клиентом денежными средствами на Счете в соответствии с п.3.3.17. настоящих Правил в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения уведомления от Банка об ограничении распоряжения Клиентом денежными средствами на Счете инициировать процедуру заключения договора уступки прав требования Банка к организации, наложившей ограничения на совершение операций Банка по его корреспондентскому(им) счету(ам), в объеме, соответствующем объему прав требования Клиента к Банку в отношении денежных средств на Счете, в отношении которых было наложено ограничение на распоряжение денежными средствами, путем направления Банку в порядке, предусмотренном Договором КБО, уведомления, которое признается офертой Клиента на заключение договора уступки. 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 КБО прекращаются.
- 3.1.6.** Применять иные права Клиента, установленные Договором(ами) о предоставлении банковского продукта.
- 3.1.7.** Блокируемые лица вправе:
- получать денежные средства на свои Счета;
 - получать на свои Счета проценты на сумму вклада (проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете), открытого в Банке;
 - получать и расходовать пенсии, стипендии, пособия, социальные выплаты, гарантированные государством в соответствии с законодательством РФ;
 - осуществлять уплату налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, зачисляемых в бюджеты бюджетной системы РФ в соответствии с законодательством РФ;
 - получать заработную плату, расходовать ее, а также оплачивать медицинские услуги, оказываемые Блокируемому лицу и/или членам его семьи, совместно проживающих с ним и не имеющих самостоятельных источников дохода (родителям, супруге/супругу, детям) на территории РФ, в размере, не превышающем 10 (десять) тысяч рублей (эквивалент в иностранной валюте) в календарный месяц из расчета на каждого члена его семьи (родителям, супруге/супругу, детям);
 - совершать иные действия с учетом запретов и ограничений, предусмотренных Федеральным законом №281-ФЗ.
- 3.2. Клиент обязан:**
- 3.2.1.** Соблюдать настоящие Правила, условия Договора(ов) о предоставлении банковского продукта, Тарифы.
- 3.2.2.** Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения о себе, выгодоприобретателях, Представителях и бенефициарных владельцах, а также предоставить в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ (в т.ч. в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), валютного законодательства РФ, в т.ч. в целях проведения обязательной процедуры идентификации налогового резидентства Клиента при приеме на обслуживание в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ (глава 20.1), Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон №173-ФЗ), Федерального закона от 27.11.2017 №340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее – Федеральный закон №340-ФЗ), в установленные действующим законодательством РФ сроки).
- 3.2.3.** В случае заключения Договора о предоставлении банковского продукта с Клиентом, имеющим гражданство США, имеющим признаки налогового резидентства США, и/или являющимся налоговыми резидентами США, в связи с исполнением требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act-далее FATCA) своевременно предоставить Банку по его письменному запросу все 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 и/или американским налоговым агентам, уполномоченным Службой внутренних доходов США на удержание применимых налогов.

- 3.2.4.** Выполнять требование Банка по соблюдению действующих законов, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.
- 3.2.5.** Не использовать Банковский продукт и/или Счет для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, и/или частной практики, и/или с нарушением действующего законодательства РФ (в т.ч. валютного законодательства РФ).
- 3.2.6.** Информировать Банк в течение срока действия Договора КБО:
- об изменении персональных данных о себе, Представителях, документа, удостоверяющего личность, ФИО, адресов (в т.ч. адреса регистрации или места жительства, электронной почты и др.), служебных данных, контактных телефонов и иных данных, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты возникновения указанных изменений;
 - в случае изменения ранее предоставленных идентификационных сведений, в т.ч. в случае получения/изменения/утраты TIN (Taxpayer Identification Number) (идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в иностранных государствах (под данным номером подразумеваются, в т.ч. индивидуальный номер налогоплательщика (далее – ИНН) и аналогичные идентификационные номера, в зависимости от специфики налогового учета различных юрисдикций, в т.ч. РФ), об изменениях в статусе налогового резидентства Клиента не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с момента изменения сведений;
 - в день подачи заявления в суд о признании его банкротом направить в Банк соответствующее уведомление с приложением копии заявления о признании его банкротом и указанием совокупной задолженности перед кредиторами;
 - не позднее следующего дня с даты получения сведений об обращении стороннего кредитора в суд с заявлением о признании Клиента банкротом направить в Банк уведомление с приложением копии заявления о признании Клиента банкротом и указанием совокупной задолженности перед кредиторами.

