

## УСЛОВИЯ открытия и обслуживания расчетных счетов (версия 3.3)

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

<b>Аналог собственноручной подписи (АСП)</b>	– персональный идентификатор Клиента, являющийся контрольным параметром правильности заполнения всех обязательных реквизитов электронных документов и неизменности их содержания
<b>Договор банковского счета (Договор)</b>	– Договор, заключенный между Банком и Клиентом в рамках Договора комплексного банковского обслуживания, в соответствии с настоящими Условиями
<b>Документ валютного контроля</b>	– документ, предоставляемый в Банк в целях соблюдения валютного законодательства Российской Федерации (справка о подтверждающих документах, Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора), Заявление о внесении изменений в контракт (кредитный договор), Ведомость банковского контроля, а также иные документы, предусмотренные нормативными актами Банка России)
<b>Заявление</b>	– Заявление о присоединении к Правилам 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» по форме Банка, заполняемое Клиентом с целью присоединения к настоящим Условиям и открытия Счета в соответствии с настоящими Условиями
<b>Операционное время</b>	– часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание Клиентов и прием документов для отражения их по бухгалтерскому учету текущей датой
<b>Правила</b>	– 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»
<b>Распоряжение о переводе денежных средств (Распоряжение)</b>	– расчетный (платежный) документ или иные документы, на основании которых Банк осуществляет списание (выдачу)/зачисление денежных средств со Счета/на Счет Клиента
<b>Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)</b>	– 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 и система дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online». Предоставление доступа к Системе ДБО осуществляется на основании Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания Клиент-Банк /Договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online»

<b>Тарифы</b>	– Тарифы вознаграждений за услуги для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, действующие на дату оплаты услуги, размещенные в помещениях Банка, а также на Официальном сайте Банка
<b>Уникальный идентификатор платежа (УИП)</b>	– идентификатор платежа, предусмотренный Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», присваиваемый Клиентом с целью идентификации входящих платежей контрагентов
<b>Условия</b>	– настоящие Условия открытия и обслуживания расчетных счетов, определяющие положения договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения к ним согласно п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации
<b>Услуга «Копилка»</b>	– услуга, предоставляемая Банком Клиенту (резиденту Российской Федерации) с целью начисления процентов на ежедневный остаток на отдельном Счете для накоплений и выплаты процентов на указанный банковский счет, предназначенный для осуществления платежей Клиентом в соответствии с настоящими Условиями
<b>Электронный документ (ЭД)</b>	– документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме

Термины и определения, применяемые, но не установленные в настоящих Условиях, полностью соответствуют изложенным в Правилах.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Условия регулируют вопросы открытия и обслуживания расчетных счетов Клиентов в российских рублях или в иностранной валюте, а также регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.
- 2.2. Настоящие Условия определяют положения Договора банковского счета, заключаемого между Банком и Клиентом путем присоединения, в соответствии с п.1 ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.3. Заключение Договора осуществляется путем акцепта Банком Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Акцепт оформляется путем проставления Банком отметки о заключении Договора банковского счета в Заявлении. Заключение Договора означает принятие Клиентом настоящих Условий и Тарифов полностью, согласие с ними и обязательство их неукоснительно соблюдать.
- 2.4. Банк открывает Клиенту Счет, предоставляет услуги по приему и выдаче наличных денежных средств, осуществлению переводов денежных средств на основании распоряжений Клиента, получателей средств и взыскателей средств, покупке и продаже иностранной валюты с использованием средств, находящихся на Счете, и проведению других операций в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка, а также настоящими Условиями.

## 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

- 3.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет на основании Заявления, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком, и при отсутствии сведений о приостановлении операций по Счетам Клиента. Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на Официальном сайте Банка.  
Банк вправе отказаться от заключения Договора и открытия Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный счет в иностранной валюте.
- 3.3. Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту.

