

ПРАВИЛА
комплексного банковского обслуживания физических лиц
в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»
(версия 1.9)

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» |
| Банковский продукт | – банковская услуга или пакет банковских услуг, направленных на удовлетворение потребностей Клиента, которые предоставляются Клиенту в соответствии с Договором КБО и заключенным в его рамках Договором о предоставлении банковского продукта. Условия предоставления Банковского продукта в рамках Договора КБО изложены в соответствующем Приложении (Приложения №1-6) к настоящим Правилам |
| Дистанционное банковское обслуживание физических лиц (Система) | – комплекс программно-аппаратных средств, предназначенный для дистанционного управления Счетом, предоставления Клиентам банковских продуктов и сопутствующих им услуг. |
| 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 п.1 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 №1-5) 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 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 Приложением №1 к настоящим Правилам;
 - **Договор вклада** - договор банковского вклада, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора КБО, в соответствии с Условиями размещения вкладов физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ», установленными Приложением №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 Приложением №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», установленными Приложением №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 Приложением №5 к настоящим Правилам
Заявление – анкета (Заявление)	– Заявление по форме Банка, заполняемое Клиентом при первичном (последующем(-их)) обращении в Банк с целью получения Банковского продукта (оформления Договора о предоставлении банковского 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 www.uralsib.ru и посредством Системы в электронной форме, подтвержденные Клиентом
Клиент	– физическое лицо, изъявившее свое согласие и присоединившееся к настоящим Правилам, и заключившее с Банком Договор КБО, а также в рамках Договора КБО отдельный(-ые) Договор(-ы) о предоставлении банковского продукта
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)
Счет	– счет(-а), открываемый(-ые) Банком Клиенту в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта, заключенным в рамках Договора КБО, на условиях, установленных Приложениями №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, операционный офис и иное обособленное или внутреннее структурное подразделение Банка, в котором организована продажа Банковских продуктов. <u><i>В рамках настоящих Правил понимается Точка продаж, в которой открыт Счет</i></u>

Иные термины, используемые в настоящих Правилах, написанные с заглавной буквы имеют то же значение, что и в Приложениях №1-6 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 присоединения, заключаемого между Банком и Клиентом (далее – Договор КБО), 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 Правилам в целом в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, при первом обращении Клиента в Банк (в т.ч. с целью заключения Договора о предоставлении банковского продукта) и заключения Договора о предоставлении банковского продукта в соответствии с порядком, установленным этим Договором о предоставлении банковского продукта. Заключение Договора КБО означает принятие Клиентом настоящих Правил и Тарифов полностью, согласие со всеми условиями Договора КБО и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.3.** Клиент вправе воспользоваться любым Банковским продуктом, предоставляемым Банком в рамках Договора КБО, заключив в порядке, установленном настоящим Договором КБО, Договор о

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

- 2.4.** На основании заключенного Договора КБО Банк:
- открывает Клиенту Счет, в соответствии с Договором о предоставлении банковского продукта.
 - на основании полученного от Клиента Заявления подключает Клиента к Системе в порядке, установленном Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».
- В рамках Договора КБО Клиентом может быть открыто несколько Счетов на основании отдельных Заявлений на открытие соответствующего Счета на усмотрение Клиента в соответствии с действующими Тарифами Банка и соответствующим Договором о предоставлении банковского продукта. Заявления об открытии Счета могут быть переданы Клиентом Банку посредством Системы ДБО при наличии соответствующей технической возможности.
- 2.5.** Комплексное обслуживание Клиента в рамках Договора КБО осуществляется в соответствии с настоящими Правилами, Договором(-ами) о предоставлении банковского продукта и Тарифами.
- 2.6.** Размер вознаграждения Банка за операции, совершаемые с денежными средствами Клиента и по поручению Клиента, устанавливается в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату совершения операции (кроме Счетов срочных вкладов), если иное не предусмотрено Приложениями к Договору о КБО в рамках предоставляемых Клиенту по Договору 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 КБО и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если настоящими Правилами прямо не установлено иное. В части, не урегулированной настоящими Правилами, Договором КБО и Тарифами, при предоставлении Банковского(-их) продукта(-ов) Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.
- 2.9.** Заключив Договор КБО, Клиент подтверждает, что он ознакомлен с действующими Правилами и Тарифами, присоединился к Правилам и Тарифам, принял 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.
- 2.10.** Заключив Договор КБО, Клиент заявляет и заверяет, что:
- никакое судебное или административное 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 документов, оформляемых Клиентом в Банке (в т.ч. при заключении Договора(-ов) о предоставлении банковского продукта);
 - Клиент не имеет неисполненных либо подлежащих исполнению денежных обязательств перед третьими лицами кроме обязательств, указанных Клиентом в Заявлении (а также иных документов, оформляемых Клиентом в Банке (в т.ч. при заключении Договора(-ов) о предоставлении банковского продукта).
- 2.11.** Все Приложения, указанные в настоящих Правилах, являются его неотъемлемыми частями.
- 2.12.** Любое физическое лицо может ознакомиться с настоящими Правилами в Точке продаж, в сети интернет на сайте Банка www.uralsib.ru, а также получить экземпляр действующей редакции Правил, обратившись в Точку продаж.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 3.1. Клиент вправе:**
- 3.1.1.** Проводить любые предусмотренные Договором КБО и Тарифами, и не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации операции по Счету, кроме операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.
- 3.1.2.** Распоряжаться средствами, находящимися на Счете в соответствии с порядком, определенном в Договоре о предоставлении банковского продукта.
- 3.1.3.** Отказаться от использования Системы в порядке, установленном Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (Приложение №4).
- 3.1.4.** При внесении Банком (в соответствии с п.7.8 настоящих Правил) изменений и дополнений в настоящие Правила и/или Тарифы отказаться от указанных изменений. При этом, 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 п.7 настоящих Правил.

