

ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц,
индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц,
занимающихся в установленном законодательством
Российской Федерации порядке частной практикой,
в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 5.1)

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Термины и сокращения	3
3.	Порядок заключения Договора комплексного банковского обслуживания.....	6
4.	Права и обязанности Сторон	7
5.	Порядок внесения изменений и дополнений в Договор комплексного банковского обслуживания	8
6.	Обязанности Клиента – иностранного налогоплательщика	8
7.	Стоимость и оплата услуг Банка	8
8.	Ответственность Сторон	9
9.	Обстоятельства непреодолимой силы	9
10.	Срок действия Договора комплексного банковского обслуживания. Порядок расторжения Договора комплексного банковского обслуживания.....	9
11.	Прочие условия	10
Приложение:		
	1. Условия открытия и обслуживания расчетных счетов	
	2. Условия выпуска и обслуживания бизнес-карт	
	3. Условия обслуживания клиентов с помощью системы дистанционного банковского обслуживания Клиент-Банк	
	4. Условия оказания услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт	
	5. Условия предоставления услуги по SMS-информированию об операциях, совершенных по счету	
	6. Условия предоставления услуги Торговый эквайринг	
	7. Условия предоставления услуги Интернет-эквайринг	
	8. Условия размещения депозитов	
	9. Условия обслуживания клиентов с помощью системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»	
	10. Условия начисления процентов на остаток денежных средств на банковских счетах	
	11. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика	
	12. Условия предоставления услуги «Обратный эквайринг»	
	13. Условия открытия и обслуживания специального банковского счета должника	
	14. Условия подключения и использования Пакетов услуг	

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила комплексного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» и Заявление о присоединении, надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором комплексного банковского обслуживания. Настоящие Правила распространяются на кредитные организации только в рамках Условий выпуска и обслуживания бизнес-карт (Приложение №2 к настоящим Правилам) и Условий обслуживания клиентов с помощью системы дистанционного банковского обслуживания Клиент-Банк (Приложение №3 к настоящим Правилам).
- 1.2. Договор Комплексного банковского обслуживания (далее – Договор КБО) включает в себя комплекс следующих Банковских продуктов:
- открытие и обслуживание расчетных счетов (Приложение №1 к настоящим Правилам);
 - выпуск и обслуживание бизнес-карт (Приложение №2 к настоящим Правилам);
 - дистанционное банковское обслуживание с использованием системы Клиент-Банк (Приложение №3 к настоящим Правилам);
 - оказание услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт (Приложение №4 к настоящим Правилам);
 - SMS-информирование об операциях, совершенных по Счету (Приложение №5 к настоящим Правилам);
 - предоставление услуги Торговый эквайринг (Приложение №6 к настоящим Правилам);
 - предоставление услуги Интернет-эквайринг (Приложение №7 к настоящим Правилам);
 - предоставление услуги по размещению депозитов (Приложение №8 к настоящим Правилам);
 - дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online» (Приложение №9 к настоящим Правилам);
 - предоставление услуги по начислению процентов на остаток денежных средств на банковских счетах (Приложение №10 к настоящим Правилам);
 - открытие и обслуживание специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика (Приложение №11 к настоящим Правилам);
 - предоставление услуги Обратный эквайринг (Приложение №12 к настоящим Правилам);
 - открытие и обслуживание специального банковского счета должника (Приложение №13 к настоящим Правилам);
 - подключение и использование Пакетов услуг (Приложение №14 к настоящим Правилам).
- 1.3. Предоставление Банковских продуктов, не включенных в Договор КБО, регулируется отдельными договорами/соглашениями, заключенными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора КБО.
- 1.4. Договор КБО обязателен для исполнения Банком и Клиентом. В части, не урегулированной Договором КБО, при предоставлении Банковского(-их) продукта(-ов) Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.
- 1.5. В рамках Договора КБО Клиентом может быть заключено несколько договоров о предоставлении Банковского продукта. Выбор Клиентом определенного Банковского продукта осуществляется путем указания его в Заявлении. В случае если условия Договора КБО противоречат специальным условиям предоставления Банковского продукта, установленным в Приложениях №1-14 к настоящим Правилам, последние имеют преимущественную силу.
- 1.6. Настоящие Правила и Заявление опубликованы на Официальном сайте Банка, а также размещены на информационных стендах в офисах Банка.
- 1.7. Банк заключает с Клиентом Договор КБО после представления Клиентом необходимого комплекта документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка.