- 3.4.** Номер Договора соответствует номеру открываемого Счета.
- 3.5.** Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме установленных законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, в течение Операционного времени Банка.
- 3.6.** Переводы денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании Распоряжений, составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании действующего законодательства Российской Федерации и установленных в соответствии с ним правил Банка России предъявлять Распоряжения к Счету Клиента. Распоряжение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Формы Распоряжений устанавливаются законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.
- 3.7.** Если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или Договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением случаев, указанных в п.3.10 настоящих Условий.
- 3.8.** Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента Банк не начисляет и не выплачивает за исключением предоставления Услуги «Копилка» (см. раздел 4 настоящих Условий) и случаев, установленных Договором о начислении процентов на остаток денежных средств на банковских счетах или дополнительным соглашением, заключенным между Клиентом и Банком.
- 3.9.** Без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента Банком списываются со Счета денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором. В случае несоответствия валюты Счета и валюты перевода списание денежных средств осуществляется по курсу Банка, установленному для совершения конверсионных операций, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 3.10.** Ограничение права Клиента на распоряжение денежными средствами на Счете допускается в случаях приостановления операций по банковским счетам Клиента, ареста денежных средств, блокирования (замораживания) денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случаях, предусмотренных настоящими Условиями.
- 3.11.** Количество подписей в Карточке с образцами подписей и оттиска печати и возможное сочетание подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений по Счету (Счетам) Клиента, определяется соглашением между Банком и Клиентом.
- 3.12.** Иной порядок и условия ведения Счета определяются отдельными соглашениями Сторон.
- 3.13.** Настоящие Условия не регулируют предоставление услуг, которые не предусмотрены Условиями.

#### **4. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА С УСЛУГОЙ «КОПИЛКА»**

- 4.1.** Услуга «Копилка» предоставляется только Клиентам (резидентам Российской Федерации), имеющим в Банке действующий расчетный счет в российских рублях и подключенным к Системе ДБО.
- 4.2.** В рамках Услуги «Копилка» Банк осуществляет:
- открытие Счета с услугой «Копилка»;
  - начисление и выплату процентов в соответствии с действующими Тарифами Банка на сумму остатка денежных средств на Счете с Услугой «Копилка» на начало операционного дня в соответствии с настоящими Условиями;
  - платежи в соответствии с условиями Услуги «Копилка» на основании Распоряжений, предоставляемых Клиентом через Систему ДБО/на бумажном носителе;
  - списание денежных средств со Счета с Услугой «Копилка» по инкассовым поручениям в соответствии с законодательством Российской Федерации;
  - списание денежных средств со Счета с Услугой «Копилка» по платежным требованиям в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом п.6.1.5 настоящих Условий;
  - осуществление внутрибанковских переводов со Счета, к которому подключена Услуга «Копилка», на иные Счета Клиента;
  - списание со Счета излишне выплаченных Банком процентов по Счету с Услугой «Копилка»;
  - списание комиссии за обслуживание Счета;
  - зачисление на Счет денежных средств в российских рублях, поступивших безналичным путем в российских рублях;
  - зачисление на Счет денежных средств в российских рублях, внесенных в кассу Банка по объявлению на взнос наличными в российских рублях;
  - выдачу выписки (справки) об остатке на Счете на конкретную дату/выдачу дубликата выписки по Счету по запросу Клиента за период;
  - подключение к услуге по предоставлению Банком информации об операциях, совершенных по Счету с Услугой «Копилка» в виде SMS-сообщения, которая предоставляется в соответствии с Условиями предоставления услуги SMS-информирования об операциях, совершенных по счету.
- Иные операции по Счету с Услугой «Копилка» не осуществляются.
- 4.3.** Процентные ставки для начисления процентов на остаток по Счету с Услугой «Копилка» объявляются Банком путем размещения на Официальном сайте Банка.

**4.4. Виды Услуги «Копилка»:**

- «Налоговая/Зарплата» - начисление процентов на ежедневный остаток на Счете при условии осуществления платежей Клиентом в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджеты различных уровней и государственные внебюджетные фонды, а также при перечислении заработной платы;
- «Любимый партнер» - начисление процентов на ежедневный остаток на Счете при условии осуществления платежей Клиентом в пользу партнеров с заранее определенным назначением платежа<sup>1</sup>.

В случае нарушения за текущий календарный месяц условий целевого расходования средств по Счету с Услугой «Копилка» Банк не выплачивает проценты за этот календарный месяц.