Клиент и Банк договорились о том, что такое информирование может осуществляться по усмотрению Клиента следующими способами:

- заказным письмом с уведомлением, направленным в адрес Точки продаж;
- путем предоставления Клиентом или его Представителем в Точку продаж оригинала или нотариально заверенной копии документа, удостоверяющего личность, иного документа, который был изменен/заменен;
- путем предоставления в Точку продаж письменного заявления в произвольной форме, содержащего информацию об изменениях, которые не могут быть подтверждены документально;
- иными способами, установленными Договором о предоставлении банковского продукта.

Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным информированием Банка об указанных изменениях, а также за непредставление предусмотренных действующим законодательством РФ сведений и документов несет Клиент.

- 3.2.7.** Оплачивать услуги Банка в соответствии с настоящими Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, Тарифами.
- 3.2.8.** Самостоятельно контролировать состояние Счета и движение денежных средств и/или драгоценных металлов по нему, достаточность денежных средств на Счете, необходимых для оплаты операций и списания Банком комиссий за проведение операций, предусмотренных Тарифами.
- 3.2.9.** Для обеспечения возможности получения со Счета:
- наличных денежных средств, если общая сумма планируемых к получению денежных средств в день равна или превышает 300 000 (триста тысяч) российских рублей (или эквивалент этой суммы в иной валюте по курсу Банка России на день заказа),
 - стоимости драгоценных металлов в наличной валюте РФ, если общая сумма планируемых к получению денежных средств в день равна или превышает 300 000 (триста тысяч) российских рублей³

направить Банку предварительную заявку на получение денежных средств путем обращения в Точку продаж (согласно режиму работы конкретного отделения) или по единому федеральному номеру 8-800-200-55-20 или 8-495-723-77-77 (круглосуточно, звонок по России бесплатный), не менее чем за 2 (два) рабочих дня до дня получения наличных денежных средств в Банке, если иное не установлено Договором о предоставлении банковского продукта.

- 3.2.10.** К моменту истечения срока действия/прекращения Договора КБО полностью погасить всю имеющуюся перед Банком задолженность.
- 3.2.11.** Исполнять иные обязательства, установленные по Договору о предоставлении банковского продукта.
- 3.3. Банк вправе:**
- 3.3.1.** Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч. в целях

³Для получения со Счета драгоценных металлов в валюте РФ Клиент сначала осуществляет продажу драгоценных металлов по курсу Банка на момент совершения операции.

проведении обязательной процедуры идентификации налогового резидентства Клиента при приеме на обслуживание в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ (глава 20.1), Федерального закона №173-ФЗ, Федерального закона №340-ФЗ.

- 3.3.2.** Требовать от Клиента предъявления документов либо их нотариально заверенных копий, предусмотренных действующим законодательством РФ, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, Договором КБО для подтверждения/обновления анкетных данных. Под анкетными данными подразумеваются сведения, необходимые для открытия и обслуживания Счета в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 3.3.3.** Отказать Клиенту в заключении Договора КБО/открытии Счета в следующих случаях:
- открытие Счета запрещено действующим законодательством РФ;
 - Банк не открывает банковские счета физических лиц в валюте или драгоценных металлах, отличных от валют/драгоценных металлов, предусмотренных Тарифами;
 - Клиент не предоставил в Банк документы и сведения, необходимые для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством РФ, и/или настоящими Правилами, и/или Договором о предоставлении банковского продукта, в т.ч. информацию:
 - необходимую для идентификации Клиента в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ;
 - запрашиваемую в целях проведения обязательной идентификации налогового резидентства в соответствии с Налоговым кодексом РФ;
 - Клиент предоставил недействительные документы;
 - Клиент не оплатил вознаграждение, взимаемое Банком за открытие Счета (при наличии в Тарифах);
 - в Банк поступило постановление судебного-пристава исполнителя, устанавливающее запрет на открытие новых Счетов Клиенту;
 - иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 3.3.4.** В случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, отказать в заключении Договора КБО/открытии Счета, совершении операций по распоряжению Клиента (как расходных, так и приходных), а также принять решение об одностороннем расторжении Договора КБО на основании положений Федерального закона №173-ФЗ, Федерального закона №340-ФЗ.
- 3.3.5.** Отказать в совершении операции, в т.ч. на основании распоряжения Клиента на перевод денежных средств и/или драгоценных металлов со Счета, в осуществлении расчетов с использованием карты и/или ее реквизитов, в исполнении электронных документов, сформированных в Системе ДБО, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также в случае, если у Банка при осуществлении функций, возложенных на него действующим законодательством РФ, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В целях подтверждения или опровержения наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк вправе запросить необходимые документы и сведения.
- 3.3.6.** Составлять расчетные документы от имени Клиента на основании его заявления. Указанные расчетные документы подписываются должностными лицами Банка, имеющими право подписи расчетных документов, и заверяются оттиском печати Банка.
- 3.3.7.** Отказать в проведении операций по Счету в случае нарушения Клиентом/Представителем правил заполнения расчетных документов, сроков их предоставления, при несоответствии подписи Клиента/Представителя на расчетном документе образцу подписи Клиента/Представителя.
- 3.3.8.** Расторгнуть Договор КБО в любое время в соответствии с действующим законодательством РФ и в порядке, установленном в разделе 7 настоящих Правил, если иное не предусмотрено Приложениями к Договору КБО в рамках, предоставляемых Клиенту по Договору КБО продуктов/услуг.
- 3.3.9.** При закрытии Счета остаток денежных средств, находящийся на Счете, выдать Клиенту либо по его указанию перечислить на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных статьей 858 ГК РФ, а также статьей 7 Федерального закона №115-ФЗ.
- 3.3.10.** При закрытии Счета по инициативе Клиента при наличии денежных средств на Счете запрашивать документы и сведения, а также выполнять иные действия, необходимые Банку для осуществления функций, возложенных на него действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, включая, но не ограничиваясь, Федеральным законом №115-ФЗ.
 До предоставления Клиентом запрошенных Банком документов и сведений Банк вправе не возвращать остаток денежных средств со Счета и не закрывать Счет. В случае не предоставления Клиентом запрошенных Банком документов и сведений Банк вправе вернуть остаток денежных средств со Счета и закрыть Счет не ранее, чем через 45 (сорок пять) календарных дней с даты получения заявления на закрытие Счета.
- 3.3.11.** Проводить проверки наличия/отсутствия сведений о банкротстве Клиента в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.