2. 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, предоставляемая Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении Банковского продукта. Условия предоставления Банковского продукта в рамках Договора КБО изложены в соответствующем Приложении (Приложения №№1-14 к настоящим Правилам)
Договор комплексного банковского	– Договор комплексного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также

**обслуживания
(Договор КБО)**

физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Правилам согласно ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации

**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 №№1-14) 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 Договоры о предоставлении Банковского продукта (один из перечисленных договоров/несколько видов договоров/все виды договоров):
 - Договор банковского счета в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетных счетов, установленными Приложением №1 к настоящим Правилам;
 - Договор счета для совершения операций с использованием бизнес-карт в соответствии с Условиями выпуска и обслуживания бизнес-карт, установленными Приложением №2 к настоящим Правилам;
 - Договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания Клиент-Банк в соответствии с Условиями обслуживания клиентов с помощью системы дистанционного банковского обслуживания Клиент-Банк, установленными Приложением №3 к настоящим Правилам;
 - Договор об оказании услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт в соответствии с Условиями оказания услуг по переводу денежных средств работникам организации на картсчета банковских карт, установленными Приложением №4 к настоящим Правилам;
 - Договор предоставления услуги по SMS-информированию об операциях, совершенных по счету в соответствии с Условиями предоставления услуги по SMS-информированию об операциях, совершенных по счету, установленными Приложением №5 к настоящим Правилам;
 - Договор о предоставлении услуги Торговый эквайринг в соответствии с Условиями предоставления услуги Торговый эквайринг, установленными Приложением №6 к настоящим Правилам;
 - Договор о предоставлении услуги Интернет-эквайринг в соответствии с Условиями предоставления услуги Интернет-эквайринг, установленными Приложением №7 к настоящим Правилам;
 - Договор о депозитном обслуживании в соответствии с Условиями размещения депозитов, установленными Приложением №8 к настоящим Правилам;
 - Договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online» в соответствии с Условиями обслуживания клиентов с помощью системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online», установленными Приложением №9 к настоящим Правилам
 - Договор о начислении процентов на остаток денежных средств на банковских счетах в соответствии с Условиями начисления процентов на остаток денежных средств на банковских счетах, установленными Приложением №10 к настоящим Правилам;
 - Договор специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика в соответствии с Условиями открытия и обслуживания специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), платежного агента (субагента), поставщика, установленными Приложением №11 к настоящим Правилам

	<ul style="list-style-type: none"> – Договор о предоставлении услуги Обратный эквайринг в соответствии с Условиями предоставления услуги «Обратный эквайринг», установленными Приложением №12 к настоящим Правилам – Договор специального банковского счета должника в соответствии с Условиями открытия и обслуживания специального банковского счета должника, установленными Приложением №13 к настоящим Правилам – Договор подключения и использования Пакета услуг в соответствии с Условиями подключения и использования Пакета услуг, установленными Приложением №14 к настоящим Правилам
Индивидуальные тарифы	– тариф, отличный от Стандартного тарифа
Заявление о присоединении (Заявление)	– Заявление о присоединении (формы №№04012236, 04102237, 04102239, 04013091, 04013293), Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг (Приложение №2 к Условиям предоставления услуги Торговый эквайринг), Заявление о присоединении к Условиям о предоставлении услуги «Обратный эквайринг» (Приложение №2 к Условиям предоставления услуги «Обратный эквайринг»), заполняемое Клиентом по форме Банка с целью получения Банковского продукта, предоставляемого Банком в соответствии с настоящими Правилами и Приложениями №№1-14 к настоящим Правилам
Клиент	– юридическое лицо, кредитная организация (только в рамках использования Системы дистанционного банковского обслуживания, а также в процессе совершения операций с использованием бизнес-карт), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой
Клиент - иностранный налогоплательщик	– Клиент, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов
Лимит	– сумма операций, разрешенная к проведению с использованием Системы ДБО
Налоговый резидент иностранного государства	– лицо, которое признается таковым в соответствии с законодательством иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий) или, в отношении которого есть основания полагать, что оно является таковым. Статус налогового резидента иностранного государства определяется организацией финансового рынка в отношении клиента, выгодоприобретателя и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих клиента, выгодоприобретателя, по результатам проведения мер идентификации путем анкетирования. В случае если юридическое лицо (структура без образования юридического лица) не является налоговым резидентом ни одного иностранного государства (территории), для целей настоящего термина такое лицо считается налоговым резидентом иностранного государства (территории), в котором расположены его органы или структуры управления
Обработка персональных данных	– любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных
Официальный сайт Банка	– адрес официального сайта Банка в сети Интернет: www.uralsib.ru
Правила комплексного банковского	– настоящие Правила комплексного банковского обслуживания Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном

обслуживания (Правила)	законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»
Связанные лица	– работники, представители, бенефициарные владельцы, контрагенты Клиента
Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)	– совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующего электронный документооборот между Банком и Клиентом с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет, представлена в виде двух альтернативных систем – система дистанционного банковского обслуживания Клиент-Банк (СКБ) и система дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online» (Система «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»)
Стороны	– Банк и Клиент
Счет	– расчетный/банковский счет в валюте Российской Федерации/иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой
Тарифы	– тарифы, установленные Банком за предоставление Банковских продуктов, действующие на дату оплаты услуги
Федеральный закон №115-ФЗ	– Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Федеральный закон №152-ФЗ	– Федеральный закон от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»
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 Налогового кодекса Российской Федерации 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 юридических лицах (данные о номерах счетов и остатках на них, а также оборотах по счетам) Налоговой службе США

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

- 3.1** Заключение Договора КБО между Банком и Клиентом осуществляется в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к Правилам на основании оформленного Заявления. Заключение Договора КБО означает согласие Клиента со всеми условиями Договора КБО и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 3.2** Стороны признают, что Заявление, заполняемое Клиентом с целью получения Банковского продукта, полученное Банком посредством Системы ДБО¹, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным Заявлением на бумажном носителе.
- 3.3** Заключение Договора КБО осуществляется в офисе Банка по месту открытия/обслуживания Счета. В случае отсутствия у Клиента открытого Счета/отсутствия необходимости открытия Счета,

¹ Перечень Заявлений, которые могут быть направлены Клиентом в Банк посредством Системы ДБО, приведен в Условиях обслуживания клиентов с помощью системы дистанционного банковского обслуживания Клиент-Банк (Приложение №3 к настоящим Правилам) и Условиях обслуживания клиентов с помощью системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online» (Приложение №9 к настоящим Правилам).

присоединение к Договору КБО осуществляется в любом структурном подразделении Банка, имеющем право предоставлять соответствующие Банковские продукты.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент вправе:

- 4.1.1. Ознакомиться с Правилами в Банке по месту открытия/обслуживания Счета, в сети Интернет на Официальном сайте Банка, а также по запросу получить экземпляр действующей редакции Правил в Банке по месту открытия/обслуживания Счета.
- 4.1.2. По запросу получить копию Заявления с отметками Банка о дате и номере Договора КБО.
- 4.1.3. Расторгнуть Договор КБО или отдельный Договор о предоставлении Банковского продукта по письменному уведомлению, в т.ч. переданному по Системе ДБО, в случае несогласия с изменением условий Договора КБО.
- 4.1.4. Самостоятельно выбрать перечень Банковских продуктов, предоставляемых Банком в рамках Договора КБО, заключив в порядке, установленном настоящими Правилами, Договор о предоставлении соответствующего Банковского продукта.