Такой отказ Клиента в целях Договора КБО является 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.

3.1.5. Досрочно расторгнуть Договор КБО в любое время, в том числе 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 п.7 настоящих Правил.

3.1.6. Применять иные права Клиента, установленные Договором(-ами) о предоставлении банковского продукта.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Соблюдать настоящие Правила, условия Договора КБО, Тарифы.

3.2.2. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения о себе, выгодоприобретателях, представителях и бенефициарных владельцах.

3.2.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Правилами, Договором КБО, Тарифами.

3.2.4. Предоставлять в Банк по первому требованию любые документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (в том числе валютным законодательством Российской Федерации, в том числе в целях проведения обязательной процедуры идентификации налогового резиденства Клиента при приеме на обслуживание в соответствии с требованиями Налогового кодекса (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 Российской Федерации сроки.

3.2.5. Не использовать Банковский продукт и/или Счет для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практики, и/или с нарушением действующего законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства Российской Федерации).

3.2.6. Выполнять требование Банка по соблюдению действующих законов, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

3.2.7. Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.8. Письменно информировать Банк в течение срока действия Договора КБО:

- об изменении персональных данных о себе, Представителях, доверенных лицах, документа, удостоверяющего личность, ФИО, адресов (в том числе 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 том числе в случае получения/изменения/утраты TIN (Taxpayer Identification Number) (идентификационный номер, используемый для целей налогообложения в иностранных государствах (под данным номером подразумеваются, в том числе, ИНН и аналогичные идентификационные номера, в зависимости от специфики налогового учета различных юрисдикций, в том числе Российской Федерации), об изменениях в статусе налогового резиденства Клиента не позднее 15 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 в адрес Точки продаж;
- путем предоставления письменного заявления в произвольной форме в Точку продаж;
- иными способами, установленными Договором о предоставлении банковского продукта.

В случае изменения (замены) документа, удостоверяющего личность, Клиент лично предоставляет его оригинал либо надлежащую копию в Точку продаж. Надлежащую копию этого документа в Точку продаж также может предоставить Представитель Клиента, действующий в интересах Клиента на основании доверенности.

