

ДОГОВОР
«Общие условия открытия и обслуживания текущего счета в валюте РФ для
осуществления расчетов в рамках проектов получения налогового вычета с
сервисом по возврату налогов»
«Кредит Урал Банк»
(Акционерное общество)

Оглавление

1. Термины и определения.....	3
2. Предмет Договора	5
3. Права и обязанности Сторон	6
4. Условия открытия и обслуживания текущего счета в валюте РФ	12
5. Ответственность Сторон	13
6. Тарифы и оплата услуг Банка	14
7. Порядок изменения и расторжения Договора	15
8. Заключительные положения	16
9. Информация о Банке	16
10. Приложения к Договору	17
ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, НЕОБХОДИМЫМ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА	18

1. Термины и определения

1.1. Банк – «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), действующее на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций №2584, выданной 15 сентября 2015 года Центральным банком Российской Федерации.

1.2. Безотзывность Перевода денежных средств - характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени.

1.3. Безусловность Перевода денежных средств - характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления Перевода денежных средств в определенный момент времени.

1.4. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно имеет возможность контролировать действия Клиента.

1.5. Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

1.6. Действующее законодательство – действующие нормативные правовые акты Российской Федерации, а именно: законы, подзаконные акты, ратифицированные международные договоры и соглашения.

1.7. Договор «Общие условия открытия и обслуживания текущего счета физического лица в валюте РФ для осуществления расчетов в рамках проектов получения налогового вычета с сервисом по возврату налогов» (Договор) – настоящий договор, заключенный между Клиентом и Банком посредством акцепта Банком предложения (оферты) Клиента, оформленного Заявлением Клиента.

1.8. Задолженность – любое денежное обязательство Клиента перед Банком, возникшее при исполнении настоящего договора, иных договоров, заключенных Сторонами, а также в соответствии с действующим законодательством.

1.9. Заявление – письменное заявление Клиента, заполняемое по форме Банка, являющееся предложением (офертой) Клиента Банку заключить Договор, содержащее согласие Клиента на присоединение к настоящему договору. Заполненное и подписанное Клиентом Заявление является неотъемлемой частью Договора.

1.10. Клиент – физическое лицо, заключающее/заключившее с Банком Договор.

1.11. Кодовое слово – уникальное слово, определяемое Клиентом при заключении настоящего Договора, сообщенное Банку в Заявлении и используемое для дополнительной идентификации Клиента при обращении в Контакт-центр Банка по телефону.

1.12. Контакт-центр - подразделение Банка, осуществляющее круглосуточную поддержку Клиентов по вопросам использования банковских продуктов. Адрес электронной почты Контакт-центра: contact@credital.ru. Номера телефонов Контакт-центра: +7 3519 248909, +7 3519 248933, а также иной телефон, номер которого доведен Банком до сведения Клиента путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.credital.ru, на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц.

1.13. Налоговый резидент США – физическое лицо, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (FATCA). Физическое лицо может быть признано Налоговым резидентом США при наличии:

- Гражданства США (в том числе в случае наличия двух и более гражданств);
- разрешения на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 «Green Card»);
- факта «долгосрочного пребывания» Клиента на территории США.

Физическое лицо может быть гражданином США также в случае, если местом его рождения являются Соединенные Штаты Америки, Пуэрто-Рико, остров Гуам, Виргинские острова.

Иные признаки налогового резидента США:

- Адрес проживания и/или почтовый адрес, номер контактного телефона и/или факса на территории США;
- Наличие заявления/инструкции/платежного поручения на осуществление в течение какого-либо срока периодических платежей на счет в США;
- Доверенность на распоряжение своими счетами лицу с адресом места жительства (регистрации) в США/адресом места пребывания в США/почтовым адресом в США.

1.14. Налоговый резидент иностранного государства – лицо, являющееся налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий), или лицо, в отношении которого есть основания полагать, что оно является налоговым резидентом иностранного государства (иностранных государств) или территории (территорий). Статус налогового резидента иностранного государства присваивается Банком «КУБ» (АО) Клиенту по результатам изучения, анализа информации о нем. К Налоговым резидентам иностранного государства относятся, в том числе, Налоговые резиденты США.

Дополнительная информация размещена на сайте Банка <http://www.creditural.ru>. Банк оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, необходимые для идентификации Клиента.

1.15. Номер мобильного телефона – номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении или иных документах, предоставленных Клиентом Банку и зарегистрированный в базе данных Банка. Сообщение, направленное на Номер мобильного телефона / с Номера мобильного телефона, считается отправленным непосредственно самому (-им) Клиенту (-ом).

1.16. Обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

1.17. Обстоятельства непреодолимой силы - стихийные бедствия, военные действия, массовые беспорядки, акты органов власти и другие события, ограничивающие либо исключающие возможность исполнения Договора.

1.18. Окончателность Перевода денежных средств - характеристика Перевода денежных средств, означающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени.

1.19. Оператор по Переводу денежных средств – кредитная организация, имеющая право на осуществление Перевода денежных средств.