**4.5. Предоставление Клиенту услуги «Копилка» прекращается со дня наступления одного из следующих событий:**

- расторжение Договора;
- закрытие Счета с Услугой «Копилка».

**4.6. Начисление Банком процентов на ежедневный остаток денежных средств на Счете с Услугой «Копилка» осуществляется в течение периода, который начинается со дня, следующего за днем открытия Счета с Услугой «Копилка», при условии наличия денежных средств на Счете, или со следующего дня после первого зачисления денежных средств на Счет, и действует в течение одного года. Этот период продлевается на тот же срок в случае неполучения Банком от Клиента письменного заявления на закрытие Счета с Услугой «Копилка» не позднее дня окончания периода начисления процентов. Начисленные проценты на остаток денежных средств на Счете с Услугой «Копилка» выплачиваются Банком ежемесячно на этот же Счет. Под ежемесячной выплатой процентов понимается выплата процентов, начисленных за дни календарного месяца, в первый рабочий день следующего календарного месяца либо в дату закрытия Счета с Услугой «Копилка».****4.7. Клиент предоставляет Банку право списывать на условиях заранее данного акцепта со Счета с Услугой «Копилка» суммы излишне выплаченных процентов на остатки денежных средств на Счете с Услугой «Копилка».****4.8. Банк вправе в одностороннем порядке изменить величину процентной ставки/процентных ставок, указанных на Официальном сайте Банка. В случае изменения процентной ставки/процентных ставок начисление процентов по новой ставке осуществляется с даты, следующей за датой введения в действие новой величины процентной ставки/процентных ставок.****4.9. Одновременное начисление процентов в соответствии с условиями Услуги «Копилка» и условиями дополнительного соглашения о поддержании неснижаемого остатка к Договору Банком не осуществляется.****5. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ПЛАТЕЖЕЙ КОНТРАГЕНТОВ****5.1. Банк открывает Клиенту Счет в целях идентификации платежей контрагентов (далее – Счет для идентификации платежа) в российских рублях при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также при условии подключения Клиента к Системе ДБО с целью получения выписок по Счету в электронном виде. Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на Официальном сайте Банка.****5.2. По Счету для идентификации платежа могут осуществляться следующие операции:**

- зачисление денежных средств, поступающих на основании расчетных документов, при условии наличия в них УИП;
- перевод денежных средств на основании Распоряжений, предоставляемых Клиентом через Систему ДБО/на бумажном носителе;
- выдача наличных денежных средств в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- списание денежных средств по инкассовым поручениям в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- списание денежных средств со Счета для идентификации платежа по платежным требованиям в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом п.6.1.5 настоящих Условий;
- списание комиссий за расчетно-кассовое обслуживание;
- выдача выписки (справки) об остатке на Счете для идентификации платежа на конкретную дату/выдача дубликата выписки по Счету для идентификации платежа по запросу Клиента за период;

Внесение денежных средств в кассу Банка по объявлению на взнос наличными не допускается.

**5.3. Банк обязуется: контролировать наличие в распоряжении в реквизите «Код» УИП при наличии в реквизите «Сч. №» получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в**

<sup>1</sup> Наименование вида услуг, отражаемых в назначении платежа, Клиент самостоятельно отмечает в Заявлении.

целях идентификации платежа, а также осуществлять контроль уникального идентификатора платежа посредством проверки контрольного ключа.

- 5.4.** Клиент обязуется:
- 5.4.1.** Сформировать УИП в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
- 5.4.2.** Подключить Систему ДБО с целью получения выписок в электронном виде.
- 5.5.** Банк имеет право:
- 5.5.1.** Не зачислять на Счет для идентификации платежа денежные средства в случае поступления в Банк платежного (расчетного) документа, в котором значение УИП в поле 22 «Код» не заполнено либо заполнено некорректно. При отсутствии в Распоряжении УИП или ином отрицательном результате его контроля Банк возвращает (аннулирует) Распоряжение в порядке, установленном в п.6.1.4 настоящих Условий.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **6.1. Банк обязуется:**

