

**Условия открытия и обслуживания  
расчетного счета Клиента**

## СОДЕРЖАНИЕ

Номер раздела	Название Раздела/Приложения	Номер страницы
1.	Сфера регулирования	3
2.	Используемые термины и сокращения	3
3.	Общие условия предоставления по Счету расчетных и кассовых услуг	4
4.	Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирования) Распоряжений	5
5.	Процедуры исполнения распоряжений. Подтверждение исполнения распоряжений. Предоставление выписки по Счету	6
6.	Тарифы. Порядок взимания платы за услуги Банка	7
7.	Информирование Сторон	8
8.	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Осуществление Банком функций агента валютного контроля	8
9.	Ответственность Сторон	9
10.	Дополнительные услуги, предоставляемые в рамках Условий расчетно-кассового обслуживания	9
11.	Срок действия договора банковского счета и порядок его расторжения	9
Приложение № 1	Условия и порядок совершения Банком неотложного платежа	
Приложение № 2	Условия и порядок совершения срочного платежа по системе Банка	
Приложение № 3	Условия проведения конверсионных операций	
Приложение № 4	Тарифы и операционное время совершения операций	
Приложение № 5	Условия проведения расчетов в форме аккредитивов на территории РФ	
Приложение № 6	Условия проведения расчетов в форме международных аккредитивов	
Приложение № 7	Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений	
Приложение № 8	Распоряжение на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета	
Приложение № 9	Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете	
Приложение № 10	Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств	
Приложение № 11	Заявление об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств	
Приложение № 12	Заявление об акцепте, отказе от акцепта по требованиям получателей средств	
Приложение № 13	Заявление об отзыве Распоряжения	
Приложение № 14	Сведения о получателе средств	
Приложение № 15	Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте	
Приложение № 16	Порядок заполнения реквизитов платежного поручения (для перевода средств в иностранной валюте)	

## 1. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ

- 1.1. Условия открытия и обслуживания расчетного счета Клиента (далее – Условия расчетно-кассового обслуживания) регулируют вопросы открытия Банком Клиенту расчетного счета в валюте РФ или в иностранной валюте (далее – Счет) и предоставления расчетных и кассовых услуг.
- 1.2. Банк открывает Счет в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания и при представлении комплекта документов (Приложение № 1 к Договору-Конструктору).
- 1.3. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом РФ, открывает соответствующий транзитный валютный счет. Список иностранных валют, в которых Клиенту может быть открыт Счет, определяется Банком и размещен на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 1.4. Договор банковского счета (далее – ДБС) в рамках Договора-Конструктора представляет собой совокупность документов: Условия расчетно-кассового обслуживания и Заявление о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом.
- 1.5. Датой заключения ДБС является дата открытия Счета Клиенту.
- 1.6. Номер ДБС соответствует номеру открываемого Счета.
- 1.7. Если в период действия настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, Банком России будет принят иной порядок открытия и предоставления расчетных/кассовых услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.
- 1.8. Условия расчетно-кассового обслуживания не регулируют:
  - бизнес-счета по учету операций с использованием банковских карт;
  - получение дополнительных услуг, которые не предусмотрены Условиями расчетно-кассового обслуживания.

## 2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Термины «Банк», «Клиент», «Нерезидент», «ППиОКК», «Официальный сайт Банка в сети интернет», «Рабочий день», «Резидент», «Сторона», «Стороны», «Счет» применяются в Условиях расчетно-кассового обслуживания в соответствии с Договором-Конструктором.

Другие термины, применяемые в тексте Условий расчетно-кассового обслуживания, используются в следующих значениях:

- 2.1. **Безотзывность перевода** – характеристика перевода денежных средств, наступающая с момента списания денежных средств со Счета Клиента (т.е. заявление Клиента об отзыве перевода не может быть исполнено Банком).
- 2.2. **Взыскатели средств** – уполномоченные органы или иные лица, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (плательщиков).
- 2.3. **ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.
- 2.4. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально.
- 2.5. **Кассовые услуги** – прием/выдача на/со Счет/а денежной наличности в валюте РФ и наличной иностранной валюты.
- 2.6. **КИО** – код иностранной организации.
- 2.7. **Неотложный платеж** – перевод денежных средств со Счета Клиента текущим днем на основании надлежащим образом оформленного платежного поручения с признаком неотложности, принятого от Клиента сверх установленного операционного времени.
- 2.8. **Операционное время** – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Операционное время и время проведения неотложных платежей сверх установленного операционного времени (при наличии данной услуги в Операционном подразделении) размещаются на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.9. **Отправители распоряжений** – Клиент, Банк, взыскатели средств, получатели средств.
- 2.10. **Очереди распоряжений** – Очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), Очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1), Очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (картотека № 1).
- 2.11. **Перевод денежных средств** - действия кредитных организаций (в т.ч. Банка) по предоставлению получателю денежных средств плательщика путем совершения операций по списанию/зачислению денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.
- 2.12. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) / зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента:
  - **в валюте РФ** – расчетные (платежные) документы, Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета, денежные чеки, объявления на взнос наличными,

Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете;

- *в иностранной валюте* - платежные поручения (для перевода средств в иностранной валюте), распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, поручения на покупку (продажу) иностранной валюты, письмо (заявление) на получение наличной иностранной валюты, банковский ордер, ЭСИД, кредитовое авизо.
- 2.13. **Расчетные (платежные) документы** – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера. Формы расчетных (платежных) документов в валюте РФ устанавливаются Банком России.
- 2.14. **Расчетные услуги** – совершение Банком переводов денежных средств по Счету в пользу Клиента или по Распоряжению Клиента/Банка/взыскателя средств/получателя средств.
- 2.15. **Срочный платеж** – перевод денежных средств в валюте РФ со Счета Клиента на счет получателя, открытый в Банке, на основании надлежащим образом оформленного платежного поручения Клиента с признаком срочности.
- 2.16. **Тарифы** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы могут быть выражены в виде Тарифного плана (набор банковских услуг, предоставляемых Клиенту в течение месяца в пределах установленного лимита за определенную плату). Тарифы устанавливаются в рублях или иностранной валюте. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.17. **Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.
- 2.18. **ЭПД** – электронный платежный документ, являющийся основанием для совершения операции по Счету Клиента, подписанный (защищенный) ЭП и имеющий равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами и заверенным оттиском печати (при наличии) Клиента.

