

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА
В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ N 4/22**
(о принятии на расчетно-кассовое обслуживание)
публичная оферта
опубликовано на сайте АО «УРАЛПРОМБАНК» "24" июня 2022 года.
г. Челябинск

«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество), зарегистрированное в Центральном банке РФ 11.07.1994, регистрационный № 2964, именуемое в дальнейшем «Банк», предлагает юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – резидентам Российской Федерации, заключить на приведенных ниже условиях публичной оферты Договор банковского счета в иностранной валюте (о принятии на расчетно-кассовое обслуживание), в соответствии с объявленными Банком перечнем валют, размещенным (опубликованным) Банком на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.uralprombank.ru и на информационных стендах, находящихся в офисах Банка (далее – договор).

Настоящий документ является официальным публичным предложением (публичной офертой) в соответствии с п. 2 ст. 437 ГК РФ (далее – оферта). Оферта содержит все существенные условия договора и выражает волю Банка заключить договор с указанными выше лицами, безусловно принимающими изложенные в настоящей оферте условия.

Договор считается заключенным и приобретает силу с момента совершения юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой – резидентом Российской Федерации (далее – Клиент), указанных ниже действий и означающих безоговорочное принятие всех условий оферты без каких-либо изъятий или ограничений, на условиях присоединения.

Присоединение к оферте осуществляется путем представления в Банк полного комплекта документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с Приложением № 1 к договору, осуществление Банком идентификации Клиента в соответствии с Приложением № 2, Приложением 2.1 к настоящему договору, а также совершение акцепта настоящей оферты путем подписания заявления на открытие банковского счета (далее – заявление Клиента), форма которого является Приложением № 3 к настоящему договору. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. В заявлении Клиент указывает иностранную валюту в соответствии с объявленным Банком перечнем валют, в которой будут совершаться операции по счету.

Банк отказывает в открытии банковского счета Клиенту в случаях, когда такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА, ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. По настоящему договору Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства в иностранной валюте, указанной в заявлении Клиента,

выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

1.2. При заключении настоящего договора Банк открывает Клиенту расчетный счет в иностранной валюте, указанной в заявлении Клиента (далее счет). Счет открывается для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Основанием открытия счета является заключение настоящего договора и осуществление Банком идентификации Клиента в соответствии Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ).

При открытии счета необходимо личное присутствие в Банке Клиента либо его представителя.

В рамках настоящего договора Клиенту может быть открыто несколько счетов, каждый последующий счет открывается на основании дополнительного обращения Клиента с заявлением об открытии счета.

1.3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом и/или настоящим договором ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

Права на денежные средства, находящиеся на счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение 10 календарных дней. По истечении указанного срока находящиеся на счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

1.4. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента Банком не начисляются и не уплачиваются.

1.5. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим Клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Обеспечить сохранность денежных средств, поступивших на счет Клиента.

2.1.2. До приема на обслуживание идентифицировать Клиента, представителя Клиента бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ 2.1.3. Совершать для Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если настоящим договором не предусмотрено иное.

2.1.4. В случаях, установленных законом, отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или их списании со счета Клиента.

2.1.5. Зачислять поступившие для Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или настоящим договором.

2.1.6. По распоряжению Клиента выдавать или списывать со счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или настоящим договором.

2.1.7. Информировать Клиента:

- об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения, если более короткий срок не установлен банковскими правилами и настоящим договором; - о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения;

- о дате и причинах принятия решения о расторжении настоящего договора в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения;

2.1.8. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в иностранной валюте для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее Тарифы Банка), в том числе:

- вести в установленном порядке учет денежных средств на счете Клиента;
- зачислять на счет Клиента поступающие суммы;
- выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств с его счета;
- выполнять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящим договором и действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.9. Формировать выписки по счету Клиента. Выдавать сформированные выписки по счету по требованию Клиента.

2.1.10. Консультировать Клиента по вопросам законодательства РФ о расчетах, банковской технике, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.2 . Банк имеет право:

2.2.1. Использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.2. Отказать Клиенту в приеме распоряжений, и/или совершении операций по счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

2.2.3. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.4. Расторгнуть настоящий договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании [пункта 11](#) статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

2.2.5. Запрашивать и получать от Клиента документы, необходимые для осуществления операций по настоящему договору, в том числе, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

2.2.6. Без предварительного уведомления Клиента и без объяснения причин приостанавливать операции по счету Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим договором. Приостанавливать операции по счету Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств на счет Клиента, в порядке, установленном п. 10 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ.