1.20. Операция – любая операция, проводимая в соответствии с действующим законодательством, настоящим договором и правилами Платежных систем (при необходимости), для получения/внесения или Перевода денежных средств, влекущая списание/зачисление денежных средств со Счета/на Счет.

1.21. ПДЛ – публичные должностные лица, включающие в себя следующие категории:

- **ИПДЛ - иностранное публичные должностные лица** – физические лица (иностранные граждане), находящиеся или принимаемые на обслуживание Банком, на которых возложено в настоящем времени или не более года назад исполнение важных государственных функций, директора, заместители директоров, члены правления международной организации, лица, выполняющие эквивалентные функции.
- **РПДЛ – российское публичное должностное лицо** - физические лица, находящиеся или принимаемые на обслуживание Банком, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности

членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

К каждой из указанных категорий относятся также члены семей этих лиц (супруги, ближайшие родственники (родители, дети, внуки, дедушки, бабушки, полнородные и неполнородные братья и сестры)), и лица, связанные с иностранными публичными должностными лицами (партнеры по бизнесу, соучредители, консультанты и т. п.).

1.22. Перевод денежных средств (Перевод) – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

1.23. Персональные (анкетные) данные – информация, относящаяся к Клиенту в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

1.24. Распоряжение – заявление, поручение Клиента, собственноручно им подписанное, направленное в Банк на бумажном носителе и содержащее распоряжение о переводе денежных средств со Счета Клиента по реквизитам, указанным в Распоряжении.

1.25. Стороны – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

1.26. Счет – текущий счет без использования банковской карты в валюте РФ, открываемый Банком Клиенту в рамках Договора для осуществления расчетов в рамках проектов получения налогового вычета с сервисом по возврату налогов.

1.27. Тарифы – сборник видов комиссий и их значений, приведенных в количественном и/или процентном выражении, в соответствии с которыми Клиент оплачивает услуги Банка по настоящему договору и/или иным соглашениям, заключенным между Клиентом и Банком.

2. Предмет Договора

2.1. Договор определяет порядок и общие условия открытия и обслуживания Счета Клиента. Приложения (при наличии), Заявление и Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

Заявление Клиента, заполненное по форме Банка и собственноручно подписанное Клиентом, является предложением (офертой) Клиента Банку заключить Договор.

Заявление, составленное в 1-м экземпляре, остается в Банке и является основанием для Обработки персональных данных Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Заключение Договора осуществляется в порядке, предусмотренном п.2.4. настоящего Договора.

2.2. Заявление о присоединении к Договору принимается Банком только при личном присутствии лица, приобретающего права и обязанности Клиента по настоящему Договору. При заключении Договора обязательным является предъявление Клиентом документа, удостоверяющего личность, а также иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов Банка России и настоящего договора, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с законодательством РФ. Документ, удостоверяющий личность, в последующем предоставляется Клиентом при осуществлении любой Операции, проводимой при личном участии сотрудника Банка, в том числе получение услуг информационного и консультационного характера. В случае замены документа, удостоверяющего личность, изменения Персональных (анкетных) данных, таких как

фамилия, имя, отчество (при наличии), адрес места жительства (регистрации), номеров телефонов (за исключением Номера мобильного телефона), почтовый адрес, адрес электронной почты и иные данные, Клиент извещает Банк в течение 30 (тридцати) дней с даты соответствующих изменений. Об изменении Номера мобильного телефона Клиент извещает Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения. В случае если приложениями к настоящему договору и/или действующим законодательством установлен иной срок для уведомления Клиентом Банка об изменении Персональных (анкетных) данных, преимущественное действие имеют условия приложений к Договору и/или действующее законодательство. В случае неполучения Банком от Клиента уведомления об изменении Персональных (анкетных) данных в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента соответствующего предыдущего уведомления или первичной идентификации Клиента, Банк считает подтвержденной информацию, предоставленную Клиентом ранее.

Требования к документам, необходимым для заключения Договора, а также их перечень определены в приложении №1 к настоящему договору.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 N 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» и Федерального закона от 27.11.2017 N 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» Клиент извещает Банк не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента изменения сведений.

2.3. Оказание банковских услуг в рамках Договора осуществляется Банком в соответствии с Заявлением, и Тарифами Банка, действующими в дату осуществления Операции (предоставления услуги), если иное не предусмотрено настоящим договором и приложениями к нему. Тарифы публикуются на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru, размещаются на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц.

2.4. Банк акцептует предложение Клиента Банку заключить Договор, оформленное Заявлением Клиента, при этом акцептом со стороны Банка является открытие Счета Клиенту в соответствии с Заявлением и условиями Договора. Банк извещает Клиента об акцепте путем направления SMS-сообщения на Номер мобильного телефона, содержащего реквизиты открытого Счета.

2.5. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и дополнять:

- настоящий Договор;
- приложения к настоящему Договору, в том числе количество и состав приложений;
- Тарифы.