### **3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПО СЧЕТУ РАСЧЕТНЫХ И КАССОВЫХ УСЛУГ**

- 3.1. Банк осуществляет предоставление Клиенту по Счету расчетных и кассовых услуг в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 3.2. Списание/выдача денежных средств со Счета производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов, денежных чеков и иных Распоряжений Клиента, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.
- 3.3. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете списание/выдача денежных средств со Счета осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.
- 3.4. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 3.5. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета Клиента.
- 3.6. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 3.7. Банк зачисляет на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк ЭПД, содержащего полный перечень реквизитов платежа:
  - *в валюте РФ* - по результатам контроля соответствия номера Счета и ИНН (КИО) Клиента (при несовпадении указанных реквизитов – по результатам контроля соответствия номера Счета и наименования получателя средств);
  - *в иностранной валюте* – по результатам контроля номера Счета и наименования Клиента. При наличии в ЭПД в иностранной валюте некорректного/неполного наименования Клиента в качестве дополнительного реквизита для идентификации Клиента используется ИНН (КИО).
- 3.8. Зачисление на Счет в иностранной валюте денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения операции.
- 3.9. При указании в ЭПД по зачислению денежных средств в валюте РФ номера Счета Клиента в иностранной валюте, Банк осуществляет их пересчет в валюту Счета по курсу Банка/Банка России и зачисление соответствующей суммы на транзитный валютный счет.
- 3.10. Банк вправе осуществлять списание денежных средств с транзитного валютного счета на Счет в иностранной валюте без поручения Клиента до истечения 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты

зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет при возможности идентификации Банком поступивших на транзитный валютный счет Клиента денежных средств и заполнения Справки о валютных операциях.

- 3.11. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются.
- 3.12. Банк может устанавливать разное Операционное время как для разных ППиОКК, разных видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе систем дистанционного обслуживания при предоставлении этих услуг.
- 3.13. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений, и/или совершении списания/выдачи денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ и при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в разделах 4 и 5 Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 3.14. Банк списывает со Счета на основании заранее данного Клиентом акцепта денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров:
  - о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контр гарантий/поручительств;
  - о порядке выпуска и обслуживания банковских карт;
  - о предоставлении услуг в рамках «зарплатных» проектов;
  - на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг).Данные договоры, могут быть заключены между Клиентом и Банком как до даты заключения настоящего ДБС, так и в течение срока действия настоящего ДБС.
- 3.15. На основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 3.6 и 6.4 Условий расчетно-кассового обслуживания, Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в сроки, установленные действующим законодательством РФ, при этом списывает денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжений.
- 3.16. Предоставление Клиенту кассовых услуг осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 3.17. Для получения денежной наличности в валюте РФ Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.
- 3.18. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете в валюте РФ Клиент вправе представить в Банк «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» (Приложение № 9). При достаточности денежных средств на Счете для исполнения/частичного исполнения «Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» Клиент обязуется предоставить Банку денежный чек на сумму выдаваемой со Счета денежной наличности, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет.
- 3.19. При не предоставлении Клиентом денежного чека в установленный срок Банк аннулирует «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» и продолжает осуществлять исполнение иных Распоряжений, предъявленных к Счету в соответствии с очередностью списания денежных средств.
- 3.20. При достаточности денежных средств на Счете Банк обязуется выдать со Счета денежную наличность в валюте РФ/наличную иностранную валюту не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека/заявления на получение наличной иностранной валюты.
- 3.21. Клиент обязуется возратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

#### **4. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ**

- 4.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих полномочия Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением процедур приема Распоряжений,

включающих в себя:

- удостоверение права на совершение операций с денежными средствами;
  - контроль целостности Распоряжений;
  - структурный контроль Распоряжений;
  - контроль значений реквизитов Распоряжений;
  - контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений.
- Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений определены в Приложении № 8 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 4.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе. Распоряжения в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Распоряжения составлены плательщиком (получателем средств, взыскателем средств) или уполномоченным на это лицами (лицом). Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи лиц, обладающих правом первой и второй/первой подписи, и оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке.
- 4.3. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня их составления. Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня их составлений, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до срока окончания его действия, указанного Клиентом/отмены Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).
- 4.4. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п.4.1 Условий расчетно-кассового обслуживания для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжений в Очередь не исполненных в срок распоряжений, а также отсутствия у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.
- 4.5. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании «Заявления об отзыве распоряжения (Приложение № 13) в электронном виде или на бумажном носителе».
- 4.6. Процедуры приема к исполнению «Заявления об отзыве распоряжения» аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п.4.1 Условий расчетно-кассового обслуживания. «Заявление об отзыве распоряжения» служит основанием для возврата (аннулирования) Распоряжения.
- 4.7. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п.4.1 Условий расчетно-кассового обслуживания, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.
- 4.8. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

## **5. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ.**

- 5.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:
- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
  - зачисление денежных средств на Счет;
  - выдачу денежной наличности в валюте РФ/наличной иностранной валюты со Счета;
  - помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
  - возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.
- Процедуры зачисления (приема) / списания (выдачи) денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии с Разделом 3 Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 5.2. Выписка по Счету является подтверждением всех операций, совершенных Банком по Счету, а именно:
- исполнения Распоряжений Клиента по переводу/выдаче/приему денежных средств со/на Счета - без приложения экземпляров данных Распоряжений/ЭПД (за исключением платежного ордера в случае частичного исполнения Распоряжений Клиента в валюте РФ);
  - исполнения Распоряжений взыскателей средств/получателей средств/Банка по переводу денежных

средств со Счета – с приложением экземпляров расчетных (платежных) документов/ЭПД, подтверждающих списание денежных средств;

- исполнения Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет - с приложением экземпляров Распоряжений/ЭПД, подтверждающих зачисление денежных средств.
- 5.3. При электронном документообороте между Сторонами - Банк направляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 5.2 Условий расчетно-кассового обслуживания) не позднее следующего рабочего дня в Операционное время Банка. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе согласно Тарифам.
- 5.4. При бумажном документообороте между Сторонами - выписки по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 5.2 Условий расчетно-кассового обслуживания), на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), не позднее следующего рабочего дня в Операционное время Банка.
- 5.5. Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета получателей, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).
- 5.6. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета.
- 5.7. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
- 5.8. Клиент предоставляет подтверждение остатка денежных средств на Счете по состоянию на 1 января на бумажном носителе/в электронной форме по системе дистанционного банковского обслуживания не позднее 5 (Пяти) рабочих дней каждого нового календарного года.
- 5.9. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету по состоянию на 1 января каждого нового календарного года.