2.2.7. Списывать со счета Клиента ошибочно зачисленные денежные средства (без взимания с Клиента платы за расчетно-кассовое обслуживание) путем выставления расчетных документов, оплачиваемых без дополнительных распоряжений Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим договором. Согласие Клиента на осуществление указанных операций считается предоставленным Банку в соответствии с настоящим договором. О списании денежных средств со счета Банк направляет Клиенту уведомление не позднее дня, следующего за днем списания.

2.2.8. Временно не проводить операции по списанию и выдаче средств со счета Клиента:

- при наличии у Клиента спора (в том числе судебного) относительно лиц, имеющих право распоряжаться счетом;
- при не предоставлении Банку документов, удостоверяющих права лиц распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

2.2.9. После предварительного предупреждения, совершенного в любой допустимой форме по своему усмотрению без объяснения причин отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по счету Клиента, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае совершения Клиентом подозрительных операций. В этом случае дальнейший прием надлежащим образом оформленных распоряжений на проведение операций по расчетному счету осуществляется только на бумажном носителе.

2.2.10. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в порядке, установленном п.п. 6 п. 1 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Оплачивать услуги Банка в порядке и размерах, установленных настоящим договором и Тарифами Банка, действующими на момент оказания услуги.

2.3.2. Осуществлять операции по счету в порядке, установленном законодательством РФ, Правилами осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК» и условиями настоящего договора, проводить операции по счету только легитимного характера и соответствующие осуществляемой Клиентом хозяйственной деятельности. Клиент гарантирует Банку, что не участвует и не способствует легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.3.3. Не использовать счет для зачисления на него денежных средств, полученных в результате осуществления деятельности в качестве платежного агента, поставщика или в качестве банковского платежного агента (субагента).

2.3.4. По запросу Банка предоставлять сведения и/или заверенные копии документов о сути проводимых операций по расчетному счету, в том числе подтверждающие правовой статус и характер хозяйственной деятельности Клиента, соответствие осуществляемых по счету операций требованиям законодательства РФ, а также документы и сведения, необходимые для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ, в течение 7 рабочих дней со дня получения запроса, если иной срок не указан в запросе.

2.3.5. В течение 7 рабочих дней со дня проведения операции по счету, совершаемой Клиентом к выгоде третьего лица, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления и др., без дополнительного запроса предоставлять в Банк письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица — выгодоприобретателя.

2.3.6. В течение 5 календарных дней с даты изменений предоставлять в Банк сведения и документы (их надлежащим образом оформленные копии) о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей

лицензированию, места нахождения, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве (решения суда о введении каждой процедуры банкротства и/или ее продлении), ликвидации.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с не предоставлением (задержкой предоставления) информации и вышеназванных документов, несет Клиент.

2.3.7. Извещать Банк об ошибочно зачисленных на его счет денежных средствах в течение 10 календарных дней с момента зачисления.

2.3.8. Обеспечить предоставление физическими лицами, имеющими право распоряжаться счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии счета или иную информацию в связи с наличием счета, письменного согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) Банком их персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

2.3.9. Ежедневно проверять информацию о совершении операции по счету с использованием системы «Клиент-Банк» на основании Договора об использовании электронного средства платежа-системы «Клиент-Банк», если такой договор заключался между Банком и Клиентом.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

2.4.2. Вносить и получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.4.3. Предъявлять в Банк к исполнению распоряжения, осуществлять отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений в соответствии с Правилами осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК».

3. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА ЗА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ.

3.1. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете (расчетно-кассовое обслуживание). Перечень услуг, размеры и сроки оплаты устанавливаются Банком согласно Тарифам Банка. .

3.2. Плата за услуги Банка, предусмотренная пунктами 3.1. настоящего договора, может взиматься Банком из денежных средств Клиента, находящихся на счете, а также на других счетах Клиента, открытых в Банке, если иное не предусмотрено настоящим договором, путем выставления расчетных документов, оплачиваемых без дополнительных распоряжений Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим договором, Тарифами Банка. Согласие Клиента на осуществление указанных операций считается предоставленным Банку в соответствии с настоящим договором. О списании денежных средств со счета Банк направляет Клиенту уведомление не позднее дня, следующего за днем списания.

При несовпадении валюты задолженности с валютой счета, с которого производится списание денежных средств, пересчет валют производится по официальным курсам (кросс-курсам) Банка России на день списания. В случае отсутствия или недостаточности средств на банковских счетах Клиента в Банке сумма задолженности взимается при первом поступлении денежных средств на любой из счетов Клиента.