- 3.3.12.** Без согласия Клиента передать свои права по Договору КБО другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путем уступки требования. Уступка Банком своих прав по Договору КБО другому лицу действительна, если тому же лицу уступлены права требования к Клиенту по Договору КБО.
- 3.3.13.** Предоставлять сведения о Клиенте, о Счете (включая сведения о номере Счета, остатках и операциях начисления процентов по Счету), сведения о договорах, предусматривающих оказание финансовых услуг, которые были или будут заключены между Клиентом и Банком:
- в целях исполнения требований Федерального закона №173-ФЗ в Налоговую Службу США (IRS) в соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) (отправка сведений осуществляется при наличии полученного от Клиента Согласия на раскрытие информации и совершение трансграничной передачи (в составе Анкеты идентификации налогового резидентства));
 - в соответствии с требованиями Федерального закона №340-ФЗ в Центральный банк РФ, Федеральную службу по финансовому мониторингу, Федеральную налоговую службу РФ (далее – ФНС РФ) для последующей ее передачи в налоговый орган соответствующего иностранного государства, согласно условиям межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах (для информирования ФНС РФ в соответствии с Федеральным законом №340-ФЗ Согласие от Клиента на раскрытие информации не требуется).
- 3.3.14.** Применять иные права Банка, установленные Договором(ами) о предоставлении банковского продукта.
- 3.3.15.** При оформлении каждого нового Банковского продукта Клиент дает Банку отдельное письменное согласие (заранее данный акцепт) на совершение следующих действий применительно к каждому Счету(ам) (текущему счету, иным счетам, в т.ч. Картсчету и/или счету с предоставлением Лимита кредитования, счету вклада), открытому(ым) в Банке на имя Клиента, либо применительно к соответствующему(им) Счету(ам), который(ые) будет(ут) открыт(ы) на имя Клиента на основании соответствующего заявления:
- вносить исправления в записи по операциям по Счету (в Выписки), в т.ч. внесённые в результате сбоя в работе базы данных Банка, а также производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций;
 - списывать денежные средства с указанного Счета с целью погашения задолженности Клиента перед Банком, в т.ч., но не ограничиваясь, задолженностью по уплате процентов, комиссий (в т.ч. комиссий за обслуживание Неактивного счета), неустоек, пени, штрафов, налогов, сборов, предусмотренных Договором КБО/Договором о предоставлении банковского продукта и Тарифами, иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом, по возмещению расходов, понесенных Банком вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора КБО/Договора о предоставлении банковского продукта и/или Тарифов, а также списывать денежные средства/драгоценные металлы, зачисленные на Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленные денежные средства/драгоценные металлы), при необходимости проводить Конвертацию/продажу драгоценных металлов по курсу Банка, установленному на момент списания;
 - осуществлять списание денежных средств с указанного Клиентом Счета в счет погашения задолженности, в т.ч. просроченной, по кредитам, в т.ч. по Кредитным картам и счетам с Лимитом кредитования, предоставленным Банком Клиенту.
- 3.3.16.** Отказать Клиенту в возврате осуществленного по инициативе Клиента перевода денежных средств клиенту Публичного акционерного общества «Сбербанк России» через Общество с ограниченной ответственностью Небанковскую кредитную организацию «Расчетные решения», предусматривающего мгновенное зачисление денежных средств на счет получателя перевода.
- 3.3.17.** В случае введения ограничений операций со стороны международных организаций, органов власти, Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов, исполняющих банков, организаций, входящих в платежные системы, в т.ч. операторов платежных систем или иных третьих лиц по корреспондентскому(им) счету(м) Банка в валюте, в которой Клиенту открыт Счет в Банке, в соответствии с пунктом 1 статьи 858 ГК РФ ограничить распоряжение Клиентом денежными средствами на Счете в размере, пропорциональном отношению денежных средств Клиента на Счете к денежным средствам Банка на корреспондентском(их) счете(ах) в соответствующей валюте, в отношении которых было наложено ограничение.
- 3.3.18.** Отказать в совершении любых операций по переводу денежных средств (в т.ч. электронных денежных средств) по распоряжению Клиента в пользу получателей, информация о которых включена в перечень лиц, в пользу которых запрещены переводы денежных средств (в т.ч. электронных денежных средств) по распоряжению физического лица при проведении лотерей, а также в пользу лица, включенного в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей, в случаях, установленных Федеральным законом от 11.11.2003 №138-ФЗ «О лотереях».
- Отказать в проведении операции по трансграничному переводу денежных средств с использованием платежной карты в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории РФ, в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств

позволяют Банку определить, что получатель денежных средств является лицом, включенным в перечень иностранных лиц, осуществляющих переводы в пользу нелегальных операторов лотерей или нелегальных распространителей.

- 3.3.19.** Отказать в совершении любых операций по переводу денежных средств (в т.ч. электронных денежных средств) по распоряжению Клиента, операций по переводу денежных средств с использованием платежной карты в пользу получателей, информация о которых включена в перечень лиц, в пользу которых ограничены переводы денежных средств (в т.ч. электронных денежных средств) и прием платежей физических и юридических лиц, в перечень иностранных поставщиков платежных услуг, оказывающих услуги по приему платежей, переводу денежных средств, в т.ч. электронных денежных средств, путем осуществления операций с использованием электронных средств платежа по распоряжению физического или юридического лица в пользу иностранного лица, сведения о котором включены в перечень лиц, в пользу которых ограничены переводы денежных средств, в случаях, установленных Федеральным законом от 01.07.2021 №236-ФЗ «О деятельности иностранных лиц в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на территории Российской Федерации».
- 3.3.20.** В случае поступления в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, и при возникновении у Банка подозрений в источнике их происхождения, и/или целей расходования средств, и/или правовом основании для их перечисления Клиенту, Банк вправе:
- запросить документы и сведения, обосновывающие проведение операции;
 - до выяснения/установления экономического смысла проводимой операции не зачислять денежные средства на Счет получателя в течение 5 (пяти) рабочих дней, не считая даты поступления распоряжения в Банк;
 - отказать Клиенту в зачислении на Счет Клиента указанных денежных средств и осуществить их возврат отправителю перевода в срок не более 5 (пяти) рабочих дней, не считая даты поступления распоряжения в Банк, в т.ч. в случае непредставления в Банк запрошенных документов или сведений (или представления их в неполном объеме, а также в случае представления ненадлежащим образом оформленных документов/сведений).
- 3.3.21.** Отказать в проведении операции в иных, не указанных в настоящих Правилах, случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, банковскими правилами и Договором о предоставлении банковского продукта.

3.4. Банк обязан:

- 3.4.1.** Открыть Клиенту Счет в порядке и сроки, установленные Договором КБО.
- 3.4.2.** Предоставить Клиенту доступ к Системе ДБО в порядке и сроки, установленные Условиями ДБО.
- 3.4.3.** Обеспечить сохранность тайны об операциях и информации по Счету в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства РФ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его Представителю. Государственным органам, их должностным лицам, уполномоченным органам и организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 3.4.4.** Принимать денежные средства/драгоценные металлы от Клиента на Счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Договором КБО.
- 3.4.5.** Осуществлять обслуживание Счета, в т.ч. проведение расчетов Клиента с использованием Счета согласно настоящим Правилам, Договору о предоставлении банковского продукта и Тарифам.
- 3.4.6.** Осуществлять операции по Счету согласно Договору КБО, Тарифам и действующему законодательству РФ.
- 3.4.7.** Ознакомить Клиента с действующими Тарифами до момента совершения Клиентом операции, в т.ч. путем публичного размещения Тарифов на Сайте Банка и в Точке продаж.
- 3.4.8.** Обеспечить учет денежных средств и/или драгоценных металлов Клиента на Счете, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства и/или драгоценные металлы, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренных Договором КБО, Тарифами и действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.
- 3.4.9.** Выдавать или перечислять денежные средства со Счета Клиента согласно распоряжения Клиента в пределах остатка на Счете после уплаты Клиентом вознаграждения Банку (если предусмотрено Тарифами) в соответствии с Тарифами согласно порядку, установленному в Договоре КБО. Выдавать со Счета Клиента денежные средства в сумме, эквивалентной стоимости металла, перечислять драгоценные металлы со Счета согласно распоряжения Клиента в пределах остатка на Счете в драгоценных металлах после уплаты Клиентом вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами (если таковое предусмотрено Тарифами) согласно порядку, установленному в Договоре КБО.
- В случаях, установленных действующим законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле, операции по перечислению/зачислению и выдаче денежных средств со Счета Клиента совершаются Банком при условии оформления и предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.
- В случаях, установленных Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», операции по перечислению/зачислению и выдаче денежных средств и/или