2.6. Банк не выплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

2.7. Уведомление Клиента об изменениях, предусмотренных пунктом 2.5. настоящего Договора, производится Банком в порядке и сроки, предусмотренные разделом 7 настоящего Договора, если в тексте приложений к настоящему Договору (или в тексте уведомления) не будет указано иное, или если Действующим законодательством не будут предусмотрены другие сроки и порядок для уведомления Клиента Банком.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Отказать Клиенту в заключении настоящего договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.2. Требовать от Клиента в письменном виде предоставления информации и документов, необходимых для проведения Банком мероприятий в целях выполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России, таких как:

- идентификация Клиента, Представителей клиента, Выгодоприобретателей;
- обновление сведений о Клиенте, Представителях клиента;
- выявление ИПДЛ, РПДЛ, Бенефициарных владельцев и лиц, с ними связанных или являющихся их родственниками;
- раскрытие смысла проводимых Операций и сделок;
- другие мероприятия, предусмотренные законом.

3.1.3. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении Операции, по которой Клиентом не представлены документы, необходимые для выполнения мероприятий, указанных в п.3.1.2. настоящего Договора, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что Операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.1.4. Предпринимать действия, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 28.06.2014г. №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», Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), Федерального закона от 27.11.2017г. №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» (либо вновь издаваемыми законодательными актами, отменяющими или изменяющими/дополняющими указанные в настоящем пункте):

- запрашивать в письменном виде у Клиентов информацию, идентифицирующую последних в качестве Налоговых резидентов США, Налоговых резидентов иностранных государств, а также согласие на передачу информации в налоговый орган США, агентам, уполномоченным налоговым органом США на удержание иностранных налогов и сборов. При этом данное согласие является одновременно согласием на передачу информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов;
- осуществлять передачу налоговому органу США информации о Счетах и Операциях Клиента, являющегося Налоговым резидентом США, при условии получения от Клиента согласия на передачу информации в налоговый орган США;
- осуществлять передачу информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, в связи с автоматическим обменом финансовой информацией в случаях, установленных законодательством;
- принимать решение об отказе от совершения Операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по настоящему договору, а также об отказе Клиенту в заключении настоящего договора в совокупности или в одном из следующих случаев:
 - а) если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории клиентов – Налоговых резидентов США / Налоговых резидентов иностранных государств, но при

этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящим пунктом договора информацию, позволяющую подтвердить или опровергнуть указанное предположение;

- b) если Клиент – Налоговый резидент США не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления ему Банком письменного запроса согласие (или заявил отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган США;
- c) если Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

О принятом решении Банк уведомляет Клиента не позднее первого рабочего дня, следующего за днем его принятия. Принятие решения об отказе от совершения Операций по настоящему договору влечет за собой в том числе прекращение Операций по зачислению денежных средств на Счет, открытый Клиенту – Налоговому резиденту США / Налоговому резиденту иностранного государства. В случае поступления денежных средств на Счет Клиента – Налогового резидента США / Налогового резидента иностранного государства после принятия Банком решения об отказе от совершения Операций Банк возвращает поступившие денежные средства на счета плательщиков в банках-отправителях.

- расторгнуть настоящий договор в совокупности или в одном из следующих случаев:
 - a) если Клиент – Налоговый резидент США / Налоговый резидент иностранного государства не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после принятия Банком решения об отказе от совершения Операций информацию, необходимую для его идентификации в качестве Налогового резидента США / Налогового резидента иностранного государства;
 - b) если Клиент – Налоговый резидент США не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления ему Банком письменного запроса согласие (или заявил отказ от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США;
 - c) если Банк выявит недостоверность или неполноту предоставленной Клиентом информации либо придет к выводу о противоречии представленной Клиентом информации сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в том числе полученным из иных общедоступных источников информации.

Расторжение настоящего Договора при этом осуществляется в порядке и сроки, установленные действующим законодательством.

3.1.5. Пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения информации и документов, предоставленных Клиентом в соответствии с пунктами 3.1.2. и 3.4.4. настоящего Договора.

3.1.6. Не исполнять Распоряжения Клиента в случае:

- обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов;
- отказа Клиента от предоставления либо в случае предоставления неполного комплекта документов, запрошенных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, условиями настоящего договора;
- отсутствия на Счете Клиента денежных средств в сумме, достаточной для оплаты услуг Банка по исполнению соответствующего Распоряжения;
- неисполнения Клиентом требований действующего законодательства, которыми руководствуется Банк при выполнении Распоряжения Клиента.

3.1.7. Не принимать к исполнению Распоряжения Клиента на осуществление Операций в случаях, когда осуществление соответствующих Операций запрещено либо противоречит действующему законодательству, а также внутренним документам и процедурам Банка.

3.1.8. Отказать Клиенту в осуществлении банковской Операции, если последняя будет связана с осуществлением предпринимательской деятельности.