3.3. В случае недостаточности на счете Клиента денежных средств, необходимых для оплаты соответствующих услуг Банка, Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении указанных услуг.

3.4. Клиент вправе оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своих других счетов, а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами.

4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ.

4.1. Списание денежных средств со счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента.

4.2. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда в случаях, установленных законом, а также в случаях предусмотренных настоящим договором.

4.3. Если иное не предусмотрено законом или договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

4.4. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

4.5. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной ст. 855 ГК РФ.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со счета, установленной ст. 855 ГК РФ;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со счета, установленной ст. 855 ГК РФ;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством;

- распоряжений Клиента на перевод денежных средств в уплату налогов, сборов, пени в бюджеты различных уровней, заработной платы, пенсий, пособий, алиментов.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со счета, которые установлены ст. 855 ГК РФ.

4.6. Переводы денежных средств по счету Клиента осуществляются Банком в соответствии с Правилами осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК».

4.7. Обслуживание Клиента осуществляется в течение операционного дня Банка. Под «операционным днем» понимается часть рабочего дня Банка, в течение которого Банк принимает от Клиента и передает Клиенту расчетные документы. Продолжительность операционного дня устанавливается Банком самостоятельно. Информация о продолжительности операционного дня Банка размещается, в местах обслуживания клиентов, на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.uralprombank.ru. Распоряжения, поступившие в Банк после операционного дня, считаются принятыми следующим операционным днем.

4.8. Подтверждением проведения операций по счету (исполнения распоряжений Клиента) являются выписки по счету. Окончательная выписка по счету формируется Банком до 10:00 часов местного времени следующего рабочего дня. Банк предоставляет Клиенту сформированные выписки по счету (с приложением необходимых документов) путем направления в электронной форме посредством системы «Клиент-Банк» на основании Договора об использовании электронного средства платежа - системы «Клиент-Банк», если такой договор заключался между Банком и Клиентом.

Если между Банком и Клиентом не заключался Договор об использовании электронного средства платежа - системы «Клиент-Банк», либо направление уведомления (информации) по системе «Клиент-Банк» временно невозможно, выписки по счету, направляются Банком Клиенту в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в заявлении Клиента (Приложение № 3 к настоящему договору).

Выписки по счету могут быть предоставлены Клиенту по его требованию при личном обращении в Банк.

При отсутствии движения по счету выписки формируются только по требованию Клиента. Операции по счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

4.9. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку. Для получения наличных денежных средств Клиент предоставляет Банку заявку за день до их получения.

4.10. Клиент вправе дать распоряжение Банку в письменной форме о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

4.11. По настоящему договору разрешается удостоверение права распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, с использованием электронного средства платежа, посредством системы «Клиент-Банк», на основании Договора об использовании электронного средства платежа - системы «Клиент-Банк», заключенного между Банком и Клиентом.

4.12. Клиент предоставляет Банку право (согласие, акцепт) на списании денежных средств со счета по требованию Банка, связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед Банком по настоящему договору, по другим договорам, заключенным между Клиентом и Банком (в том числе кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о предоставлении банковских гарантий и др.). Банк производит списание денежных средств со счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента на основании платежных требований (инкассовых поручений), содержащих ссылку на номер, дату договора, предусматривающего право на списание денежных средств. Согласие Клиента на осуществление указанных операций считается предоставленным Банку в соответствии с настоящим Договором. О списании денежных средств со счета Банк направляет Клиенту уведомление не позднее дня, следующего за днем списания.

4.13. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются Клиентом путем представления Банку документов, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и настоящим договором.

4.14. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, обязан до осуществления списания денежных средств со счета Клиента на срок не более 2 рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении такой операции.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России.

После приостановления исполнения такого распоряжения Банк обязан:

- предоставить Клиенту информацию о приостановлении исполнения распоряжения;
- предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;
- незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения.

5. ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ, ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА.

5.1. При открытии счета Клиенту одновременно открывается транзитный валютный счет, для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, в том числе при осуществлении обязательной продажи части валютной выручки.

При закрытии счета одновременно закрывается открытый к нему транзитный валютный счет.

5.2. Проценты на остаток денежных средств на транзитном валютном счете не начисляются.

5.3. При открытии счета и совершения операций по этому счету Банк, согласно действующему законодательству, выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте.