драгоценных металлов со Счета Клиента, совершаются Банком при условии и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

- 3.4.10.** Осуществлять списание денежных средств/драгоценных металлов со Счета Клиента по распоряжению Клиента либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в пределах остатка денежных средств/драгоценных металлов по Счету на основании соответствующих расчетных документов.
- 3.4.11.** Отказать в исполнении распоряжения или приостановить исполнение распоряжения Клиента, подписанного аналогом собственноручной подписи, при выявлении Банком признаков операции по перечислению денежных средств без добровольного согласия Клиента, на срок до 2 (двух) календарных дней с даты поступления в Банк распоряжения Клиента с уведомлением Клиента о причинах неисполнения распоряжения. Банк вправе применить любой из указанных способов направления уведомления - sms-сообщение/push-уведомление/адрес электронной почты. В указанных случаях, дополнительно запрашивать у Клиента по телефону или в Точке продаж подтверждение правомерности распоряжения и подтверждение возобновления исполнения (в случае приостановления) или подтверждение проведения повторной операции Клиентом. В случае, если в течение установленного выше срока, от Клиента не поступит подтверждение, Банк считает распоряжение не принятым (в случае приостановления) и отказывает в исполнении распоряжения или в проведении повторной операции Клиентом (в случае отклонения).
- 3.4.12.** В случае, если несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществления действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, указанную в части 3.10 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ), Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на 2 (два) календарных дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции с уведомлением Клиента о причинах неисполнения распоряжения.
- 3.4.13.** Принять к исполнению приостановленное распоряжение или исполнить повторное распоряжение Клиента (в случае отклонения) после получения от Клиента подтверждения распоряжения или осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции, а также при отсутствии оснований, указанных в п.3.4.12. настоящих Правил.
- 3.4.14.** По истечении 2 (двух) календарных дней с даты получения подтверждения распоряжения от Клиента или с даты осуществления действий по совершению повторного перевода денежных средств, в отношении которого Банком была получена информация, указанная в части 3.10 статьи 8 Федерального закона №161-ФЗ, принять к исполнению приостановленное распоряжение Клиента или исполнить повторную операцию.
- 3.4.15.** Отказать Клиенту, включенному в Реестр контролируемых лиц, в открытии Счета и осуществлении иных операций, за исключением:
- переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством РФ;
 - переводов денежных средств на Счета такого Клиента;
 - выдачи наличных денежных средств в сумме не более 30 (тридцати) тысяч рублей в месяц.
- Ограничения применяются с даты внесения сведений о Клиенте в Реестр контролируемых лиц и продолжают действовать до исключения его из указанного реестра.
- 3.4.16.** В случае заключения Договора о предоставлении банковского продукта с Клиентом, имеющим гражданство США, имеющим признаки налогового резидентства США, и/или являющимся налоговыми резидентами США, в связи с исполнением требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act), в соответствии с которым на Банк возлагаются следующие обязательства:
- 3.4.16.1.** Осуществлять процедуру идентификации и надлежащей проверки Клиентов – владельцев счетов, являющихся гражданами и резидентами США, имеющих признаки налогового резидентства США, и/или являющихся налоговыми резидентами США.
- 3.4.16.2.** В отношении лиц, указанных в п.3.4.16.1. настоящих Правил, при наличии подписанного Клиентом Соглашения на передачу данных, представлять в Службу внутренних доходов США сведения, включающие в себя, помимо прочего:
- ФИО и адрес местожительства физического лица;
 - ИНН/TIN владельца Счета;
 - номер Счета клиента;
 - сведения об остатке средств и оборотах по Счету.
- 3.4.16.3.** В случае заключения Договора о предоставлении банковского продукта с Клиентом, имеющим статус налогового резидента иностранного государства, информация должна быть передана Банком в ФНС РФ для последующей ее передачи в иностранный налоговый орган соответствующего иностранного государства согласно условиям межгосударственного Соглашения по обмену информацией о финансовых счетах в рамках международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий).
- 3.4.17.** Применять в отношении Блокируемых лиц специальные экономические меры, установленные Федеральным законом №281-ФЗ.
- 3.4.18.** В случае смерти Клиента на основании полученных сведений:

- в соответствии с Федеральным законом от 18.11.2022 №438-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» прекратить исполнение распоряжений о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета Клиента, за исключением завещательных распоряжений, иных распоряжений в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также распоряжений, возможность исполнения которых подтверждена получателю денежных средств и/или обслуживающему его банку в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами и Договором КБО, если такое подтверждение представлено до получения Банком сведений о снятии физического лица с учета в налоговых органах в связи со смертью;
- аннулировать Доверенности, оформленные по Счетам умершего Клиента;
- осуществить блокировку карт, оформленных к Счетам умершего Клиента;
- заблокировать доступ в Систему ДБО Клиента.

3.4.19. При расторжении Договора КБО закрыть Счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Договором КБО.

3.4.20. Исполнять иные обязательства, установленные в Договоре(ах) о предоставлении банковского продукта.

4. РЕЖИМ СЧЕТА

4.1. Порядок открытия/закрытия Счета, порядок ведения Счета, а также режим Счета определяются Договором о предоставлении банковского продукта.

4.2. Наложение ареста на денежные средства и/или драгоценные металлы Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами и/или драгоценными металлами, возможно в случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ, Договором КБО и Договором о предоставлении банковского продукта.

4.3. При проведении конверсионной операции:

- сумма зачисления, рассчитанная исходя из указанной Клиентом суммы списания и установленного Банком курса, округляется в сторону уменьшения до целого значения минимальной единицы валюты;
- сумма списания, рассчитанная исходя из указанной Клиентом суммы зачисления и установленного Банком курса, округляется в сторону увеличения до целого значения минимальной единицы валюты.

4.4. При наличии технической возможности в Банке при проведении межбанковских операций перевода денежных средств на Счет Клиента от клиента Публичного акционерного общества «Сбербанк России» через Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Расчетные решения», допускается использовать в качестве идентификатора для зачисления денежных средств на Счет номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку. При наличии у Клиента нескольких Счетов, Банк вправе самостоятельно установить Счет для зачисления средств по данному переводу.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Соблюдение положений Договора КБО является обязательным для Сторон.

5.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств и/или драгоценных металлов на Счете при условии хранения Клиентом в тайне от третьих лиц сведений, составляющих банковскую тайну, а также соблюдения положений Договора КБО.

5.3. Клиент несет ответственность за:

- все операции, по Счету, в т.ч. совершенные третьими лицами, за исключением случаев, установленных Федеральным законом №161-ФЗ;
- все операции в случае умышленных виновных действий Клиента по отношению к Банку и в случаях, указанных в п.5.4. настоящих Правил;
- соответствие проводимых по Счету валютных операций действующему законодательству РФ;
- соответствие переводов, осуществляемых со Счета в иностранной валюте за границу РФ, требованиям международного законодательства, законодательства страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств в части установленных таким законодательством Международных экономических санкций (включая полное эмбарго), ограничивающих проведение таких финансовых операций.

5.4. Банк освобождается от ответственности за возникшие убытки Клиента, если:

- после заключения Договора КБО сведения, составляющие банковскую тайну, попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента или по обстоятельствам, за которые ни одна из Сторон не отвечает;
- перевод, осуществляемый Клиентом со Счета в иностранной валюте за границу РФ, подпадает под систему Международных экономических санкций, установленных международным законодательством, законодательством страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств;

- Банк отказал в заключении Договора КБО/открытии Счета/совершении операций по распоряжению Клиента (как расходных, так и приходных) на основании положений Федерального закона №173-ФЗ и Федерального закона №340-ФЗ;
- Банк отказал в заключении Договора КБО/открытии Счета в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