4.2. Клиент обязан:

- 4.2.1. Соблюдать условия Договора КБО.
- 4.2.2. Своевременно и в полном объеме предоставлять в Банк сведения и документы:
 - установленные Банком для предоставления конкретного Банковского продукта;
 - необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в установленных действующим законодательством Российской Федерации сроки, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ;
 - в случае внесения изменений в сведения и документы, предоставленные Банку при заключении Договоров.
- 4.2.3. В срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, по запросу Банка предоставить в Банк сведения и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств и основания для их зачисления.
- 4.2.4. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту в рамках Договора КБО, в соответствии с действующими Тарифами, при этом Клиент предоставляет право Банку списывать денежные средства на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента.
- 4.2.5. До расторжения Договора КБО погасить задолженность перед Банком по комиссиям по всем имеющимся у Клиента Банковским продуктам в рамках Договора КБО.
- 4.2.6. Самостоятельно ознакомливаться с Договором КБО и его изменениями, о которых Банк уведомляет путем публичного оповещения: посредством размещения Договора КБО в помещениях Банка и в сети Интернет на Официальном сайте Банка или иными способами по выбору Банка.

4.3. Банк вправе:

- 4.3.1. В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора КБО в случае наличия подозрений, что возможной целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 4.3.2. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ.
- 4.3.3. Приостановить или отказать Клиенту в предоставлении Банковского продукта и/или в исполнении распоряжений Клиента в случае непредоставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации: при наличии сведений, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, Договора КБО, условий предоставления Банковского(-их) продукта(-ов), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в т.ч. в случае наличия подозрений, что возможной целью использования Банковского продукта и/или направленного в Банк распоряжения является совершение операции в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 4.3.4. Установить Клиенту Лимит на осуществление операций в Системе ДБО.
- 4.3.5. 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.
- 4.3.6. После предварительного уведомления отказать в обслуживании Счетов Клиента по Системе ДБО при наличии у Банка мотивированных подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и

финансирования распространения оружия массового уничтожения либо по иным основаниям, предусмотренным условиями предоставления Банковского продукта.

Отказ в обслуживании Счетов Клиента с использованием Системы ДБО не является отказом в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, а также отказом в предоставлении услуги по информационному обмену и взаимодействию, в том числе:

- предоставлению выписок о движении денежных средств по Счету Клиента;
- предоставлению приложений к выпискам по списанным и зачисленным на Счет Клиента суммам – электронным документам, на основании которых совершены операции по Счету;
- приему заявлений о досрочном расторжении Договора банковского вклада/Заявлений о досрочном возврате депозита (используется в случаях, если денежные средства размещены во вклад посредством Соглашения о депозитном обслуживании);
- приему анкет Клиента, представителей Клиента, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей;
- приему документов свободного формата (в том числе вложенный файл в документ свободного формата);
- приему и выдаче иных документов.

4.3.7. Направлять по Системе ДБО уведомление об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции.

4.3.8. В случае если при поступлении в Банк денежных средств, предназначенных Клиенту, у Банка возникают сомнения в источнике их происхождения и/или правовом основании для их перечисления Клиенту, осуществить зачисление указанных денежных средств на отдельный счет, открытый для Клиента, на срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней. Если в установленный срок Клиент не предоставит в Банк запрошенные сведения и документы или предоставит их в неполном объеме, а также в случае предоставления ненадлежащим образом оформленных документов/сведений, отказать Клиенту в зачислении на Счет Клиента указанных денежных средств и осуществить их возврат отправителю перевода.

4.3.9. Списывать комиссию со Счета Клиента за предоставленные услуги в рамках Договора КБО в соответствии с действующими Тарифами на условиях заранее данного акцепта Клиента, а также с условием частичного исполнения распоряжений Банка в случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента. Настоящее условие является заранее данным акцептом и дополнительным соглашением к Договору банковского счета. Заранее данный акцепт предоставлен без ограничения по сумме.

4.3.10. Вносить изменения и/или дополнения в Договор КБО в порядке, предусмотренном Правилами.