3.1.9. Списывать без дополнительного распоряжения Клиента с его любого Счета на основании инкассового поручения либо иного расчетного документа:

- суммы Задолженности Клиента перед Банком по любым договорам, проводя конвертацию денежных средств по курсу Платежной системы и/или по курсу Банка в случае отличия валюты, в которой выражена сумма Задолженности, от валюты Счета;
- суммы комиссионного вознаграждения за осуществление Операций в соответствии с Тарифами Банка;
- денежные средства, зачисленные вследствие ошибок работников Банка и/или нарушений работы оборудования, компьютерных программ Банка;
- суммы пенсий, социальных субсидий, дотаций или иных социальных выплат, зачисленные ошибочно, либо после наступления обстоятельств, влекущих прекращение выплат в соответствии с нормами действующего законодательства, по требованию государственных или муниципальных органов, выплативших соответствующие денежные средства;
- денежные средства, на которые обращено взыскание на основании исполнительных документов;
- иные суммы в случаях, установленных действующим законодательством или предусмотренных любым действующим договором между Банком и Клиентом.

3.1.10. Оплачивать расчетные документы, предъявляемые третьими лицами (получателями денежных средств), в соответствии с условиями предоставленного Клиентом в Заявлении заранее данного акцепта на оплату расчетных документов третьих лиц в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.1.11. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор, состав и количество приложений к Договору, Тарифы, вводить и изменять правила и условия оказания услуг, предоставляемых в рамках настоящего договора, а также прекращать их действие. Действие вновь введенных изменений и дополнений распространяется также и на договоры, заключенные до вступления в силу этих изменений и дополнений.

3.1.12. Приостанавливать/блокировать в одностороннем порядке доступ Клиента к пользованию услугами Банка по настоящему Договору в случаях:

- нарушения Клиентом условий настоящего Договора;
- предъявления к Счету Клиента каких-либо требований о бесспорном списании, наложения ареста, обращения взыскания на денежные средства Клиента (доступ к пользованию услугами приостанавливается до исполнения или отзыва указанных требований);
- установления Банком факта ненадлежащего оформления и/или наличия расхождений в документах, предоставленных Клиентом для заключения настоящего Договора;
- неоплаты Клиентом услуг Банка по настоящему Договору (доступ приостанавливается до уплаты Клиентом соответствующей задолженности);
- предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором.

3.1.13. Конвертировать валюту поступившего перевода в валюту Счета (при условии различия указанных валют) по курсу Банка, действующему на момент проведения конвертации. При этом Банк предполагает, что Клиент выразил согласие на проведение Банком конвертации поступивших средств на указанных в настоящем пункте условиях, предоставив отправителю денежных средств реквизиты Счета, открытого в валюте, отличной от валюты перевода.

3.1.14. Расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. Открыть Счет Клиенту в валюте РФ после проведения Банком необходимых процедур по проверке представленных Клиентом документов и идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществлять расчетные операции в соответствии с действующим законодательством, иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Банка.

3.2.2. Зачислять денежные средства на Счет Клиента в сроки, установленные действующим законодательством.

3.2.3. Выполнять Распоряжения Клиента о перечислении и/или выдаче денежных средств со Счета Клиента, а также проводить иные Операции по Счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Договором.

3.2.4. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Договор, приложения к Договору, Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим Договором для внесения изменений и дополнений в настоящий Договор.

3.2.5. Сохранять тайну об операциях, Счетах и сведениях о Клиенте, предоставлять справки по Операциям, Счетам Клиента третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.2.6. Предоставлять Клиенту по его требованию выписки о состоянии и движении средств по Счету, иные документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством, настоящим договором и в соответствии с Тарифами.

3.2.7. Рассматривать претензии Клиента в сроки, установленные действующим законодательством.

3.2.8. Предоставить Клиенту информацию о результатах рассмотрения заявлений в устной и/или письменной форме по требованию Клиента.

3.2.9. Проинформировать Клиента о возникновении обстоятельств непреодолимой силы, влекущих невозможность исполнения Банком обязательств по Договору, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим Договором для уведомления Клиента о внесении изменений и дополнений в настоящий договор, в течение 3 (трех) дней с момента их возникновения.

3.2.10. Выплатить Клиенту в случае несвоевременного или неправильного (неправомерного, совершенного с грубыми нарушениями банковских правил и норм действующего законодательства) зачисления на Счет Клиента или списания со Счета Клиента денежных средств неустойку в размере 1/360 ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на день исполнения расчетной Операции, за фактический срок. Возмещение Банком убытков Клиенту сверх неустойки не производится.

3.2.11. Исполнять иные обязательства в соответствии с действующим законодательством, настоящим договором.

3.3. Клиент имеет право:

3.3.1. Уполномочить в соответствии с действующим законодательством других лиц распоряжаться Счетом, совершать расчетные операции по Счету Клиента и удостоверить права указанных лиц путем предоставления Банку надлежаще оформленных доверенностей.

3.3.2. Получать информацию о произведенных переводах денежных средств и других операциях, осуществленных с денежными средствами Клиента.

3.3.3. Оформить завещательное распоряжение правами на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента в Банке, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и правилами Банка.

3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Выполнять требования действующего законодательства, банковских правил, настоящего Договора и требований Банка, в том числе по вопросам совершения расчетных операций по Счету Клиента и оформления соответствующих распоряжений.