## **6. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА.**

- 6.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, по мере совершения операций или ежемесячно.
- 6.2. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы.
- 6.3. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету.
- 6.4. Банк списывает со Счета Клиента в порядке расчетов по инкассо:
  - плату в соответствии с Тарифами по мере предоставления Банком услуг по ДБС, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении Распоряжений Клиента и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам;
  - плату в соответствии с Тарифами за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении услуг, ДБС, в том числе по счетам в иностранной валюте;
  - денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.
- 6.5. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на расчетных/банковских счетах Клиента, открытых на основании ДБС.
- 6.6. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств со Счета в недостающей сумме.
- 6.7. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящего ДБС, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка/Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания платы без дополнительного распоряжения Клиента.
- 6.8. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами

своевременно и в полном объеме.

- 6.9. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.
- 6.10. Клиент обязуется при отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета (при отсутствии по Счету ограничений на совершение операций)<sup>1</sup>.

## **7. ИНФОРМИРОВАНИЕ СТОРОН**

- 7.1. Банк информирует Клиента об изменении Условий расчетно-кассового обслуживания (включая все Приложения), Тарифов и Операционного времени путем публикации информации на Официальном сайте Банка в сети интернет не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
- 7.2. Банк в Операционное время предоставляет Клиенту информацию об исполнении его Распоряжений в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк письменного запроса Клиента.
- 7.3. Банк вправе запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.
- 7.4. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ<sup>2</sup>, номеров телефонов, факсов Клиент обязуется письменно информировать и передать Банку (по месту нахождения Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений.
- 7.5. Клиент обязуется предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если ДБС или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.
- 7.6. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных ДБС, должны быть оформлены в письменной форме и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа)/нотариально, либо в электронном виде и защищены с применением правил системы дистанционного банковского обслуживания.
- 7.7. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:
- размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;
- либо
- направления другой Стороной извещения с использованием системы дистанционного обслуживания;
- либо
- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ;
- либо
- направления Банком электронного сообщения по комплекту документов, представленных Клиентом при открытии/закрытии и ведении Счета на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Заявлении о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания/Заявлении о внесении изменений/Заявлении о закрытии расчетного счета.

## **8. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОМ ФУНКЦИЙ АГЕНТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

- 8.1. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями и в установленные п.п. 7.4 и 7.5 Условий расчетно-кассового обслуживания сроки, сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций:

---

<sup>1</sup> Суммарный объем оплаченных наличными денежными средствами комиссий Банка по Договору не должен превышать размер, установленный нормативными актами Банка России, для осуществления расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами (юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем) в рамках одного Договора, заключенного между указанными лицами.

<sup>2</sup> Единый Государственный реестр юридических лиц.

- установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;
  - агента валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативных актов Банка России.
- 8.2. Клиент обязуется при осуществлении валютных операций оформлять Распоряжения и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России<sup>3</sup>.
- 8.3. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 7.4 и 7.5 Условий расчетно-кассового обслуживания, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.
- 8.4. При наличии на Официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента Банк отказывает Клиенту в совершении им расходных операций по Счету.
- 8.5. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях установленных законодательством Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 9.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по ДБС в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 9.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере:
- по Счету в валюте Российской Федерации - 0,3 (ноль целых три десятых) учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств за каждый день просрочки;
  - по Счету в иностранной валюте - 0,05 (ноль целых пять сотых) за каждый день просрочки.
- 9.3. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.
- 9.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 3.13, 6.3 и 8.5 Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 9.5. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 5.6 Условий расчетно-кассового обслуживания, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере:
- по Счету в валюте Российской Федерации - 0,3 (ноль целых три десятых) учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств за каждый день просрочки;
  - по Счету в иностранной валюте - 0,05 (ноль целых пять сотых) за каждый день просрочки.
- 9.6. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 9.7. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 7.4, 8.1, 8.3 Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 9.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

## **10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ УСЛОВИЙ РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

- 10.1. Совершение неотложных платежей после окончания Операционного времени осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 1 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.

<sup>3</sup> Не распространяется на Клиентов-нерезидентов РФ.

- 10.2. Совершение срочных платежей по системе Банка осуществляется в соответствии с Приложением № 2 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.3. Конверсионные операции по Счету осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 3 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.4. Проведение расчетов в форме аккредитивов на территории РФ осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 5 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.5. Проведение расчетов в форме международных аккредитивов осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 6 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

- 11.1. ДБС действует без ограничения срока.
- 11.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий ДБС на основании письменного заявления (по форме Банка). Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет. Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Счете либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 11.3. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.
- 11.4. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения ДБС.
- 11.5. Банк вправе расторгнуть ДБС в одностороннем порядке:
  - при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему. При этом ДБС будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении ДБС, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;
  - при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
  - в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 11.6. Расторжение ДБС является основанием для закрытия Счета.