4.3.11. Расторгнуть Договор КБО в порядке, предусмотренном Правилами.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. Обеспечить сохранность тайны об операциях и информации по Счету в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.4.2. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором КБО.

4.4.3. 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 п.4.3.5 настоящих Правил.

5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

5.1. При необходимости внесения изменений и/или дополнений в Договор КБО Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в действие уведомляет Клиента путем:

- размещения Договора КБО (с указанием даты вступления изменений в действие) в помещениях Банка;
- размещения Договора КБО в сети Интернет на Официальном сайте Банка.

5.2. В случае неполучения Банком возражений Клиента относительно вносимых изменений и/или дополнений в Договор КБО в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Клиента в соответствии с п.5.1 настоящих Правил, согласие Клиента на внесение изменений и/или дополнений считается полученным, а изменения и/или дополнения безоговорочно принятыми и обязательными для исполнения.

5.3. В случае несогласия с внесенными изменениями и/или дополнениями Клиент представляет свои мотивированные возражения в письменной форме в срок, указанный в п.5.2 настоящих Правил. В случае отклонения Банком возражений Клиента, последний имеет право расторгнуть Договор КБО.

6. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА – ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

6.1. Клиент обязуется 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.

- 6.2.** Настоящим Клиент выражает свое согласие на:
- предоставление Банком Уполномоченным налоговым органам и агентам сведений, составляющих банковскую тайну;
 - удержание Банком до 30% (тридцати процентов) от суммы поступивших на счет платежей в пользу Клиента (корреспондента или его клиентов) в случаях, когда положения FATCA обязывают Банк осуществить подобное удержание в целях исполнения Соглашения.
- 6.3.** Клиент проинформирован, что в соответствии с п.6 ст.2 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» согласие Клиента на передачу указанной в п.5.2 Договора КБО информации Уполномоченным налоговым органам и агентам является также согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.
- В случае отказа Клиента предоставить запрашиваемую Банком информацию, необходимую для его идентификации в качестве налогоплательщика США, а также в случае непредоставления (отказа от предоставления) Клиентом согласия на передачу информации Уполномоченным налоговым органам и агентам в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком запроса, Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору банковского счета.
- В случае непредоставления запрашиваемой информации в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор банковского счета, уведомив Клиента не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения Договора банковского счета.
- 6.4.** Клиент в соответствии с п.2 ст.142.4 Налогового кодекса Российской Федерации обязан предоставлять в Банк информацию в отношении самого себя, выгодоприобретателей и (или) иных лиц, прямо или косвенно их контролирующих, запрашиваемую Банком для целей выявления иностранного налогового резидента.
- 6.5.** Клиент проинформирован, что предоставление информации, предусмотренной ст.142.2 Налогового кодекса Российской Федерации, не является нарушением банковской тайны и не требует получения согласия Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих.
- 6.6.** В случае непредоставления Клиентом запрашиваемой информации либо предоставление Клиентом недостоверной/неполной информации Банк вправе согласно ст.142.4 Налогового кодекса Российской Федерации:
- отказать в заключении Договора КБО;
 - отказать Клиенту в совершении операций по Счету;
 - расторгнуть Договор КБО в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения. Договор КБО считается расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Клиенту данного уведомления.