- 6.1.1.** Предоставлять Клиенту следующий комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию:
- вести в установленном в Банке порядке учет денежных средств на Счете Клиента;
  - зачислять денежные средства, поступающие на Счет Клиента, за исключением случаев, указанных в п.5.5.1 настоящих Условий;
  - выполнять Распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета Клиента для зачисления на банковские счета получателей средств и выдачи наличных денег со Счета;
  - выполнять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящими Условиями, законодательством Российской Федерации и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота;
  - выполнять действия по осуществлению функций агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных Тарифами, отдельные услуги Банка в рамках выполнения функций агента валютного контроля оказываются Клиенту на основании отдельного договора, заключаемого путем акцепта Банком заявления, по форме Банка, предоставляемого Клиентом в Банк в письменной форме или в форме электронного документа по Системе ДБО (акцепт Банком соответствующего заявления Клиента оформляется путем отметки Банка на заявлении о принятии к исполнению). Сотрудник Банка, осуществивший акцепт заявления Клиента, уведомляет Клиента о таком акцепте любым способом по выбору Банка.
- 6.1.2.** Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк оформленных должным образом подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.  
Банк зачисляет денежные средства на Счет Клиента в порядке, установленном внутренними документами Банка. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (Счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также осуществить возврат денежных средств плательщику не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка, либо направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и/или получателю средств (Клиенту). Если по Распоряжениям в российских рублях в течение 5 (пяти) рабочих дней, а по Распоряжениям в иностранной валюте в течение одного календарного месяца Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика.
- 6.1.3.** Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.
- 6.1.4.** Выдавать наличные денежные средства или выполнять Распоряжения о переводе денежных средств в пределах их остатка на Счете Клиента.
- 6.1.4.1.** При достаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке поступления Распоряжений и других расчетных документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.
- 6.1.4.2.** В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или при их недостаточности для удовлетворения требований, предъявленных к Счету, Банком принимаются и помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете плательщика и исполнения Распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств, установленном законодательством Российской Федерации, следующие распоряжения:
- четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;
  - взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации;

- принимаемые Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.

Иные Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления..

- 6.1.5.** Осуществлять перевод денежных средств со Счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжения о переводе денежных средств при условии соответствия проводимых операций и представленного Распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации, а также при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных законодательством Российской Федерации для соответствующего вида Распоряжения.

Процедуры приема к исполнению Распоряжений о переводе денежных средств включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры, установленные Банком.

- 6.1.6.** При поступлении в Банк платежных требований, по которым отсутствует оформленный заранее данный акцепт Клиента, запросить акцепт Клиента в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

При этом Клиент может дать распоряжение Банку частично исполнить платежное требование путем указания в заявлении на акцепт суммы частичной оплаты.

- 6.1.7.** 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.7.1.9 настоящих Условий.

- 6.1.8.** Отозвать Распоряжения, переданные в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом/получателем средств в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения<sup>2</sup>.

- 6.1.9.** Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный счет в иностранной валюте не позднее рабочего дня, следующего за датой зачисления, в следующем порядке:

- путем выдачи уведомления о зачислении иностранной валюты по месту обслуживания Клиента;
- путем направления уведомления о зачислении иностранной валюты в электронном виде вместе с выписками по Счетам в иностранной валюте – для Клиентов, заключивших отдельный договор, предусматривающий проведение расчетных операций в Системе ДБО.

- 6.1.10.** Исполнять Распоряжения Клиента по списанию иностранной валюты со Счета, открытого в иной иностранной валюте, с проведением конверсионной операции по курсу на день исполнения, установленному Банком. Зачислять суммы в иностранной валюте, поступающие в пользу Клиента на Счета. При отсутствии Счета, открытого в поступившей иностранной валюте, зачислять на Счет в иной иностранной валюте, после проведения Банком конверсионной операции по курсу, установленному Банком на день совершения операции без предварительного уведомления Клиента.

- 6.1.11.** В случаях, установленных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, операции по переводу денежных средств со Счета Клиента совершаются Банком при условии предоставления Клиентом Документов валютного контроля, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

- 6.1.12.** Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после даты совершения операции по Счету.

В случаях, когда обслуживание Клиента производится с использованием Системы ДБО, выписки предоставляются в электронном виде. Предоставление выписок на бумажном носителе производится по письменному запросу Клиента.