- 5.5.** Банк не несет ответственности, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении реквизитов документов при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со Счета, и в других случаях, возникших не по вине Банка.
- 5.6.** Банк не несет ответственности за непроведение или несвоевременное проведение операций по Счету, в т.ч. сопровождающееся блокировкой денежных средств Клиента, по причинам, не зависящим от Банка и связанным с действиями третьих лиц, в т.ч. в случаях действия/бездействия банков-корреспондентов, в т.ч. Банка России, повлекшие неисполнение перевода, зачисления или списания денежных средств, включая случаи ведения указанными банками-корреспондентами временных специальных режимов переводов денежных средств.
- 5.7.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с настоящими Правилами, Договором о предоставлении банковского продукта, Тарифами и действующим законодательством РФ.
- 5.8.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по Договору КБО, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.
- 5.9.** К обстоятельствам непреодолимой силы, в т.ч. относятся: стихийные бедствия; природные и техногенные явления; массовые заболевания (эпидемии, пандемии); введение режима карантина; вынужденные выходные; локауты (в т.ч. временная остановка работы или существенное сокращение объемов производства организации, массовое увольнение сотрудников по инициативе работодателя); гражданское неповиновение (забастовки, массовые беспорядки); террористические атаки и угрозы террористических атак; диверсии; введение режима чрезвычайного положения; акты и действия органов государственной власти, местного самоуправления и их должностных лиц; акты и действия Центрального банка РФ; действия (бездействия) банков-корреспондентов, исполняющих банков, организаций, входящих в платежные системы, в т.ч., 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 РФ, субъектов РФ, хозяйствующих субъектов, осуществляющих деятельность на территории РФ, или физических лиц, а также иные чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства, возникшие после заключения Договора КБО, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить разумными мерами.
- 5.10.** Сторона, которая в силу обстоятельств непреодолимой силы не может исполнять обязательства по Договору КБО, 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 КБО. Извещение со стороны Банка путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка является надлежащим извещением. Отсутствие соответствующего извещения лишает Сторону возможности ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы. По соглашению Сторон срок исполнения обязательств по Договору КБО может быть перенесен соразмерно времени, в течение которого действуют указанные обстоятельства и их последствия.
- 5.11.** 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 КБО. Извещение со стороны Банка путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка является надлежащим извещением.
- 5.12.** 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 КБО путем направления другой Стороне письменного уведомления. Договор КБО 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 КБО.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 6.1.** Все споры, возникающие из Договора КБО или в связи с ним, в т.ч. касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения или недействительности, вследствие неосновательного обогащения, разрешаются путем предъявления исков в суд в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.2.** Банк и Клиент признают юридическую значимость электронных документов, сформированных в соответствующих платежных системах при расчетах с использованием Карты и/или ее реквизитов, электронных документов, сформированных в Системе ДБО, документов, направленных в Банк посредством электронной почты, в виде электронных копий документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью Клиента, оформленных по форме, размещенной на Сайте Банка, с приложенными к ней электронными копиями подтверждающих документов (при необходимости) с адреса(ов) электронной почты Клиента, указанного(ых) в Заявлении, и их эквивалентность документам, совершенным в письменной форме на бумажном носителе и заверенным подписями Сторон Договора КБО. Указанные электронные документы, а также выписки по операциям по Договору КБО могут использоваться в качестве доказательств при разрешении споров.
- 6.3.** В случае реорганизации Банка в течение срока действия Договора КБО все права и обязанности Банка согласно Договору КБО переходят к его правопреемнику.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