3.4.2. Не использовать Счета, открываемые в рамках Договора, для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или каких-либо иных операций, противоречащих и/или нарушающих действующее законодательство.

3.4.3. Предоставлять в соответствии с требованиями действующего законодательства по письменному запросу Банка информацию и документы, предусмотренные п.3.1.2. настоящего Договора, в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем получения требования Банка. Уведомить Банк о своей принадлежности к перечню лиц, указанных в п.3.1.2. настоящего Договора, и их представителей на момент заключения Договора либо в период его действия в случае возникновения такой принадлежности.

3.4.4. Предоставить при заключении Договора либо предоставлять по письменному запросу Банка информацию и документы, предусмотренные п.3.1.4. настоящего договора, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Клиенту Банком соответствующего запроса в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов – Налоговых резидентов США / Налоговых резидентов иностранных государств. Предоставить указанные в п.3.1.4. информацию и документы в случае возникновения принадлежности к категории клиентов – Налоговых резидентов США / Налоговых резидентов иностранных государств в период действия Договора в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

3.4.5. Предоставить в Банк достоверную контактную информацию, а также своевременно извещать Банк о ее изменении в сроки, предусмотренные п.2.2. настоящего договора, если иной срок не установлен действующим законодательством.

3.4.6. Уведомлять Банк об изменении Персональных (анкетных) данных, предоставленных при заключении Договора либо ранее для проведения идентификации, с обязательным предъявлением подтверждающих документов в сроки, предусмотренные п.2.2. настоящего договора.

3.4.7. Регулярно посещать соответствующие разделы сайта Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru для своевременного получения информации об изменениях и дополнениях в условиях обслуживания в Банке по настоящему Договору, в Тарифах, в других документах, имеющих отношение к Договору, а также о новых услугах Банка.

3.4.8. Обеспечить наличие на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссий и/или иных платежей в пользу Банка в соответствии с настоящим Договором, а также другими договорами, заключенными Сторонами, для своевременной и полной оплаты услуг Банка.

3.4.9. Обеспечить поддержку функции SMS на своем мобильном телефоне. Не допускать доступа третьих лиц к информации о своем Счете при направлении Банком соответствующих сообщений на Номер мобильного телефона. В противном случае риск несанкционированного доступа к указанной информации Клиент принимает на себя.

3.4.10. Не уступать права требования, возникшие в соответствии с настоящим договором, в пользу любых третьих лиц.

3.4.11. Проинформировать Банк о возникновении обстоятельств непреодолимой силы, влекущих невозможность исполнения Клиентом обязательств по Договору, любым доступным в сложившейся ситуации способом (включая телефонное обращение в Контакт-центр, направление соответствующего сообщения на адрес электронной почты, личную явку в Банк) в течение 3 (трех) дней с момента возникновения указанных обстоятельств. В случае если указанное в настоящем пункте информирование Банка Клиентом было произведено не в письменной форме, Клиент обязуется подтвердить свое обращение в Банк письменным заявлением незамедлительно по получении такой возможности.

3.4.12. Возместить Банку в полном объеме убытки, понесенные Банком в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Клиентом настоящего договора. В случае если нарушение условий Договора Клиентом повлечет за собой предъявление финансовых претензий к Банку со стороны третьих лиц, все издержки, понесенные вследствие этого Банком, могут быть в полном объеме отнесены на Клиента.

3.4.13. Незамедлительно уведомить Банк путем подачи письменного заявления об отмене или изменении объема полномочий лиц, которым право на распоряжение денежными средствами Клиента и совершение других Операций в Банке от имени Клиента предоставлено в соответствии с п.3.3.1. настоящего договора.

3.4.14. Исполнять иные обязательства в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором.

4. Условия открытия и обслуживания текущего счета в валюте РФ

4.1. Подписанное Клиентом при заключении Договора Заявление является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с настоящими условиями открытия и обслуживания текущего счета в валюте РФ.

4.2. Счет предназначен для осуществления расчетов в российских рублях.

4.3. Счет не может быть использован Клиентом для совершения расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

4.4. Банк доводит до сведения Клиента информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по счету, размещая ее в квадратной рамке в правом верхнем углу Заявления, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

4.5. Договор, Заявление и Тарифы в совокупности составляют договор текущего счета в валюте РФ.

4.6. Правила осуществления расчетов.

4.6.1. Банк осуществляет расчетные операции с денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.6.2. По Счету проводятся следующие операции:

- зачисление поступивших безналичным путем денежных средств (при зачислении на Счет иностранной валюты может потребоваться предоставление дополнительных документов);
- расходные операции (получение наличных денежных средств с предъявлением документа, удостоверяющего личность);
- списание Банком денежных средств в бесспорном порядке (без дополнительных распоряжений Клиента) в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством;
- списание Банком денежных средств на основании Распоряжений Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- списание Банком денежных средств на основании требований, предъявляемых третьими лицами в случае получения Банком заранее данного акцепта Клиента на оплату соответствующих требований;
- конвертация денежных средств при проведении операции по зачислению денежных средств, поступивших в безналичном порядке, в случае, если валюта зачисления отлична от валюты, в которой открыт текущий счет, по курсу Банка, действующему в момент проведения зачисления;
- другие операции, предусмотренные Договором и действующим законодательством.