**Условия и порядок совершения Банком неотложного платежа**

1. Банк осуществляет неотложные платежи после окончания операционного времени (в течение сверх операционного времени Банка) со Счета Клиента в валюте РФ, долларах США и евро.
2. Тарифы, сверх операционное время Банка, в течение которого Банк принимает к исполнению неотложные платежи, и способ предоставления в Банк платежного поручения с признаком неотложности (на бумажном носителе<sup>4</sup> и/или по системе дистанционного банковского обслуживания), лимит суммы неотложного платежа (в случае его установления) опубликованы на Официальном сайте Банка в сети интернет в разрезе субъектов РФ.
3. Для проведения неотложного платежа Клиент представляет в Банк платежное поручение с признаком неотложности (НПП):
  - на бумажном носителе - для переводов в валюте РФ;
  - по системам ДБО - для переводов в валюте РФ, долларах США и евро.
4. Признаком неотложности является слово «Неотложный» в поле «Назначение платежа» (в случаях, установленных Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И, после информации, заключенной в фигурные скобки):
  - для НПП на бумажном носителе;
  - для НПП по системам ДБО дополнительно проставляется признак неотложности:
    - а) по системе Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн: по переводам в валюте РФ - в поле «Неотложный», по переводам в долларах США и евро - в поле «Срочность»<sup>5</sup>;
    - б) по системе «Клиент-Сбербанк» - в поле «Неотложный».
5. Платежные поручения с признаком неотложности не принимаются Банком в следующих случаях:
  - при отсутствии/недостаточности денежных средств на счете Клиента, в том числе для оплаты услуг Банка;
  - при отсутствии в Банке на момент поступления неотложного платежа документа(ов), необходимых для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и подзаконных актов Банка России, а также сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - если сумма неотложного платежа не соответствует установленному Банком лимиту.
7. Настоящие условия не распространяются на перечисление:
  - кредитных ресурсов, предоставленных Банком в соответствии с заключенными договорами о предоставлении кредита и зачисленных на расчетный/текущий счет Клиента в Банке в день осуществления платежа (с учетом случаев, когда платеж осуществляется частично за счет собственных средств Клиента, а частично за счет кредитных ресурсов);
  - налоговых и приравненных к ним платежей в бюджет (в т.ч. в пользу таможенных органов) и внебюджетные фонды.

---

<sup>4</sup> Для НПП в валюте РФ

<sup>5</sup> После доработки СББОЛ - в поле «Неотложный».

### Условия и порядок совершения срочного платежа по системе Банка

1. Срочный платеж по системе Банка – это ускоренный перевод денежных средств в валюте РФ со счета плательщика на счет получателя, открытые в Банке.
2. Банк осуществляет срочные платежи по счетам клиентов Банка, которые обслуживаются Операционными подразделениями, включенными в перечень «Справочник отделений и внутренних структурных подразделений Сбербанка России, между которыми могут проводиться срочные платежи клиентов - юридических лиц», который опубликован на Официальном сайте Банка в сети интернет.
3. Тарифы и Операционное время, в течение которого Банк принимает к исполнению срочные платежи, опубликованы на Официальном сайте Банка в сети интернет в разрезе субъектов РФ.
4. Для проведения срочного платежа Клиент представляет в Банк платежное поручение с признаком срочности.
5. Признаком срочности в платежном поручении является наличие в начале поля «Назначение платежа» платежного поручения (в случаях, установленных Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И<sup>6</sup>, после информации, заключенной в фигурные скобки) слова «Срочный»
6. Срок исполнения платежного поручения с признаком срочности исчисляется, с момента получения Банком от Клиента надлежащим образом оформленного платежного поручения с признаком срочности.
7. Срок исполнения срочного платежа внутри ОСБ/ГОСБ (в случае отсутствия в составе ГОСБ подчиненных ОСБ) составляет не более 30 мин.
8. Срок исполнения срочного платежа, за исключением срочных платежей, предусмотренных п. 8, определяется в соответствии с Приложением № 1 к Условиям и порядку совершения срочного платежа по системе Банка.
9. Если окончание срока исполнения срочного платежа приходится на период после окончания рабочего дня в Операционном подразделении, где открыт счет получателя, сумма по платежному поручению с признаком срочности зачисляется на счет получателя до начала Операционного времени следующего рабочего дня.
10. Платежные поручения с признаком срочности исполняются Банком как документы, не имеющие признака срочности, в следующих случаях:
  - при недостаточности средств на счете Клиента;
  - при отсутствии в перечне «Справочник отделений и внутренних структурных подразделений Сбербанка России, между которыми могут проводиться срочные платежи клиентов - юридических лиц» Операционного подразделения, обслуживающего счет получателя средств;
  - при отсутствии в Банке на момент поступления срочного платежа копии(ий) документа(ов), являющегося (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», а также сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - при представлении платежных поручений с признаком срочности, оплата которых осуществляется за счет выданных Банком кредитов в рамках Кредитного договора, Договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, Договора об открытии возобновляемой кредитной линии, Генерального соглашения об открытии рамочной кредитной линии.
11. Плата за проведение срочных платежей взимается Банком в порядке, установленном Условиями открытия и обслуживания расчетного счета, в соответствии с Тарифами.
12. Плата за проведение срочного платежа не возвращается Клиенту при возврате средств на Счет Клиента в связи с закрытием счета получателя, неисполнении срочного платежа в установленные в соответствии с п.п. 6 и 7 сроки, в связи с ошибочными реквизитами получателя и в других случаях, когда платеж не был зачислен на счет получателя в установленный срок не по вине Банка.
13. При обращении Клиента с заявлением о несоблюдении установленных в соответствии с п.п. 6 и 7 сроков исполнения срочного платежа Банк, при подтверждении указанного факта, возвращает Клиенту плату удержанную за данный платеж в части, превышающей комиссию за проведение данного платежа в обычном порядке.

<sup>6</sup> «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»

Максимальный срок исполнения срочного платежа (в минутах)

		МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ (между территориальными банками)													
		ВНУТРИРЕГИОНАЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ (в пределах территориального банка)													
		ВНУТРИОБЛАСТНЫЕ ПЛАТЕЖИ													
		ОСБМ	ЦА	ОСБ ГОСБ	ГОСБ	ОСБ ГОСБ	ОСБ ТБ	ГОСБ	ТБ	ЦА	ОСБМ	ТБ	ГОСБ	ОСБ ТБ	ОСБ ГОСБ
Признак подразделения	Прием														
1	ОСБ ГОСБ			110	110	170	140	170	140	170	170	200	230	200	230
2	ОСБ ТБ					140	110	140	110	140	140	170	200	170	200
3	ГОСБ			110		170	140	170	140	170	170	200	230	200	230
4	ТБ					140	110	140		140	140	170	200	170	200
5	ОСБМ	110	110									140	170	140	170
6	ЦА	110										140	170	140	170

Перечень обозначений:

ЦА – Операционное управление Сбербанка России,

ОСБМ - отделения Московского банка ОАО «Сбербанк России», включая дополнительные офисы,

ТБ – Операционное управление (отдел) территориального банка Сбербанка России, дополнительные офисы, находящиеся в организационной подчиненности территориального банка Сбербанка России,

ГОСБ – Операционное управление (отдел) головного отделения Сбербанка России, дополнительные офисы, находящиеся в организационном подчинении головного отделения Сбербанка России,

ОСБ ТБ - отделения Сбербанка России, включая дополнительные офисы, организационно подчиненные территориальному банку Сбербанка России,

ОСБ ГОСБ – отделения Сбербанка России, включая дополнительные офисы, находящиеся в организационной подчиненности головного отделения Сбербанка России.