- 7.1.** Договор КБО вступает в силу с момента выполнения условий п.2.2. настоящих Правил и действует в течение неопределенного срока до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору КБО.
- 7.2.** Договор КБО может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон путем прекращения действия/расторжения всех заключенных в рамках него Договоров о предоставлении банковского продукта (при выполнении соответствующих ему обязательств Сторон) в соответствии с порядком, определенным каждым из Договоров о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках Договора КБО.
- 7.3.** Расторжение отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора КБО, не влечет за собой расторжения Договора КБО. Порядок расторжения отдельного Договора о предоставлении банковского продукта, заключенного в рамках Договора КБО, определен этим Договором о предоставлении банковского продукта.
- 7.4.** Отказ любой Стороны от Договора КБО не означает освобождения ее от обязательств по ранее совершенным операциям, в т.ч. оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения задолженности перед Банком (в полном объеме).
- 7.5.** Расторжение Договора КБО является основанием для закрытия Счета Клиента, если иное прямо не установлено Договором о предоставлении банковского продукта. Закрытие Счета осуществляется в соответствии с порядком, установленным Договором о предоставлении банковского продукта.
- 7.6.** При прекращении действия/расторжении Договора КБО ранее списанная согласно Тарифам плата (часть платы) за услуги (комиссии) Банка Клиенту не возвращается и не учитывается в счет погашения задолженности Клиента перед Банком в рамках Договора КБО.
- 7.7.** Договор КБО считается расторгнутым после одновременного выполнения условий:
- исполнения всех обязательств (в полном объеме) Сторонами в рамках Договора КБО, в т.ч. в рамках каждого отдельного Договора о предоставлении банковского продукта;
 - с даты закрытия последнего Счета Клиента, открытого в рамках Договора КБО, в т.ч. в рамках каждого отдельного Договора о предоставлении банковского продукта.
- 7.8.** При необходимости внесения изменений в настоящие Правила и иные документы, которыми урегулированы отношения между Банком и Клиентом, в т.ч. в Договоры о предоставлении банковского продукта и/или Тарифы, Банк не менее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений, обязуется довести их содержание до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в операционных залах Точек продаж, а также на Сайте Банка, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства РФ, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами РФ.
- 7.9.** В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений в настоящие Правила, Тарифы и иные документы, которыми урегулированы отношения между Банком и Клиентом, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Клиента в соответствии с п.7.8. настоящих Правил, при условии, что Клиент продолжил пользоваться соответствующими услугами Банка, согласие Клиента на внесение изменений считается полученным, соглашение о вносимых изменениях считается достигнутым, а изменения считаются согласованными и принятыми для обязательного исполнения сторонами.
- 7.10.** В случае несогласия с изменениями Клиент имеет право представить свои мотивированные возражения в письменной форме в срок, указанный в п.7.9. настоящих Правил. В случае отклонения Банком возражений Клиента последний имеет право отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном п.3.1.4. настоящих Правил.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 8.1.** При информировании Клиента, при наличии его согласия, почтовой связью или по электронным каналам связи или по телефонам (в т.ч. по мобильному, стационарному) Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации. Клиент осведомлен о том, что информация, направляемая почтовой связью, по электронным каналам связи или по телефонам (в т.ч. по мобильному, стационарному), может быть перехвачена, прочитана и изменена третьими лицами. Клиент согласен получать от Банка информацию на имеющиеся в распоряжении Банка домашний адрес (адрес регистрации), и/или электронный адрес, и/или по телефону (в т.ч. по мобильному, стационарному). Клиент согласен с тем, что Банк не обязан требовать доказательств того, что информация принимается самим Клиентом, и Банк не несет риск последствий непредъявления такого требования.
- 8.2.** Банк не несет ответственности за сбои в работе почтовой связи, интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора КБО.
- 8.3.** Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу, должно быть совершено в письменной форме, если настоящими Правилами и/или Договором о предоставлении банковского продукта прямо не установлено иное. Такое уведомление или сообщение считается совершенным надлежащим образом, если оно направлено адресату посылным, заказным письмом, авиапочтой или посредством электронной почты:
- Банком: по адресу(ам), указанному(ым) в Заявлении и/или иным адресам Клиента, имеющимся в распоряжении Банка, и за подписью уполномоченного лица;
 - Клиентом: по адресу Точки продаж⁴, и за подписью Клиента, с адреса(ов) электронной почты, указанного(ых) в Заявлении.
- 8.4.** Клиент предоставляет Банку согласие и заверяет Банк, что получил согласия от своих Представителей, бенефициарных владельцев, контрагентов (далее – «связанные лица») на передачу Банку и банкам-корреспондентам, в т.ч. зарегистрированным в иностранных государствах, информации о Клиенте и связанных лицах, а также находящихся в распоряжении Банка документов (их копий) Клиента и связанных лиц, если такая передача требуется для надлежащего исполнения осуществляемых по распоряжению Клиента банковских операций, в частности, для выполнения Банком и/или третьими лицами требований применимого законодательства и/или внутренних нормативных документов о противодействии отмыванию денежных средств, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

9. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

- 9.1.** Следующие Приложения являются неотъемлемой частью настоящих Правил:
- 9.1.1.** Приложение №1 «Условия выпуска, обслуживания и пользования картами, эмитированными Публичным акционерным обществом «БАНК УРАЛСИБ».
- 9.1.2.** Приложение №2 «Условия размещения вкладов физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».
- 9.1.3.** Приложение №3 «Условия пользования текущими банковскими счетами в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».
- 9.1.4.** Приложение №4 «Условия дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».
- 9.1.5.** Приложение №5 «Условия размещения вкладов физических лиц в драгоценных металлах в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».
- 9.1.6.** Приложение №6 «Условия оказания услуги перевода денежных средств в рамках Системы быстрых платежей в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».
- 9.1.7.** Приложение №7 «Условия предоставления Сервиса Плати QR в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

10. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

ул. Ефремова, 8, г. Москва, Россия, 119048

ИНН 0274062111

БИК 044525787

к/с №30101810100000000787 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

Номер телефона единой справочной Банка: 8 (495) 723-77-77 - по Москве; 8 (800) 250-57-57 - по России

⁴ Информация об адресах Точек продаж размещается на Сайте Банка.