4.6.3. Пополнение Счета возможно путем:

- внесения наличных денежных средств через кассы отделений Банка (с предъявлением документа, удостоверяющего личность);
- безналичного перечисления денежных средств с других Счетов (в том числе счетов третьих лиц с учетом требований действующего законодательства).

4.6.4. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, и совершает расчетные Операции в соответствии с действующим законодательством, иными нормативными актами, настоящим Договором.

4.6.5. Клиент обеспечивает наличие на Счете денежных средств в сумме, необходимой для своевременной оплаты предоставляемых Банком услуг.

4.6.6. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется исключительно на основании письменного Распоряжения Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской Операции, составляются и подписываются Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банк составляет указанный расчетный документ от имени Клиента за плату согласно Тарифам Банка, действующим на дату составления соответствующего расчетного документа.

4.6.7. Распоряжения на перечисление денежных средств со Счета составляются Клиентом в соответствии с требованиями к форме и содержанию таких документов, предусмотренными действующим законодательством, иными правовыми актами, Договором. Документы, составленные с нарушением указанного в настоящем пункте условия, Банк вправе не исполнять и вернуть указанное Распоряжение Клиенту.

4.6.8. В случае предоставления Клиентом заранее данного акцепта на оплату Банком расчетных документов, предъявляемых третьими лицами к Счету, Клиент сообщает Банку в Заявлении сведения об этих третьих лицах – наименование получателя денежных средств (взыскателя), реквизиты основного договора (номер, дата, лицевой счет), по которому будут производиться Переводы, и другие данные, необходимые для осуществления Переводов.

4.6.9. Любые Операции, проводимые Банком на основании Распоряжений Клиента (уполномоченных им лиц), а также зачисление денежных средств на Счет Банк выполняет в сроки, установленные действующим законодательством, за исключением случаев, когда Распоряжение Клиента не может быть исполнено Банком:

- обнаружение ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов;
- отказ Клиента от предоставления либо предоставление неполного комплекта документов, запрошенных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, условиями Договора;
- отсутствие на Счете денежных средств в сумме, достаточной для оплаты услуг Банка по исполнению соответствующего Распоряжения;
- неисполнение Клиентом требований действующего законодательства, которыми руководствуется Банк при выполнении Распоряжения Клиента.

4.6.10. Банк вправе задержать исполнение распоряжения Клиента о совершении операций по Текущим счетам Клиента ввиду чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, либо находящихся вне контроля и влияния Банка на время действия таких обстоятельств.

4.7. Операционное время (банковский день) для совершения Клиентом расчетных операций по Счетам Клиента в отделениях Банка устанавливается в соответствии с графиком работы отделений Банка для обслуживания физических лиц.

5. Ответственность Сторон

5.1. Банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное зачисление на Счет Клиента или списание со Счета Клиента денежных средств. В этих случаях неустойка

выплачивается Банком Клиенту в порядке и размере, установленных в п.3.2.10. настоящего Договора.

5.2. Банк не несет ответственности за последствия (в том числе ущерб, причиненный Клиенту) несвоевременного направления/ненаправления Клиентом Банку уведомления об изменении Персональных (анкетных) данных Клиента и его контактной информации.

5.3. Банк не несет ответственности за несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, возможные задержки в доставке документов, перерывы в предоставлении услуг, произошедшие не по его вине (сбои в работе организаций и операторов связи, систем жизнеобеспечения) и/или вследствие проведения мероприятий, целью которых является поддержание работоспособности технических средств (замена оборудования, модернизация программного обеспечения и другие работы).

5.4. Банк не несет ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку и юридическое значение любых предъявляемых Клиентом Распоряжений и иных документов, равно как за общие и/или частные условия, имеющиеся в указанных документах или дополнительно включенные в них.

5.5. Банк не несет ответственности за совершение операций по Счетам Клиента лицами, полномочия которых прекращены или изменен их объем в случае, если Клиент не уведомил об этом Банк в соответствии с п.3.4.14. настоящего договора.

5.6. Банк не несет ответственности за неполучение и/или неправильное понимание Клиентом информации о вносимых изменениях и дополнениях в настоящий Договор, приложения и Тарифы.

5.7. Клиент несет ответственность за достоверность информации, указанной в Заявлении и иных документах, предоставляемых в Банк в целях заключения и исполнения Договора, а также своевременность ее предоставления, уточнения и обновления в соответствии с условиями настоящего договора, требованиями действующего законодательства.

5.8. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством, настоящим Договором. Ущерб, причиненный Банку вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом указанных обязанностей, подлежит возмещению Клиентом.

5.9. Стороны не несут ответственности за перенос сроков выполнения своих обязательств, за частичное или полное неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору в случае возникновения Обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть и/или предотвратить.

5.10. Сторона не отвечает за неисполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему договору, если это было вызвано действиями/бездействием другой Стороны и/или третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения Распоряжения Клиента.