## Условия проведения конверсионных операций

### 1. Термины и определения

- 1.1. **Конверсионная операция (конверсия)** – операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту РФ, совершаемая Банком по Счету Клиента на основании Поручения на покупку/продажу валюты (Приложение к настоящим Условиям). Условия проведения Конверсионной операции, в том числе ограничения по курсу, Дату расчетов и иные существенные условия проведения операции, указываются Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты.
- 1.2. **Дата расчетов** – дата списания со Счета Клиента денежных средств в сумме продаваемой валюты и одновременного зачисления денежных средств на счет Клиента в покупаемой валюте. В рамках настоящих Условий возможно проведение Конверсионной операции со следующими датами расчетов:
  - TOD – предусматривает проведение расчетов по операции в дату получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты;
  - ТОМ - предусматривает проведение расчетов по операции в рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.
  - SPOT - предусматривает проведение расчетов по операции на второй рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.
- 1.3. **Платеж с конверсией** – операция зачисления/списания денежных средств в иностранной валюте по Счету Клиента, открытому в другой иностранной валюте, совершаемая на основании платежного поручения.

### 2. Порядок совершения конверсионной операции

- 2.1. Для проведения Конверсионной операции Клиент представляет в Банк Поручение на покупку/продажу валюты в порядке, определенном Условиями расчетно-кассового обслуживания. Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую операцию покупки/продажи валюты.
- 2.2. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты с датами расчетов TOD, ТОМ, SPOT в Операционное время (размещено на Официальном сайте Банка в сети интернет).
- 2.3. Банк вправе отказать Клиенту в проведении Конверсионной операции, в случае если данная иностранная валюта не входит в Перечень иностранных валют, с которыми Банк проводит операции в рамках настоящих Условий, опубликованный на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.4. При проведении Конверсионной операции на биржевых торгах либо по биржевому курсу, а также по курсу Банка России, Банк взимает плату за исполнение Поручения на покупку/продажу валюты в соответствии с Тарифами. Плата списывается Банком с расчетного счета, указанного Клиентом в Поручении, в порядке, установленном ДБС. При отсутствии денежных средств в объеме, достаточном для списания платы за проведение Конверсионной операции, на указанном счете, Банк вправе отказать Клиенту в ее проведении.
- 2.5. В случае указания Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты условия, при котором конверсия иностранной валюты должна быть проведена по курсу Банка России с взиманием платы, и, при этом, если проведение конверсии по курсу Банка является более выгодным для Клиента, Банк проводит конверсию по своему курсу без дополнительного согласования с Клиентом.
- 2.6. Клиент вправе указать в Поручении на покупку/продажу валюты ограничения по курсу проведения операции.
- 2.7. При отсутствии соответствующей рыночной конъюнктуры Банк вправе осуществить частичное исполнение Поручения на покупку/продажу валюты.
- 2.8. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты при наличии на Счете (других счетах) Клиента, открытом(-ых) в Операционном подразделении и указанном (-ых) Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты, остатка денежных средств в

продаваемой валюте, в объеме, достаточном для исполнения Поручения, а также средств для оплаты услуг Банка.

- 2.9. Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается Банком со Счета Клиента, открытого в Операционном подразделении Банка.
- 2.10. Сумма денежных средств в покупаемой валюте может быть зачислена на Счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в Операционном подразделении Банка, либо перечислена на счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке. Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет, открытый в другом уполномоченном банке Клиент должен в Поручении на покупку/продажу валюты дополнительно указать наименование, БИК, SWIFT-код (при наличии) и корреспондентский счет уполномоченного банка, в котором открыт счет Клиента.

### **3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ С КОНВЕРСИЕЙ**

- 3.1. Стороны признают, что действие Условий совершения конверсионных операций распространяется на все счета Клиента в иностранной валюте, которые обслуживаются в одном Операционном подразделении, и по которым не предусмотрено ограничение на проведение Платежей с конверсией.
- 3.2. Зачисление суммы иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт Счет Клиента, осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Операционное подразделение расчетного документа, по курсу Банка на день совершения зачисления. Зачисление средств производится на транзитный валютный счет Клиента, за исключением случаев, установленных в п. 2.2.1 - 2.2.3 Инструкции Банка России от 30.03.2004 № 111-И.
- 3.3. Для проведения Платежа с конверсией Клиент предоставляет в Банк платежное поручение в порядке, определенном в Условиях расчетно-кассового обслуживания. Образец платежного поручения в иностранной валюте приведен в Приложении № 16 к Условиям расчетно-кассового обслуживания (размещено на Официальном сайте Банка в сети интернет).
- 3.4. Банк списывает денежные средства со Счета Клиента, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту на основании платежного поручения Клиента текущим днем, если оно получено Банком в течение Операционного времени. Платежные поручения Клиента на перевод денежных средств со Счета, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту, полученные Банком позже установленного Операционного времени, приему (исполнению) не подлежат. При этом, Банк информирует Клиента об отказе с указанием причины.