В случаях, когда обслуживание Клиента производится без использования Системы ДБО, выписки предоставляются на бумажном носителе. В случае неполучения Клиентом выписок и подтверждающих документов к ним на бумажных носителях в течение 60 (шестидесяти) дней с момента осуществления операции, выписки и документы к ним подлежат уничтожению. Выдача дубликатов уничтоженных выписок и документов производится Банком по мере возможности в порядке, определенном внутренними документами и Тарифами Банка.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных операций осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

<sup>2</sup> Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и/или на Официальном сайте Банка.

- 6.1.13.** Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с действующими Тарифами Банка производится в день их оказания, при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку.
- 6.1.14.** Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.1.15.** С даты получения от Клиента заявления о закрытии Счета прекратить зачисление денежных средств на него и перечислить остаток денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении о закрытии Счета, в течение 7 (семи) календарных дней, за исключением случаев, указанных в п.7.1.10 настоящих Условий.

**6.2. Клиент обязуется:**

- 6.2.1.** Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе сведения и документы, необходимые Банку для идентификации представителей, бенефициарных владельцев и выгодоприобретателей в случае совершения операций к выгоде третьих лиц.
- 6.2.2.** Выполнять требования Банка по соблюдению законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.
- 6.2.3.** Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка. При наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка, обеспечить на Счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку.
- 6.2.4.** Обеспечить предоставление в Банк Распоряжений, содержащих оригинал оттиска печати (при наличии) и подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, согласно действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо электронных платежных документов, подписанных аналогом собственноручной подписи – электронной подписью, переданных с использованием Системы ДБО.
- 6.2.5.** Обеспечить предоставление в Банк надлежащим образом оформленной доверенности на представителя Клиента на право совершения им следующих действий:
- внесения наличных денежных средств в кассу Банка;
  - предъявления расчетных (платежных) документов, оформленных на бумажном носителе, на списание денежных средств со Счета Клиента.
- 6.2.6.** Заблаговременно (до предъявления к Счету Распоряжений получателей платежа, взыскателей) предоставлять в Банк сведения о получателях платежа (взыскателях), имеющих право предъявлять Распоряжения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента и основном договоре с контрагентом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения Распоряжения, а также иных сведений.
- 6.2.7.** Предоставлять в Банк сведения об изменении своего правового статуса или о внесении изменений и дополнений в учредительные или иные предоставленные Банку документы: резиденты Российской Федерации - в течение 5 (пяти) рабочих дней, нерезиденты Российской Федерации – в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации данных изменений. В тот же срок письменно уведомлять Банк об изменении адреса местонахождения, почтовых реквизитов, адреса электронной почты, номеров телефонов и всех других изменениях, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий Договора.
- 6.2.8.** В случае изменения перечня лиц, имеющих право подписывать Распоряжения Клиента на бумажном носителе, предоставить в Банк для замены или аннулирования карточки с образцами подписей и оттиска печати, предоставляемой в Банке, следующие документы:
- заявление на замену или аннулирование карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием перечня приложенных документов;
  - заверенную Банком или нотариально новую карточку с образцами подписей и оттиска печати;
  - документы, подтверждающие назначение лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В случае изменения перечня лиц, имеющих право подписывать Распоряжения Клиента в Системе ДБО, компрометации ключей электронной подписи или выявления факта их использования без согласия Клиента предоставить в Банк заявление об отзыве ключей электронной подписи (АСП) и/или документы о полномочиях иных лиц, имеющих право на распоряжение денежными средствами в Системе ДБО, для выдачи новых ключей, в порядке предусмотренном Договором об использовании Системы ДБО.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

- 6.2.9.** В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

- 6.2.10.** Предоставлять Банку необходимые документы и сведения, включая отчетность, банковские выписки из других кредитных организаций (подтверждающие оплату налогов и выплату заработной платы сотрудникам организации и т.п.), пояснения, разъясняющие экономический смысл проводимых операций, документы являющиеся основанием для проведения операций, иные документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном контроле и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 6.2.11.** Информировать Банк в письменном виде в случае утери печати и/или чековой книжки.
- 6.3.** Положения настоящего раздела применяются к Счетам с Услугой «Копилка» и для идентификации платежа с учетом особенностей, установленных разделом 4 и 5 настоящих Условий.