6. Тарифы и оплата услуг Банка

6.1. Размер платы за услуги, оказываемые Клиенту по настоящему Договору, устанавливается в соответствии с Тарифами, действующими на момент оказания услуги.

6.2. Кроме внесения платы за услуги в соответствии с п.6.1. настоящего Договора Клиент также оплачивает Банку расходы по оплате вознаграждений, комиссий, иных платежей третьим лицам, понесенные Банком в связи с исполнением Распоряжений Клиента.

6.3. Выполнение Распоряжений Клиента, связанных с совершением расходной, расчетной Операции по Счету Клиента, производится при наличии на Счетах Клиента денежных средств, достаточных для оплаты услуг Банка по исполнению соответствующего Распоряжения. Оплата указанных услуг производится одновременно с совершением соответствующей Операции.

6.4. Списание платы за оказанные услуги, выполненные Распоряжения Клиента осуществляется Банком без дополнительного распоряжения Клиента с любого Счета

Клиента, открытого в Банке. При необходимости Банк может произвести конвертацию денежных средств по курсу Банка.

6.5. В случае дополнения, изменения Тарифов, порядка и условий оплаты своих услуг Банк уведомляет об этом Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором для внесения изменений и дополнений в настоящий Договор.

6.6. Тарифы Банка публикуются на информационных стендах в отделениях Банка по обслуживанию физических лиц, на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

7. Порядок изменения и расторжения Договора

7.1. В случаях, предусмотренных настоящим Договором, внесение изменений и дополнений в настоящий Договор осуществляется Банком в одностороннем порядке в связи с изменениями действующего законодательства, требований нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка, технических условий оказания услуг, тарифной политики Банка, а также по иным причинам на усмотрение Банка.

7.2. Изменения и дополнения, внесенные Банком в настоящий Договор, приложения к нему и Тарифы, становятся обязательными для Сторон, заключивших Договор, по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней от даты уведомления Банком Клиента о внесенных изменениях и дополнениях, если в тексте уведомления не будет указано иное. Дата вступления в действие изменений и дополнений в Договор, приложения к нему и Тарифы в обязательном порядке указывается Банком в тексте уведомления.

7.3. Уведомление Банком Клиента о внесении изменений и дополнений в Договор осуществляется одним или несколькими из следующих способов по выбору Банка:

- путем направления Сообщения на Номер мобильного телефона;
- путем размещения соответствующего сообщения в новостной ленте на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.creditural.ru.

Датой уведомления Клиента считается первая из дат, в которые имели место соответствующие события, указанные в настоящем пункте.

7.4. В случае если в течение периода действия уведомления, указанного в п.7.2. настоящего договора, Клиент не предоставил в Банк письменное заявление о расторжении Договора, Банк считает данное обстоятельство выражением согласия Клиента с внесенными изменениями и дополнениями (в том числе с изменением размера оплаты и количества услуг, предоставляемых в рамках Договора).

7.5. При заключении Договора в период действия уведомления Банка о вносимых в него изменениях и дополнениях указанные изменения и дополнения становятся обязательными для Сторон с даты вступления в действие изменений и дополнений, указанной Банком в уведомлении.

7.6. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с действующим законодательством, в т.ч. при отсутствии денежных средств на Счете и операций по Счету в течение сроков, установленных действующим законодательством или требованиями Банка.

7.7. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента.

7.8. В случае расторжения настоящего Договора должны быть:

- завершены все расчеты по настоящему Договору к дате его расторжения;
- исполнены все обязательства Сторон, предусмотренные настоящим Договором, возникшие до момента его расторжения.

7.9. Расторжение/прекращение настоящего Договора является основанием для прекращения предоставления Банком услуг по настоящему Договору, в том числе для закрытия Счета.

8. Заключительные положения

8.1. Договор вступает в силу с даты акцепта Банком принятого от Клиента и подписанного им Заявления, выражающего согласие Клиента на присоединение к Договору.

8.2. «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество) является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 21.09.2004г., выдано ГК «Агентство по страхованию вкладов»). Денежные средства Клиента, находящиеся на Счетах, открытых в Банке по условиям настоящего договора, застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ в порядке, размерах и на условиях, которые установлены указанным законом.

8.3. На основании согласия Клиента, выраженного в Заявлении, Банк осуществляет Обработку персональных данных Клиента с использованием и/или без использования средств автоматизации в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» в целях заключения и исполнения настоящего договора, а также предоставления рекламной информации о продуктах и услугах Банка. Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом полностью или в части, путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме, при этом Банк не обязан прекращать обработку Персональных данных Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

После прекращения настоящего Договора хранение Банком Персональных данных Клиента осуществляется в течение срока и в порядке, предусмотренных Банком.

8.4. Все споры и разногласия, которые могут иметь место при исполнении настоящего договора, Стороны должны стремиться разрешить, используя переговоры и механизмы согласительного урегулирования споров и разногласий. В случае если конфликтная ситуация не урегулирована в результате переговоров, споры, возникающие из Договора, подлежат рассмотрению в порядке, установленном действующим законодательством.