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

- 3.2.9.** Самостоятельно контролировать состояние Счета и движение средств по нему, достаточность средств на Счете, необходимых для оплаты операций и списания Банком комиссий за проведение операций, предусмотренных Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции.
- 3.2.10.** Для обеспечения возможности получения со Счета наличных денежных средств, если общая сумма планируемых к получению 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), направить Банку предварительный заказ на получение денежных средств не менее чем за 2 (два) рабочих дня, предшествующих дню получения наличных денежных средств в Банке. Клиент осуществляет заказ наличных денежных средств в Точке продаж по месту открытия Счета или по телефону данной Точки продаж, если иное не установлено Договором о предоставлении банковского продукта.
- 3.2.11.** К моменту истечения срока действия Договора КБО полностью погасить всю имеющуюся перед Банком задолженность.
- 3.2.12.** Исполнять иные обязательства, установленные по Договору о предоставлении банковского продукта.
- 3.2.13.** В случае заключения Договора о предоставлении банковского продукта с Клиентами, имеющими гражданство США, имеющими признаки налогового резидентства США, и/или являющимися налоговыми резидентами США, в связи с исполнением требований Закона США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA) своевременно предоставлять Банку по его письменному запросу все необходимые документы и информацию, относящуюся к операциям и платежам, подпадающим под сферу действия FATCA, для целей последующей передачи Банком указанных документов и информации Уполномоченным налоговым органам и агентам.
- 3.3. Банк вправе:**
- 3.3.1.** Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. в целях проведения обязательной процедуры идентификации налогового резидентства Клиента при приеме на обслуживание в соответствии с требованиями Налогового кодекса (глава 20.1), Федерального закона №173-ФЗ, Федерального закона №340-ФЗ).
- 3.3.2.** Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции по списанию денежных средств со Счета в осуществлении расчетов с использованием Карты и/или ее реквизитов, в исполнении электронных документов, сформированных в Системе, случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, возложенных на него в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации а также в иных случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3.3.** Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, настоящих Правил, Договора КБО.
- 3.3.4.** Отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:
- действующее законодательство Российской Федерации дает право кредитной организации отказать физическому лицу в открытии Счета;
 - Банк не открывает банковские счета физических лиц в валюте, указанной Клиентом и отличной от валют, предусмотренных Тарифами;
 - Клиент не предоставил в Банк все документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Правилами и/или Договором о предоставлении банковского продукта, либо предоставил недействительные документы. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора КБО (открытии Счета) при непредставлении Клиентом документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон 115-ФЗ);
 - Клиент не предоставил в Банк информацию и все документы, необходимые для прохождения обязательной процедуры идентификации налогового нерезидентства клиента;
 - Клиент не оплатил вознаграждение, взимаемое Банком за открытие Счета (при наличии в Тарифах);
 - в иных случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ.
- 3.3.5.** Отказать в заключении Договора КБО (открытии Счета), совершении операций по поручению Клиента (как расходных, так и приходных) и принять решение в одностороннем порядке о

расторжении Договора КБО на основании положений Федерального закона №173-ФЗ, Федерального закона №340-ФЗ.

- 3.3.6.** Обращаться к Клиенту (Представителю, доверенному лицу) с требованием о предъявлении документов либо их нотариально заверенных копий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, настоящими 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 Российской Федерации.
- 3.3.7.** Составлять расчетные документы от имени Клиента на основании его заявления. Указанные расчетные документы оформляются подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.
- 3.3.8.** Отказать в проведении операций по Счету в случае нарушения Клиентом (Представителем, доверенным лицом) правил заполнения расчетных документов, сроков их предоставления, при несоответствии подписи Клиента (Представителя, доверенного лица) на расчетном документе образцу подписи Клиента (Представителя, доверенного лица) и иным основаниям, предусмотренным банковскими правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3.9.** Расторгнуть Договор КБО в любое время в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил, если иное не предусмотрено Приложениями к Договору КБО в рамках предоставляемых Клиенту по Договору КБО продуктов/услуг.
- 3.3.10.** В случае, если Клиент дает поручение Банку о перечислении денежных средств в иностранной валюте за границу Российской Федерации, Банк вправе информировать Клиента о рисках, связанных с международными санкциями. Банк также вправе отказать в проведении перевода, подпадающего, по мнению Банка, под международные экономические санкции. В случае ареста, конфискации, замораживания денежных средств по основаниям, предусмотренным в международном законодательстве, законодательстве страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств, ответственность возлагается на приказодателя по переводу (Клиента).
- 3.3.11.** Проводить проверки наличия/отсутствия сведений о банкротстве Клиента в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.
- 3.3.12.** Банк вправе 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), а также в соответствии с требованиями Федерального закона от №340-ФЗ в Центральный банк Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу, Федеральную налоговую службу Российской Федерации для последующей ее передачи в иностранный налоговый орган соответствующей страны, согласно условиям межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.
- 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 том числе – 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 том числе, но не ограничиваясь, задолженностью по уплате процентов, комиссий (в том числе - 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, зачисленные на

Счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований (ошибочно зачисленные денежные средства), при необходимости - проводить конвертацию по курсу Банка, установленному на день списания;

- осуществлять списание денежных средств с указанного Клиентом Счета в счет погашения задолженности, в том числе просроченной, по кредитам, в том числе по Кредитным картам и счетам с предоставлением Лимита кредитования, предоставленным Банком Клиенту.