**ПОРУЧЕНИЕ**

**на покупку/продажу валюты № \_\_\_\_\_ от “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

Наименование Клиента: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ ИИН \_\_\_\_\_

Ф.И.О. уполномоченного сотрудника \_\_\_\_\_ Телефон / факс: \_\_\_\_\_

Просим ОАО «Сбербанк России» осуществить покупку/продажу валют (одновременное заполнение Суммы покупаемой валюты и Суммы продаваемой валюты не допускается)

Сумма продаваемой валюты	Наименование продаваемой валюты	Сумма покупаемой валюты	Наименование покупаемой валюты

на нижеследующих условиях:

Дата расчетов  TOD  TOM  SPOT

Курс  по курсу ОАО «Сбербанк России»  биржевой<sup>7</sup>  по курсу Банка России<sup>8</sup>

Ограничение по курсу<sup>9</sup>  не более \_\_\_\_\_  не менее \_\_\_\_\_

Средства в продаваемой валюте просим списать со счета № \_\_\_\_\_  
 в \_\_\_\_\_  
 (наименование территориального банка / отделения ОАО «Сбербанк России»)

Средства в покупаемой валюте зачислить (перевести) на счет №<sup>10</sup> \_\_\_\_\_  
 в \_\_\_\_\_  
 (наименование банка)

**Отметка об исполнении Поручения (заполняется банком):**

сумма продаваемой валюты	Курс исполнения	Сумма покупаемой валюты

Плату в соответствии с тарифами просим списать со счета № \_\_\_\_\_  
 в \_\_\_\_\_  
 (наименование территориального банка / отделения ОАО «Сбербанк России»)

Дополнительная информация \_\_\_\_\_

**М. П.** \_\_\_\_\_ Руководитель \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

<sup>7</sup> В случае, если валютный инструмент торгуется на бирже, с взиманием платы. Банк вправе осуществить конверсию за счет собственных средств в порядке и в сроки, установленные правилами торгов, если это не противоречит специальным указаниям Банка России.

<sup>8</sup> Операция проводится с взиманием платы. Если курс Банка ниже/выше курса Банка России, купить/продать по курсу Банка.

<sup>9</sup> Банк вправе частично исполнить заявку на указанном условии.

<sup>10</sup> Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет в другом банке указать наименование, БИК и корреспондентский счет Банка.

### Условия проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации

1. Банк осуществляет операции по аккредитивам на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения расчетов в форме аккредитивов и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
2. Банк осуществляет открытие покрытых аккредитивов (обеспеченных денежными средствами Клиента либо кредитными средствами Банка) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.
3. Банк осуществляет расчеты в форме непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) в случае выполнения Банком одновременно функций банка-эмитента и исполняющего банка либо функций исполняющего банка и банка получателя.  
В случае выполнения Банком функций исполняющего банка и банка получателя по непокрытому аккредитиву Банк не осуществляет исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка - эмитента аккредитива.  
Банк осуществляет открытие непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) и внесение изменений в условия аккредитива в случае оформления соответствующей кредитной документации и обеспечительной документации (при необходимости).
4. Банк не открывает аккредитивы с подтверждением/не подтверждает аккредитивы, открытые банками-контрагентами.
5. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов между собой. Взаимные претензии по расчетам между Клиентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.
6. Банк не несет ответственность за утерю документов почтовыми службами при пересылке документов, задержку с доставкой документов или их доставку по адресу иному, чем указанному Банком.
7. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.
8. Документы, оформляемые Клиентом (плательщиком, получателем средств) для представления в Банк (заявление плательщика на открытие аккредитива, заявление на внесение изменения в условия аккредитива, сопроводительное письмо к документам, представляемым для проверки и оплаты, заявление об исполнении аккредитива третьему лицу и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву), должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.
9. Банк осуществляет открытие аккредитива/внесение изменений в условия аккредитива на основании оригинала Заявления плательщика на открытие аккредитива/Заявления на внесение изменений в условия аккредитива, составленного Клиентом (плательщиком) в двух экземплярах по установленной Банком форме (размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет), и его копии в электронной форме (в формате rtf). Оба экземпляра Заявления на открытие аккредитива/Заявления на изменение условий аккредитива и его электронная копия должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.  
При направлении Заявления на открытие аккредитива/Заявления на внесение изменений в условия аккредитива по АС «Клиент-Сбербанк» бумажный вариант Заявления в Банк не представляется.  
Заявление на открытие аккредитива действительно к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.

В Заявлении на открытие аккредитива Клиентом (плательщиком) указывается:

- реквизиты плательщика;
- реквизиты получателя средств;
- наименование банка-эмитента;
- наименование банка получателя;
- наименование исполняющего Банка;
- срок действия аккредитива;
- вид аккредитива (указывается «покрытый»/«непокрытый», «отзывный»/«безотзывный»);
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;

- номер и дата договора на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- наименование грузополучателя и его местонахождение (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- место назначения груза (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву (с указанием количества представляемых оригиналов и/или копий). Комплект документов должен содержать не менее одного оригинала коммерческого счета/счета-фактуры,
- дополнительные условия аккредитива;
- налог на добавленную стоимость (выделяется отдельной строкой; либо отдельно делается ссылка на то, что налог не уплачивается).

В поле «дополнительные условия» указываются следующие параметры аккредитива:

- способ исполнения аккредитива (платеж по представлении документов, платеж с отсрочкой платежа с указанием количества дней отсрочки и даты, с которой такая отсрочка отсчитывается, смешанный платеж);
- возможность частичных отгрузок (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- возможность частичного использования аккредитива;
- возможность исполнения аккредитива третьему лицу;
- срок для представления документов в исполняющий банк;
- сторона (платательщик и/или получатель), оплачивающая банковские комиссии (с указанием комиссии какому банку, какой стороной оплачиваются);
- другие условия аккредитива.

Банк отказывает в открытии аккредитива в случае представления Клиентом (платательщиком) неправильно оформленного Заявления на открытие аккредитива, не отвечающего требованиям российского законодательства, применяемым в банковской практике обычаям делового оборота и внутренним правилам Банка.