8.5. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

8.6. Все изменения и дополнения настоящего договора, приложений, Тарифов действительны, если они совершены в соответствии с требованиями раздела 7 настоящего договора.

9. Информация о Банке

9.1. Наименование Банка:

- Полное официальное (фирменное) наименование Банка на русском языке: «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество);
- Сокращенное наименование Банка на русском языке: Банк «КУБ» (АО);
- Полное официальное (фирменное) наименование Банка на английском языке: "Credit Ural Bank" Joint Stock Company;
- Сокращенное наименование Банка на английском языке: "CUB" JSC.

9.2. Адрес: Российская Федерация, 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д.17.

9.3. Основной государственный регистрационный номер и дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 1027400000638, 23 октября 2002г.

9.4. Наименование и банковский идентификационный код территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью Банка:

Отделение по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации
БИК 047501001

9.5. Генеральная лицензия № 2584 от 15.09.2015г.

9.6. Адрес в сети Интернет: www.creditural.ru.

9.7. Реквизиты:

Корреспондентский счет 30101810700000000949 в РКЦ г. Магнитогорск Отделения по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации

ИНН 7414006722 БИК 047516949 КПП 997950001

ОКПО 21553996

ОКОНХ 96120

ОКОГУ 1500010

ОКАТО 75438375000

ОКФС 16

ОКОПФ 12247

ОКВЭД 65.12

ОГРН 1027400000638

ОКТМО 75738000001

SWIFT: CRDURU4C

9.8. Телефоны для справок: +7(3519)248909, +7(3519)248933.

10. Приложения к Договору

10.1. Приложение №1 – Требования к документам, необходимым для заключения Договора.

Приложение №1
к Общим условиям
открытия и обслуживания текущего счета в валюте РФ
для осуществления расчетов в рамках проектов
получения налогового вычета с сервисом по возврату налогов
в Банке «КУБ» (АО)

**ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, НЕОБХОДИМЫМ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ
ДОГОВОРА¹**

1. Все документы, предъявляемые в Банк для заключения Договора, должны быть действительными на дату их предъявления.
2. Для заключения Договора физическое лицо – гражданин Российской Федерации представляет в Банк:
 - Заявление (по форме Банка);
 - Документ, удостоверяющий личность;
 - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
 - Информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
 - Свидетельство о регистрации по месту пребывания (при наличии);
 - Нотариально удостоверенную доверенность (в случае заключения ДКБО Представителем клиента).
3. Для заключения Договора физическое лицо – иностранный гражданин или лицо без гражданства предоставляет в Банк:
 - Заявление по форме Банка;
 - Документ, удостоверяющий личность;
 - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
 - Информацию о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии);
 - Документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ)²;

¹ С представленных физическим лицом документов изготавливаются копии в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

² Миграционная карта предоставляется в случае отсутствия иных документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ.

Миграционная карта (если ее наличие обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ) предоставляется т.ч. в случае истечения срока пребывания на территории РФ, указанного в миграционной карте.

При истечении срока пребывания на территории РФ, указанного в миграционной карте, гражданами государств-членов Евразийского экономического союза предоставляется также действительный трудовой договор или гражданско-правовой договор, заключенный физическим лицом с работодателем или заказчиком работ (услуг), или иной документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации. Миграционная карта может отсутствовать в случае, если срок пребывания на территории Российской Федерации не будет превышать 30 суток (проставление отметок органов пограничного контроля о пересечении государственной границы осуществляется в загранпаспорте). В случае пребывания на территории РФ свыше 30 суток с даты въезда, также должно быть предоставлено Уведомление о постановке на учет по месту пребывания в соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе (Подписан в г. Астане 29.05.2014 года). Уведомление предоставляется при заключении договора до 19.10.2021г.

- Свидетельство о регистрации по месту пребывания (при наличии);
 - Нотариально удостоверенную доверенность (в случае заключения ДКБО Представителем клиента).
4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Исключение составляют:
- документы, удостоверяющие личности физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский язык;
 - документы, удостоверяющие личности физических лиц, при условии одновременного предъявления физическим лицом документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.
5. По требованию Банка (в том числе по письменным и устным запросам) для заключения Договора может потребоваться предъявление других документов, необходимых для идентификации Клиента, установления его принадлежности к ПДЛ, родственникам ПДЛ, лицам, действующим от имени ПДЛ, Налоговым резидентам США / Налоговым резидентам иностранных государств и прочим категориям физических лиц, необходимость идентификации которых установлена действующим законодательством. Указанные в настоящем пункте требования и запросы составляются Банком в соответствии с действующим законодательством. Непредоставление Клиентом запрашиваемых Банком документов в установленные сроки (отказ от их предъявления в Банк) в соответствии с действующим законодательством предоставляет Банку право отказать Клиенту в заключении Договора, а следовательно – и в открытии Счета и предоставлении прочих банковских услуг в рамках Договора.

Физическими лицами, не являющимися гражданами государств-членов Евразийского экономического союза, в качестве подтверждения права иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предоставляется документ, предусмотренный федеральным законом или соответствующим международным договором РФ.