7. СТОИМОСТЬ И ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

- 7.1.** Стоимость услуг, предоставляемых в соответствии с настоящими Правилами, Договорами о предоставлении Банковского продукта, определяется Тарифами Банка или Индивидуальными тарифами, установленными в отношении Клиента.
- 7.2.** Порядок и сроки уплаты вознаграждения Банку определяется Тарифами Банка. В случае установления Клиенту Индивидуальных тарифов они имеют преимущественную силу по отношению к Тарифам Банка.
- 7.3.** Об установлении Клиенту Индивидуальных тарифов и о дате вступления их в силу, а также сроке действия Индивидуальных тарифов Банк уведомляет Клиента путем вручения уведомления Клиенту любым возможным способом либо путем направления уведомления по почте или по факсу (при наличии технической возможности) по имеющемуся в Банке телефону, с дальнейшим вручением Клиенту оригинала уведомления (при направлении уведомления по факсу) либо по Системе ДБО.
- 7.4.** С даты вступления в силу Индивидуальных тарифов в отношении Клиента вознаграждение взимается в соответствии с установленными Индивидуальными тарифами. По истечении срока действия Индивидуальных тарифов в отношении Клиента применяются Тарифы Банка.
- 7.5.** Индивидуальные тарифы могут быть изменены или отменены Банком в одностороннем порядке. Банк уведомляет Клиента об изменении или отмене Индивидуальных тарифов не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений или отмены Индивидуальных тарифов в порядке, аналогичном установлению Индивидуальных тарифов, указанном в п.7.3. настоящих Правил.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 8.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором КБО.
- 8.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 8.3. Банк не несет ответственности за сбои в работе каналов связи с Клиентом, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.
- 8.4. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Договором КБО и действующим законодательством Российской Федерации.

9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

- 9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по Договору КБО, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. К таковым относятся: стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, пожары и т.п.), общественные явления (состояние войны, революции, военные действия и т.п.), решения органов власти, обязательные к исполнению одной из Сторон и/или изменяющие ее правовое положение, а также технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра Банка, отсутствие компьютерно-модемной связи и т.п.).
- 9.2. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору КБО отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы и их последствия. В случае, когда обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более трех месяцев, Стороны в возможно короткий срок проводят переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора КБО.
- 9.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в трехдневный срок известить об их наступлении другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств по Договору КБО. При прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, обязана в трехдневный срок известить об этом другую Сторону. Извещения со стороны Банка публикуются на Официальном сайте Банка.

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

- 10.1. Договор КБО действует в течение неопределенного срока.
- 10.2. Договор КБО считается расторгнутым с момента расторжения Сторонами всех Договоров о предоставлении Банковских продуктов, заключенных в составе Договора КБО.
- 10.3. Расторжение Договора КБО не освобождает Стороны от их обязательств по ранее совершенным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов, комиссий Банку в соответствии с Тарифами, погашения в полном объеме задолженности перед Банком.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. Клиент в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, содержащимися в документах, представленных Клиентом в Банк для заключения между Банком и Клиентом Договоров, иных сделок, которые будут заключаться между Сторонами, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договоров, совершения иных банковских операций, в целях исполнения указанных выше Договоров и сделок, а также реализации вытекающих из заключенных Договоров и сделок прав и обязанностей, в том числе в целях открытия Клиенту Счета, осуществления расчетов по нему, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на банки законодательством Российской Федерации, а также для целей маркетинговых исследований. Обработка персональных данных уполномоченных лиц Клиента осуществляется Банком с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом №152-ФЗ.

Поручение на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств Сторон по указанным договорам. Отзыв поручения осуществляется путем направления письменного заявления в Банк, в этом случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению не позднее чем через пять лет с даты прекращения обязательств Сторон по заключенным с Банком договорам.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы будут представляться Клиентом в Банк в соответствии с Договорами, иными операциями с согласия субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в таких документах. Клиент несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением Клиентом таких согласий.

Банк обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом №152-ФЗ, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Федеральным законом №152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами².

- 11.2. Клиент предоставляет Банку согласие и заверяет Банк, что получил согласия от своих работников, представителей, бенефициарных владельцев, контрагентов на передачу Банку и банкам-корреспондентам, в том числе зарегистрированным в иностранных государствах, любой 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 поручению Клиента банковских операций, в частности для выполнения Банком и/или третьими лицами требований применимого законодательства и/или внутренних нормативных документов о противодействии (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 11.3. Все спорные вопросы, возникающие из Договора КБО, разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае не достижения согласия, подлежат разрешению в Арбитражном суде по местонахождению ответчика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.4. Во всем, что не урегулировано Договором КБО, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.5. Вся переписка между Сторонами по Договору КБО ведется на русском языке.

² Данное положение не распространяется на персональные данные, которые в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ получены из общедоступных источников информации.