10. Заявление на внесение изменений в условия аккредитива должно указывать номер аккредитива, присвоенный Банком, дату аккредитива, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторону, оплачивающую комиссии за вносимые изменения. Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка (в случае его наличия) и получателя средств.
11. Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о поступлении в его пользу аккредитива от банка-эмитента. Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о поступлении в его пользу изменения условий аккредитива от банка-эмитента. Клиент (получатель средств) сообщает в Банк о своем согласии/несогласии с изменением условий безотзывного аккредитива. Согласие на изменение условий может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.
12. Банк осуществляет исполнение аккредитива третьему лицу при выполнении следующих условий: аккредитив является безотзывным, условиями аккредитива предусмотрена возможность исполнения третьему лицу, Банк является исполняющим банком по аккредитиву, Банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу, исполнение аккредитива третьему лицу возможно в случае соответствия схемы расчетов требованиям валютного законодательства. Для исполнения аккредитива третьему лицу Клиент (получатель средств) представляет в Банк два экземпляра Заявления об исполнении аккредитива третьему лицу по установленной Банком форме (размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет) и его электронную копию (в формате rtf), в котором должны быть указаны номер аккредитива, перечень изменений условий аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения (цена за единицу товара, дата истечения срока действия аккредитива, срок для представления документов в исполняющий банк, срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), перечень документов третьего лица, замена которых допускается, а также сторона, оплачивающая комиссии банков.
13. Банк вправе отказаться в принятии полномочия на исполнение аккредитива, открытого банком-контрагентом.
14. Для исполнения аккредитива Клиент (получатель средств) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива при сопроводительном письме, в котором должны быть указаны номер и дата аккредитива, сумма документов, сумма

требования по документам (в случае отличия суммы документов от суммы требования по документам), сумма НДС, а также содержатся опись представляемых документов.

15. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение пяти рабочих дней.
16. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственность за их подлинность.
17. При установлении несоответствия документов, представленных получателем по аккредитиву, условиям аккредитива Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) вправе отказать в их принятии. При этом исполняющий Банк уведомляет Клиента (получателя средств) и банк-эмитент о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (получателя средств) по распоряжению документами.  
Клиент (получатель средств) вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.
18. Исполняющий банк в соответствии с инструкциями Клиента (получателя средств) запрашивает согласие банка-эмитента на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива, либо возвращает представленные документы без оплаты.  
Банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо запросить Клиента (плательщика) о возможности принятия указанных документов.
19. Банк, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций Клиента (плательщика), делает это за счет и риск Клиента (плательщика).
20. Клиент (плательщик) обязан возместить Банку все расходы, сборы, затраты или издержки Банка, связанные с выполнением его инструкций по аккредитиву.
21. При отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия закрытие аккредитива производится по заявлению Клиента (получателя средств) об отказе от использования аккредитива (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива).
22. При отзыве (отмене) аккредитива (если возможность такого отзыва (отмены) предусмотрена условиями аккредитива), аккредитив закрывается по требованию Клиента (плательщика). При отзыве (отмене) безотзывного аккредитива закрытие закрывается только после получения согласия получателя средств.

### Условия проведения расчетов в форме международных аккредитивов

1. Банк осуществляет операции по валютным операциям клиентов с использованием документарных форм расчетов (международные аккредитивы) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, международными унифицированными правилами, международной стандартной банковской практикой и нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения расчетов в форме аккредитивов.
2. Банк осуществляет открытие покрытых аккредитивов (обеспеченных денежными средствами Клиента либо кредитными средствами Банка) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.
3. Банк осуществляет открытие непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) и внесение изменений в условия аккредитива в случае оформления соответствующей кредитной документации и обеспечительной документации (при необходимости).  
В случае выполнения Банком функций исполняющего банка и банка получателя по непокрытому аккредитиву Банк не осуществляет исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка - эмитента аккредитива.
4. Банк имеет дело с документами, а не с товарами, услугами или работами, к которым могут иметь отношение документы.  
Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов между собой. Взаимные претензии по расчетам между Клиентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.
5. Банк не несет ответственность за утерю курьерской почтой документов при пересылке документов, задержку с доставкой документов или их доставку по адресу иному, чем указанному Банком.
6. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.
7. Документы, оформляемые Клиентом (приказодателем, бенефициаром) для представления в Банк (заявление на аккредитив, заявление на изменение аккредитива, письмо-поручение бенефициара на отправку документов по аккредитиву, заявление на перевод (трансферацию) аккредитива и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву) должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.
8. Банк осуществляет открытие аккредитива/внесение изменений в условия аккредитива на основании представленного Клиентом (приказодателем) оригинала Заявления на аккредитив/Заявления на изменение аккредитива, составленного по установленной Банком форме (размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет), и его копии в электронной форме (в формате rtf). Оригинал Заявления на аккредитив/Заявления на изменение аккредитива и его электронная копия должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.
9. При направлении Заявления на аккредитив/Заявления на изменение аккредитива по АС «Клиент-Сбербанк» бумажный вариант Заявления в Банк не представляется.  
Заявление на аккредитив действительно к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.  
В Заявлении на аккредитив Клиентом (приказодателем) указывается:
  - реквизиты приказодателя;
  - реквизиты бенефициара;
  - наименование авизирующего банка;
  - наименование банка бенефициара;
  - наименование исполняющего банка;
  - наименование подтверждающего банка (в случае его наличия);
  - срок действия аккредитива;
  - способ исполнения аккредитива;
  - информация о разрешении/запрете частичных отгрузок/перегрузки (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
  - срок последней отгрузки товаров (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
  - пункты транспортировки и место назначения груза (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);

- описание товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дата договора на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- условия поставки товара (по Инкотермс) (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву (с указанием количества представляемых оригиналов и/или копий). Комплект документов должен содержать не менее одного оригинала коммерческого счета/счета-фактуры,
- дополнительные условия аккредитива.

В поле «дополнительные условия» указываются следующие параметры аккредитива:

- язык, на котором должны быть оформлены документы, представляемые в рамках аккредитива;
  - сторона, оплачивающая банковские комиссии по аккредитиву;
  - подчинение аккредитива «Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов» (последней версии публикации МТП);
  - другие условия аккредитива.
- Банк отказывает в открытии аккредитива в случае представления Клиентом (приказодателем) неправильно оформленного Заявления на аккредитив, не отвечающего требованиям международных унифицированных правил и внутренних правил Банка.
9. Заявление на внесение изменений в условия аккредитива должно указывать номер аккредитива, присвоенный Банком, реквизиты приказодателя и бенефициара, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторону, оплачивающую комиссии за вносимые изменения.  
Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка (в случае его наличия) и бенефициара.
  10. Банк уведомляет Клиента (бенефициара) о поступлении в его пользу аккредитива от банка-эмитента/банка-контрагента.  
Банк уведомляет Клиента (бенефициара) о поступлении в его пользу изменения условий аккредитива от банка-эмитента/банка-контрагента. Клиент (бенефициар) сообщает в Банк о своем согласии/несогласии с изменением условий безотзывного аккредитива. Согласие на изменение условий может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.
  11. Банк осуществляет перевод (трансферацию) аккредитива лицу при выполнении следующих условий: аккредитив является безотзывным, в тексте аккредитива указано, что аккредитив является «трансферабельным», Банк является исполняющим банком по аккредитиву, Банк выразил свое согласие на перевод (трансферацию) аккредитива, перевод (трансферация) аккредитива возможен в случае соответствия схемы расчетов требованиям валютного законодательства.  
Для осуществления перевода (трансферации) аккредитива Клиент (бенефициар) представляет в Банк оригинал на перевод (трансферацию) аккредитива по установленной Банком форме (размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет) и его электронную копию (в формате rtf), в котором должны быть указаны номер аккредитива, референс Банка, перечень изменений условий аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения (цена за единицу товара, дата истечения срока действия аккредитива, срок для представления документов в исполняющий банк, срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), перечень документов третьего лица, замена которых допускается, а также сторона, оплачивающая комиссии за перевод (трансферацию) аккредитива.
  12. Банк вправе отказаться от исполнения аккредитива, полученного от банка-контрагента.
  13. Для исполнения аккредитива Клиент (бенефициар) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива при письме-поручении бенефициара на отправку документов по аккредитиву по установленной Банком форме. В письме-поручении должны быть указаны номер аккредитива, референс Банка, сумма документов, сумма требования по документам (в случае отличия суммы документов от суммы требования по документам), реквизиты бенефициара для зачисления экспортной выручки, а также содержаться опись представляемых документов.
  14. Банк (исполняющий/банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение пяти рабочих дней.
  15. Банк (исполняющий/банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственность за их подлинность. При установлении несоответствия документов, представленных бенефициаром условиям аккредитива, Банк (исполняющий/банк-эмитент) вправе отказать в их принятии.

При этом исполняющий банк уведомляет Клиента (бенефициара) о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (бенефициара) по распоряжению документами.

16. Клиент (бенефициар) вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.
17. Исполняющий банк в соответствии с инструкциями Клиента (бенефициара) запрашивает согласие банка-эмитента на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива, либо возвращает представленные документы без оплаты.  
Банк-эмитент может по собственному усмотрению обратиться к приказодателю за его согласием принять документы с расхождениями.
18. Банк, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций Клиента (приказодателя) делает за счет и риск приказодателя.  
Клиент (приказодатель) обязан возместить Банку все расходы, сборы, затраты или издержки Банка, связанные с выполнением его инструкций по аккредитиву.
19. Аннулирование безотзывного аккредитива до истечения срока его действия производится по заявлению Клиента (приказодателя) только при наличии согласия на это банка-эмитента, подтверждающего банка (в случае его наличия) и бенефициара.

### Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами** по Распоряжениям *в электронном виде* осуществляется посредством проверки систем дистанционного обслуживания ЭП лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям *на бумажных носителях* осуществляется путем визуального сличения подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

**Контроль целостности Распоряжений в электронном виде** осуществляется АБС Банка криптографическими средствами.

Контроль целостности Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

**Структурный контроль Распоряжений в электронном виде** осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжений форматам, установленным Положением Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Договором.

**Контроль значений реквизитов Распоряжений** в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений, указанных в Договоре, осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

**Контроль достаточности денежных средств** на Счете осуществляется при приеме каждого распоряжения следующим порядком:

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ – многократно в течение установленного операционного времени приема к исполнению текущим операционным днем, иным распоряжениям на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях;
- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в иностранной валюте, предъявляемым в Банк требованиям получателей/взыскателей средств, в том числе, по которым получателем средств является Банк, - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных распоряжений

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента платежные требования получателей средств, инкассовые поручения получателей/взыскателей средств, банковские ордера подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2).

При недостаточности денежных средств на банковском счете клиента после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени:

- платежные поручения 1-3 очередности (без исключений) и 5 очередности (только в оплату налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов РФ и переводов в пользу Банка<sup>11</sup>), Распоряжения о получении наличных денежных средств<sup>12</sup> подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2);

<sup>11</sup> Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

- платежные поручения 4 очередности и иные платежные поручения 5 очередности (не указанные в первом буллите) к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам.

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка. Частичное исполнение Распоряжений на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета Клиента не осуществляется.

При поступлении Распоряжения Клиента (плательщика), требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и иным договором с Банком. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика предоставляется способом, предусмотренным иным договором с Банком.

Процедуры приема к исполнению Распоряжений *получателей средств* и *взыскателей средств* в валюте РФ аналогичны процедурам приема к исполнению Распоряжений Клиентов, указанных в настоящих Условиях, с учетом следующего:

При поступлении платежных требований в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта.

Заранее данный акцепт предоставляется Клиентом в форме «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №10 к Условиям расчетно-кассового обслуживания).

«Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» предоставляются Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае отсутствия заранее данного акцепта, несоответствии реквизитов платежных требований получателя средств условиям заранее данного акцепта, отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Банк осуществляет помещение поступивших платежных требований в очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1) и передачу экземпляра данного Распоряжения в качестве приложения к Выписке по Счету.

Клиент обязан сообщить об акцепте в течение пяти рабочих дней. При получении отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в установленный срок, платежные требования подлежат возврату (аннулированию) Банком. Платежные требования могут быть исполнены частично в сумме доступного остатка по Счету.

В случаях, когда расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены условиями договора Клиента с контрагентом, при поступлении инкассовых поручений в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляет контроль на наличие «Сведений о получателе средств» (Приложение №14 к Условиям расчетно-кассового обслуживания), имеющем право предъявлять инкассовые поручения. «Сведения о получателе средств» предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

При отсутствии Сведений о получателе средств или несоответствии реквизитов, указанных в Сведениях о получателе средств реквизитам инкассового поручения, инкассовое поручение подлежит возврату Отправителю распоряжения.

Предъявленные в Банк лизингодателем инкассовые поручения к Счету Клиента-лизингополучателя с приложением договора лизинга и документов о неперечислении лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, содержащих сведения о сумме просроченных лизинговых платежей, подлежат исполнению.

---

<sup>12</sup> Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете (Приложение № 9 к Регламенту № 2742)