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 в порядке и сроки, установленные Условиями дистанционного банковского обслуживания физических лиц в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».
- 3.4.3.** Обеспечить сохранность тайны об операциях и информации по Счету в объеме и на условиях, установленных требованиями действующего законодательства Российской Федерации. 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 Российской Федерации.
- 3.4.4.** Осуществлять обслуживание Счета, в том числе проведение расчетов Клиента с использованием Счета (кроме операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности) согласно настоящей Правилам, Договору КБО и Тарифам.
- 3.4.5.** Ознакомить Клиента с действующими Тарифами до момента совершения Клиентом операции, в том числе путем публичного размещения Тарифов, а также с использованием сети интернет.
- 3.4.6.** Осуществлять операции по Счету согласно Договору КБО, Тарифам и действующему законодательству Российской Федерации.
- 3.4.7.** Обеспечить учет денежных средств Клиента на Счете, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, 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 Российской Федерации, нормативными актами Банка России.
- 3.4.8.** Выдавать или перечислять денежные средства со Счета Клиента согласно распоряжению Клиента в пределах остатка на Счете после уплаты Клиентом вознаграждения Банку в соответствии с Тарифами Банка согласно порядку, установленному в Договоре КБО.
В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации 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 со Счета Клиента, совершаются Банком при условии и в порядке, предусмотренных законодательством.
- 3.4.9.** Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента по распоряжению Клиента либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка средств по Счету на основании соответствующих расчетных документов.
- 3.4.10.** При расторжении Договора КБО закрыть Счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Договором КБО.
- 3.4.11.** Принимать денежные средства от Клиента на Счет в соответствии с порядком и сроками, установленными Договором КБО.
- 3.4.12.** Исполнять иные обязательства, установленные по Договору(-ам) о предоставлении банковского продукта.
- 3.4.13.** В случае заключения Договора о предоставлении банковского продукта с Клиентам, имеющим гражданство США, имеющими признаки налогового резидентства США, и/или являющимися налоговыми резидентами США, в связи с исполнением требований Закона США «О налоговой дисциплине в отношении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), в соответствии с которым на Банк возлагаются следующие обязательства:
- 3.4.13.1** 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;
- 3.4.13.2** В отношении лиц, указанных в п.3.4.13.1 настоящих Правил, ежегодно представлять в Службу внутренних доходов США сведения, включающие в себя, помимо прочего:
- ФИО и адрес местожительства физического лица,
 - индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) владельца счета,
 - номер счета клиента,
 - сведения об остатке средств и оборотах по счету;

- 3.4.13.3** Удерживать и переводить в Службу внутренних доходов США 30% (тридцать процентов) от сумм перечисляемых денежных средств, а также от сумм, полученных от продажи ценных бумаг, которые имеют признаки доходов из источников, подлежащих налогообложению в США, в пользу:
- иностранных финансовых институтов, не заключивших соглашение со Службой внутренних доходов США;
 - юридических и физических лиц, отказавшихся предоставлять информацию и документы, необходимые для реализации требований FATCA
- 3.4.13.4** Передавать в Службу внутренних доходов США и/или американским налоговым агентам, уполномоченным Службой внутренних доходов США на удержание применимых налогов (далее по тексту именуемым – «Уполномоченные налоговые органы и агенты»), иную информацию и документы, необходимые для выполнения требований FATCA.