5.4. Банк вправе проводить и контролировать обязательную продажу валютной выручки Клиента в случаях и порядке, установленных действующим законодательством.

5.5. Клиент обязан представлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию в связи с осуществлением валютных операций по счету в порядке и сроки, установленные действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе в случаях, когда заполнение справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок и постановка на учет контракта осуществляется Банком. Документы для целей валютного контроля, представляются Банку в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Информирование Банка Клиентом о коде вида операции осуществляется посредством предоставления в Банк «Сведений о валютных операциях» в форме, установленной Банком. В случае отказа Банка в постановке на учет контракта, принятии справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок (в том числе в случаях, когда заполнение этих справок или постановка на учет контракта осуществляется Банком) Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк новые документы необходимые для постановке на учет контракта, принятии справок о подтверждающих документах в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России.

5.6. Банк вправе отказать Клиенту в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента информации о совершении подозрительных операций, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для Банка репутационные риски.

5.7. Банк не несет ответственность за то, что совершаемая валютная операция может быть приостановлена/прекращена иностранными банками, вплоть до конфискации денежных средств по совершаемой операции, в том числе и в случае, если характер валютной операции и/или характер проведения расчетов по валютной операции не соответствует требованиям действующего законодательства стран, участвующих в расчетах, в частности в сфере деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

6 . ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего договора стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. В случаях несвоевременного зачисления Банком на счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 ГК РФ.

6.3. Банк не несет ответственность за задержки в расчетах, возникшие в результате ошибок либо задержки по вине других банков и расчетных центров или иных органов, участвующих в расчетах, а также за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

6.4. Ответственность Банка не наступает и в случае, если операции по счету Клиента задерживаются по вине самого Клиента в результате неправильного указания в расчетных (платежных) документах реквизитов его контрагентов или банков (РКЦ), их обслуживающих, а также в иных случаях неисполнения Клиентом своих обязательств.

6.5. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных для открытия счета, документов, представленных в соответствии с условиями настоящего договора, других документов, представленных по требованию Банка, а также за достоверность сведений, указанных при заполнении расчетных (платежных) документов.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его заключения в порядке, установленном в преамбуле настоящего Договора, и действует без ограничения срока.

7.2. Настоящий договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

7.3. При отсутствии в течение двух лет операций по счету Клиента Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным настоящим договором. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения.

7.4. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов,

если такие условия содержатся в договоре, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 ГК РФ.

7.5. По требованию Банка настоящий договор может быть расторгнут судом в следующих случаях: когда сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом; при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

7.6. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 ГК РФ.

7.7. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств, с которого устанавливается Банком России. По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной этим Банком на специальный счет в Банке России.

7.8. Расторжение настоящего договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на счете, или отмены приостановления операций по счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом распространяются на остаток денежных средств на счете (пункт 5 статьи 859 ГК РФ).

7.9. Настоящий договор прекращает свое действие в связи с отсутствием стороны по договору (ст. 409, ст. 419 ГК РФ) при ликвидации Клиента – юридического лица или исключении его из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа.

Если Клиентом по настоящему договору является индивидуальный предприниматель, настоящий договор прекращает свое действие при исключении его из ЕГРИП по решению регистрирующего органа.

Подтверждением является внесение соответствующей записи в ЕГРЮЛ/ЕГРИП и размещение указанных сведений на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru.

При наличии денежных средств на счете Клиента, после получения информации о ликвидации Клиента/об исключении Клиента из ЕГРЮЛ Банк вправе зачислить остаток денежных средств на счет Банка в соответствии с порядком, закрепленным учетной политикой Банка с учетом срока исковой давности.

7.10. Расторжение (прекращение действия) настоящего договора является основанием для закрытия счета Клиента.

8. СПОСОБ ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ

8.1. В случаях, когда законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или настоящим договором предусмотрена обязанность Банка направить Клиенту уведомление, информировать Клиента, предоставить Клиенту какую-либо информацию или обеспечить доступ к ней, такая обязанность исполняется Банком путем направления ее в электронной форме посредством системы «Клиент-Банк» на основании Договора об использовании электронного средства платежа - системы «Клиент-Банк», если такой договор заключался между Банком и Клиентом.

Если между Банком и Клиентом не заключался Договор об использовании электронного средства платежа - системы «Клиент-Банк», либо направление уведомления (информации) по системе «Клиент-Банк» временно невозможно, уведомления (информация), указанные в настоящем пункте, направляются Банком Клиенту в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в заявлении Клиента (Приложение № 3 к настоящему договору).