## **7. ПРАВА СТОРОН**

### **7.1. Банк имеет право:**

- 7.1.1.** В одностороннем порядке отказаться от заключения Договора в случае наличия подозрений в том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 7.1.2.** Списывать со Счета Клиента на условиях заранее данного акцепта:
- суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по его счетам, открытым как в российских рублях, так и в иностранной валюте в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;
  - суммы вознаграждения за осуществление Банком функций агента валютного контроля;
  - денежные суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, с приложением к выписке документа (в т.ч. сообщения от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося основанием для списания;
  - суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам или иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом;
  - суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств; стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении Распоряжений Клиента; стоимость расходов, понесенных Банком при доставке расчетных (платежных) документов Клиенту;
  - суммы в уплату неустойки/штрафа, предусмотренных за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору;
  - в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку за оказываемые услуги, допускается частичное исполнение расчетных документов. Банк списывает эти суммы на условиях заранее данного акцепта с других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в эквиваленте валюты соответствующего Счета по курсу Банка России на дату списания, если режимом такого счета не предусмотрено иное.
- 7.1.3.** Списывать с транзитного счета в иностранной валюте Клиента на условиях заранее данного акцепта:
- денежные суммы, ошибочно зачисленные на счет Клиента, с приложением к выписке документа (сообщения от банка-корреспондента Банка о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления), являющегося основанием для списания;
  - иные суммы, подлежащие списанию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 7.1.4.** В установленных законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных законодательными и нормативными актами.
- 7.1.5.** Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в случае несоблюдения сроков направления Распоряжений в Банк, нарушения процедур их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа).
- 7.1.6.** Направлять Распоряжения Клиента (получателя средств) в банк плательщика, либо Распоряжения, требующие акцепта Клиента, любым способом по выбору Банка (федеральной почтовой связью, факсимильной, курьерской, фельдъегерской и иными способами связи).
- 7.1.7.** Самостоятельно определять путь перевода денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты (банки посредники), привлекаемые для выполнения операции по переводу денежных средств, при условии соблюдения общих сроков перевода, установленных законодательством Российской Федерации.
- 7.1.8.** Отказать Клиенту в предоставлении услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для их оплаты в соответствии с Тарифами Банка.



- 7.1.9.** 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 от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ).
- 7.1.10.** Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, в том числе при перечислении остатка денежных средств при закрытии Счета, в следующих случаях:
- 7.1.10.1.** Нарушения Клиентом порядка оформления расчетных и кассовых документов и сроков их предоставления в Банк, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.
- 7.1.10.2.** Предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 7.1.10.3.** При отрицательном результате контроля в ходе выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Клиента в соответствии с установленным в Банке порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.
- 7.1.10.4.** Несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки для получения наличных денежных средств.
- 7.1.11.** Возвращать без исполнения (аннулировать) распоряжения Клиента, в которых значение реквизита «Очередность платежа» не соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.
- 7.1.12.** В целях соблюдения требований законодательства Российской Федерации уточнять основания для определения очередности списания денежных средств по распоряжениям Клиента, в том числе путем запроса копий исполнительных документов, на основании которых составлены распоряжения.
- 7.1.13.** В одностороннем порядке вносить изменения в порядок выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, вводить новые Тарифы Банка, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, устанавливать и изменять график работы и продолжительность Операционного времени Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.  
Информация об изменении Тарифов Банка, порядка выполнения процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, продолжительности Операционного времени Банка и условиях обслуживания доводится до Клиента путем размещения соответствующих уведомлений в помещениях Банка, а также иными способами по выбору Банка не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты их фактического вступления в силу.
- 7.1.14.** В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилами и Договором.
- 7.1.15.** Использовать электронную почту Клиента в качестве дополнительного канала связи для обмена/отправки писем/сообщений свободного формата между Банком и Клиентом в случае отсутствия/недоступности иных электронных каналов связи: Системы ДБО, SMS-информирования
- 7.1.16.** Вносить изменения в настоящие Условия в порядке, установленном в разделе 5 Правил.
- 7.1.17.** Изменить в одностороннем порядке номер Счета в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, известив об этом Клиента почтовой связью путем направления заказного письма с уведомлением или посредством Системы дистанционного банковского обслуживания, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до изменения номера Счета.
- 7.1.18.** Для обеспечения контроля качества обслуживания Клиента осуществлять аудио (видео) запись проведения операций и иных действий в рамках настоящего Договора. Указанные записи также могут быть использованы в качестве доказательств при урегулировании споров по настоящему Договору между Сторонами.
- 7.2. Клиент имеет право:**
- 7.2.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 7.2.2.** Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.
- 7.2.3.** Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.
- 7.2.4.** Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.
- 7.2.5.** В любой момент закрыть Счет (Счета). В Заявлении о закрытии банковского счета Клиент подтверждает остаток денежных средств, находящихся на Счете на дату его закрытия. При отсутствии такой информации в заявлении Клиента остаток денежных средств считается подтвержденным.
- 7.3.** Положения настоящего раздела применяются к Счетам с Услугой «Копилка» и для идентификации платежа с учетом положений, установленных разделом 4 и 5 настоящих Условий.