4. РЕЖИМ СЧЕТА

- 4.1.** Порядок открытия/закрытия Счета, порядок ведения Счета, режим Счета определяются Договором о предоставлении банковского продукта.
- 4.2.** Наложение ареста на денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, а также иные ограничения его прав на распоряжение указанными денежными средствами, возможно только в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, 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.** 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, Банк осуществляет зачисление этих денежных средств на отдельный счет, на срок не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, в течение которых Клиент обязуется по запросу Банка предоставить в Банк сведения и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств и основания для их зачисления. 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, Банк отказывает Клиенту в зачислении на Счет Клиента указанных денежных средств и осуществляет их возврат отправителю перевода.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1.** Соблюдение положений Договора КБО является обязательным для Банка и Клиента/Представителя.
- 5.2.** Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете при условии хранения Клиентом в тайне от третьих лиц реквизитов Счета, а также соблюдения положений настоящих Правил, Договора КБО.
- 5.3.** Клиент несет ответственность за:
- все операции, по Счету, в т.ч. совершенные третьими лицами;
 - все операции в случае умышленных виновных действий Клиента по отношению к Банку и случаев, указанных в п.5.4 настоящих Правил;
 - самостоятельно несет ответственность за соответствие проводимых по Счету валютных операций действующему законодательству Российской Федерации;
 - самостоятельно несет ответственность за соответствие переводов, осуществляемых со Счета в иностранной валюте за границу Российской Федерации, требованиям международного законодательства, законодательства страны банка получателя, либо транзитного банка, участвующего в переводе денежных средств в части установленных таким законодательством 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 реквизиты Счета попадут в распоряжение третьих лиц;
 - после заключения Договора КБО реквизиты Счета попадут в распоряжение третьих лиц по вине Клиента;
 - перевод, осуществляемый Клиентом со Счета в иностранной валюте за границу Российской Федерации, подпадает под систему 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), в совершении операций по поручению клиента (как расходных, так и приходных) на основании положений Закона 173-ФЗ и 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.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору КБО, если такое неисполнение произошло в результате:
 - форс-мажорных обстоятельств непреодолимой силы, носящих чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер (стихийные бедствия, общественные явления, военные действия, пожары, аварии, акты террора, диверсия, саботаж, забастовки, массовые беспорядки, смена политического режима и иные политические осложнения и другие непредвиденные обстоятельства, не контролируемые Сторонами);
 - изменения действующего законодательства Российской Федерации (принятие решений органами законодательной и/или исполнительной власти о введении каких-либо обременений на доходы либо ограничения в совершении каких-либо действий и т.п.).
 При этом срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства, если исполнение обязательств остается возможным.
- 5.7.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с настоящими Правилами, Договором КБО, Тарифами и действующим законодательством Российской Федерации.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 6.1.** Все споры, возникающие из Договора КБО или в связи с ним, в том числе касающиеся его заключения, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения или недействительности, вследствие неосновательного обогащения, разрешаются в следующем порядке:
 - иски предъявляются в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 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, документов, направленных в Банк посредством электронной почты, в виде электронных копий с подписью Клиента, оформленных по форме, размещенной на сайте Банка в сети интернет по адресу www.uralsib.ru, 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 том числе 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(-ами) 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(-ов) о предоставлении банковского продукта;
 - с даты закрытия последнего Счета Клиента, открытого в рамках Договора КБО, в т.ч. в рамках каждого отдельного Договора(-ов) о предоставлении банковского продукта.
- 7.8.** При необходимости внесения изменений в настоящие Правила и иные документы, которыми урегулированы отношения между Банком и Клиентом, в том числе - 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 в сети интернет на сайте Банка www.uralsib.ru, за исключением изменений, обусловленных требованиями законодательства Российской Федерации, более ранний срок вступления которых в силу определяется нормативными и правовыми актами Российской Федерации.
- 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, 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. 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 почтовой связью или по электронным каналам связи или по телефонам (в т.ч. по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи) Банк не гарантирует и не несет ответственности за сохранение конфиденциальности пересылаемой информации. Клиент осведомлен о том, что информация, направляемая почтовой связью или по электронным каналам связи или по телефонам (в т.ч. по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи), может быть перехвачена, прочитана и изменена третьими лицами. Клиент согласен получать от Банка информацию на имеющиеся в распоряжении Банка: домашний адрес (или адрес регистрации) и/или электронный адрес и/или по телефону (в т.ч. по мобильному, стационарному, посредством факсимильной связи). 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.
- 8.3.** Любое уведомление или иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу, должно быть совершено в письменной форме, если Правилами и/или Договором КБО прямо не установлено иное. Такое уведомление или сообщение считается совершенным надлежащим образом, если оно направлено адресату посылным, заказным письмом, авиапочтой, телексом, телефаксом 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 продаж¹, 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 том числе 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 поручению Клиента банковских операций, в частности для выполнения Банком и/или третьими лицами требований применимого законодательства и/или внутренних нормативных документов о противодействии отмыванию

¹ Информация об адресах Точек продаж размещается в сети интернет на сайте Банка: www.uralsib.ru.

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».

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) 200-55-20 - по России