С момента направления уведомления (информации) указанными способами обязанность Банка, предусмотренная настоящим пунктом, считается исполненной надлежащим образом. При этом датой получения уведомления (информации) Клиентом будет считаться дата направления Банком электронного сообщения Клиенту.

Банк не несет ответственности за получение третьими лицами уведомлений (информации), переданной Банком по настоящему договору, ставшей им известной в результате несанкционированного подключения к электронной почте Клиента.

Уведомления (информация) могут быть предоставлены Клиенту (представителю Клиента) по его требованию при личном обращении в Банк по адресу: Россия, 454090, город Челябинск, улица Свободы, дом 97 (местонахождение постоянно действующего исполнительного органа Банка).

8.2. Дополнительно по соглашению Банка с Клиентом уведомления (информация), указанные в пункте 8.1. настоящего договора, иная информация, согласованная с Клиентом, может быть направлена Клиенту,

путем передачи текстового сообщения на абонентский номер мобильного телефона Клиента, указанный в соглашении с Клиентом.

8.3. Размер платы за услуги Банка по направлению сообщений (информации) Клиенту определяется Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги.

8.3. Уведомления или иные сообщения, направляемые Клиентом в адрес Банка, лично вручаются Клиентом (его представителем) уполномоченному работнику Банка, в любом из подразделений Банка. Перечень подразделений Банка их адреса и режим работы указаны на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.uralprombank.ru.

Уведомления или иные сообщения Клиента также могут быть направлены в Банк в электронной форме посредством системы «Клиент-Банк» на основании Договора об использовании электронного средства платежа - системы «Клиент-Банк», если такой договор заключался между Банком и Клиентом.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

9.1. Все споры, разногласия и требования, возникающие из настоящего договора или в связи с ним подлежат разрешению в суде, в соответствии с действующим законодательством.

Спор, возникающий из настоящего договора, может быть передан на разрешение Арбитражного суда Челябинской области после принятия сторонами мер по досудебному урегулированию по истечении 10 календарных дней со дня направления претензии (требования).

9.2. Правила осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК», Тарифы Банка являются обязательными для всех Клиентов Банка, заключивших с Банком договор банковского счета. Правила осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК» и Тарифы Банка размещены на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.uralprombank.ru и на информационных стендах, находящихся в офисах Банка.

9.3. До заключения настоящего договора Клиент ознакомлен с указанными Правилами осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК» и Тарифами Банка. Заключив настоящий договор банковского счета Клиент, в соответствии со ст. 428 ГК РФ присоединяется к Правилам осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК», полностью принимает их условия и обязуется неукоснительно их соблюдать. После заключения настоящего Договора Клиент не может ссылаться на то, что не

ознакомился с условиями указанных Правил осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК» и Тарифов Банка либо не признает их обязательность.

9.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия настоящей оферты, Правила осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК», Тарифы Банка с предварительным уведомлением об этом Клиента не позднее 10 календарных дней до даты вступления изменений в силу, путем публикации на информационных стендах, находящихся в офисах Банка, на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.uralprombank.ru.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесёнными в условия настоящей оферты, Правила осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК», Тарифы Банка, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего договора (расторгнуть договор). В случае неполучения Банком до вступления в силу изменённых или дополненных условий настоящей оферты, Правил осуществления переводов денежных средств в АО «УРАЛПРОМБАНК», Тарифов Банка письменного уведомления от Клиента о расторжении настоящего договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с их изменением.

9.5. Возврат денежных средств Клиента обеспечивается в соответствии с Уставом Банка всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если Клиентом по настоящему договору является индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (далее - малое предприятие), то денежные средства на счете, открытом Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора, являются застрахованными в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Банк включен в реестр банков участников системы обязательного страхования вкладов 23.12.2004 года под № 350.

10. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

БАНК:

«Уральский Промышленный Банк» (акционерное общество) (АО "УРАЛПРОМБАНК"),
адрес: 454090, город Челябинск, улица Свободы, дом 97, к/с 30101810600000000906 в Отделении
Челябинск г. Челябинск, БИК 047501906, ИНН 7449014065, КПП 745301001, ОГРН
1027400001727, телефон 239-65-65, 239-65-55.

АО URALPROMBANK, BIC UPBCRU41XXX, Account 30109840407110010019 with PAO
CHELINDBANK, BIC CHLBRU4CXXX, Corresponding account 890-0391-340 with THE BANK OF
NEW YORK MELLON, BIC IRVTUS3NXXX