## 8. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ

- 8.1.** Стороны признают, что ЭД, подписанный АСП, имеет равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных владельцем Счета, и заверенными оттиском печати владельца Счета.
- 8.2.** Клиент предоставляет Банку право при проведении расчетов через межбанковскую расчетную сеть переоформлять бумажные расчетные документы Клиента в ЭД согласно правилам, установленным законодательством Российской Федерации, Банком России, а также в соответствии с правилами межбанковских телекоммуникационных сетей.
- 8.3.** В случае заключения Сторонами отдельного договора, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать ЭД в Банк в Системе ДБО, права и обязанности Сторон, а также особенности их взаимоотношений при перечислении средств Клиента с использованием Системы ДБО регулируются указанным Договором. Клиент, подписавший ЭД своим АСП, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭД.
- 8.4.** Банк несет ответственность за правильность переноса реквизитов в расчетный документ/замены реквизитов в расчетном документе, создаваемый/создаваемом им при переоформлении расчетного документа Клиента согласно условиям п.7.1.6 и раздела 7 настоящих Условий, а также в иных случаях такого переоформления документов, установленных законодательством Российской Федерации.

## 9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1.** За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.2.** Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов и сведений и за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации.
- 9.3.** При невозврате Клиентом сумм, ошибочно зачисленных на его счет, в срок, установленный настоящим Договором, Клиент уплачивает Банку штраф за каждый день просрочки с момента зачисления сумм на его счет, но не более чем за 30 дней неисполнения, в случае, когда Банк не имеет возможности взыскать эти суммы в порядке, предусмотренном п.6.1.2 настоящих Условий, в следующих размерах:
- при осуществлении операций в валюте Российской Федерации - в размере ключевой ставки Банка России от невозвращенной суммы за каждый день просрочки;
  - при осуществлении операций в иностранной валюте - в размере 0,15 процента от невозвращенной суммы за каждый день просрочки.
- 9.4.** В случаях несвоевременного зачисления на Счет Клиента поступивших ему денежных средств либо их несвоевременного (необоснованного) списания Банком со Счета, Банк уплачивает Клиенту проценты на эту сумму в размере:
- при осуществлении операций в валюте Российской Федерации – в размере ключевой ставки Банка России, установленной на день фактического зачисления (списания) за каждый день просрочки;
  - при осуществлении операций в иностранной валюте – в размере 0,15 процента годовых.
- Возмещение убытков, возникших у Клиента в случае невыполнения его указаний о перечислении денежных средств, ограничивается уплатой процентов, предусмотренных настоящим пунктом.
- 9.5.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за:
- 9.5.1.** Несвоевременное исполнение операций по Счету Клиента в случаях, если задержка произошла в результате действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, а не по вине Банка.
- 9.5.2.** Неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчетном документе или ином распоряжении на перевод денежных средств и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчетные документы и иные распоряжения оформлены с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России и установленных в соответствии с ними банковских правил.
- 9.5.3.** За ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если Банк не был своевременно уведомлен об изменении фактического места нахождения Клиента почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях Клиента, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий Договора.
- 9.5.4.** За последствия исполнения Распоряжений на перечисление и выдачу сумм денежных средств со Счета, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные расчетные (платежные) документы), в случае если Распоряжение оформлено таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов или специальных знаний или с использованием иных предусмотренных банковскими правилами процедур не смог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.
- 9.5.5.** Отказ от проведения операций по Счету на основании распоряжений Клиента, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка

России и установленных в соответствии с ними банковских правил, распоряжений Клиента, предъявленных с нарушением установленных сроков их предъявления, распоряжений Клиента, предъявленных без обязательного представления необходимых дополнительных документов.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 10.1.** Договор действует без ограничения срока.
- 10.2.** Клиент имеет право закрыть Счет в любое время, предоставив в Банк заявление о закрытии банковского счета. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор. При этом Договор считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора. В этом случае Клиент обязан в течение семи рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении Договора исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по Договору.
- 10.3.** Банк в течение семи календарных дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора выдает Клиенту либо по его указанию перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на другой счет. После расторжения Договора Банк вправе зачесть требование Клиента о возврате остатка денежных средств против требований Банка о возврате кредита и (или) об исполнении любых иных денежных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил.
- 10.4.** Банк вправе отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение не менее 6 (шести) месяцев операций по Счету и денежных средств на Счете. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства. Уведомление Клиенту направляется одним из способов:
- по каналам ДБО;
  - по электронной почте, на адрес указанный Клиентом (при наличии в Банке данных сведений);
  - письмом через «Почту России».
- 10.5.** Договор может быть расторгнут Банком в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе на основаниях предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. В этом случае Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия всех Счетов Клиента, за исключением случаев наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений о приостановлении операций по Счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете в соответствии с действующим законодательством. В этом случае Счет закрывается после получения Банком документов, подтверждающих отмену вышеуказанных решений.

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 11.1.** Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 11.2.** Вся переписка между Сторонами по Договору банковского счета ведется на русском языке.
- 11.3.** Настоящим Клиент поручает Банку производить обработку (включая автоматизированную обработку) персональных данных представителей, бенефициарных владельцев, работников Клиента, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в целях заключения и исполнения настоящего Договора с соблюдением конфиденциальности персональных данных и с обеспечением безопасности персональных данных при их обработке и с принятием необходимых правовых, организационных и технических мер для защиты персональных данных от любых неправомерных действий.

## **12. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ**

- 12.1.** Клиент настоящим заверяет о следующих обстоятельствах, имеющих существенное значение для Банка при заключении, исполнении и прекращении настоящего Договора:
- 12.1.1.** Документы, устанавливающие правовой статус Клиента, представлены в полном объеме и соответствуют законам и иным правовым актам Российской Федерации.
- 12.1.2.** В случае предоставления по требованию Банка сведений и документов о финансовом положении Клиента в таких сведениях и документах на момент их предоставления достоверно отражены все активы и обязательства Клиента.
- 12.1.3.** Заключение настоящего Договора Клиент не нарушает никаких других принятых на себя обязательств, вытекающих из закона, учредительных документов Клиента, договоров с третьими лицами, иных сделок.

- 12.1.4. Клиент имеет необходимые разрешения, лицензии, согласования компетентных государственных органов на ведение деятельности, совершение отдельных сделок, которые он осуществляет либо намеревается осуществить в будущем.
- 12.1.5. На заключение настоящего Договора Клиентом получены все необходимые разрешения и/или согласия, в том числе органов управления Клиента.
- 12.1.6. Клиент получил необходимые согласия от своих работников, представителей, бенефициарных владельцев на поручение Банку обработки персональных данных в целях заключения и исполнения настоящего Договора.
- 12.1.7. Клиенту известно, что Банк будет полагаться на каждое из перечисленных в п.12.1.1-12.1.5 заверений при заключении, изменении, исполнении и прекращении настоящего Договора.
- 12.2. Клиент подтверждает действительность заявлений и гарантий в течение всего срока действия настоящего Договора.