

Условия открытия и обслуживания
банковского счета доверительного управления
(в валюте Российской Федерации и иностранной валюте)

1. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ

- 1.1. Условия открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (далее – Условия) регулируют вопросы открытия Банком Клиенту банковского счета доверительного управления 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 открытия и обслуживания банковского счета доверительного управления (далее – Заявление о присоединении) и при представлении комплекта документов (Приложение № 2 к настоящим Условиям).
- 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) представляет собой совокупность документов: Условия и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и принятое Банком.
- 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 Банком России будет принят иной порядок открытия Счета и предоставления расчетных/кассовых услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

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

Другие термины, применяемые в тексте Условий, 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. Карточка может не представляться при открытии счета при условии, что:
 - операции по счету осуществляются на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;
 - распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется с использованием аналога собственноручной подписи.
- 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, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об операционном времени и времени проведения 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, оформленные с учетом требований законодательства, в том числе содержащие пометку «Д.У.» после наименования доверительного управляющего, 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:**
 - **для осуществления безналичных операций:** платежные поручения (для перевода средств в иностранной валюте), распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, поручения на покупку (продажу) иностранной валюты,
 - по кассовым операциям с наличной иностранной валютой: приходный кассовый ордер в иностранной валюте¹/ письмо (заявление) на получение наличной иностранной валюты² и расходный кассовый ордер в иностранной валюте; заявление на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, и приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте.
- 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. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн».
- 2.16. **Специализированный депозитарий** - акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.
- 2.17. **Тарифы** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы могут быть выражены в виде Пакета услуг (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.
- 2.18. **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.
- 2.19. **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.
- 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

¹ Приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте, приходные/расходные кассовые ордера на взнос/получение наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, могут быть оформлены работниками Банка

² Подписывается уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке

- отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.
- 3.3. В предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации случаях расходные операции по Счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 6.7. Условий, производятся Банком только при наличии согласия специализированного депозитария, которое оформляется путем проставления на расчетных (платежных) документах (в поле «Назначение платежа») или денежных чеках на выдачу денежных средств со Счета Клиента (на оборотной стороне) подписи уполномоченного лица специализированного депозитария, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати/доверенности специализированного депозитария. Необходимость наличия согласия и сведения о специализированном депозитарии указываются в Заявлении о присоединении.
 - 3.4. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете списание/выдача денежных средств со Счета осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.
 - 3.5. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и Условиями.
 - 3.6. Клиент имеет право информировать своих контрагентов о возможности оформления расчетных (платежных) документов, обеспечивающих автоматический режим их обработки при зачислении средств на Счет с учетом требований Приложения № 5 к настоящим Условиям.
 - 3.7. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета Клиента.
 - 3.8. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
 - 3.9. Банк зачисляет на Счет денежные средства не позднее рабочего 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), при этом Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента;
 - *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).
 - 3.10. 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.
 - 3.11. 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 на день совершения операции и зачисление соответствующей суммы на транзитный валютный счет.
 - 3.12. 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.
 - 3.13. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются.
 - 3.14. Банк может устанавливать разное Операционное время как для разных ВСП, разных видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе систем дистанционного обслуживания при предоставлении этих услуг.
 - 3.15. 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 настоящих Условий, а также при отсутствии подписи уполномоченного лица специализированного депозитария, если необходимость наличия согласия специализированного депозитария предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации и указана в Заявлении о присоединении.
 - 3.16. На основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.8 и

6.7 настоящих Условий, Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в сроки, установленные действующим законодательством РФ, при этом списывает денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжений.

- 3.17. Предоставление Клиенту кассовых услуг осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями.
- 3.18. Для получения денежной наличности в валюте РФ Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.
- 3.19. 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». 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.
- 3.20. При не предоставлении Клиентом денежного чека в установленный срок / предоставлении денежного чека на часть суммы, указанной в «Распоряжении о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете», Банк аннулирует/не исполняет в оставшейся части «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.
- 3.21. При достаточности денежных средств на Счете Банк обязуется выдать со Счета денежную наличность в валюте РФ/наличную иностранную валюту не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека/расходного кассового ордера в иностранной валюте и заявления на получение наличной иностранной валюты.
- 3.22. Клиент обязуется вернуть 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.
- 3.23. Банк имеет право (при открытии Счета в срочном порядке) отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, документов для осуществления кассовых операций и иных распоряжений по Счету в случае оформления представленных Клиентом документов для заключения ДБС и открытия Счета с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, а также при непредставлении Клиентом в Банк сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- Вышеуказанное условие прекращает свое действие:
- если по истечении 30 календарных дней с даты открытия Счета от Банка не поступило уведомление об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов;
 - с даты представления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленных документов и/или сведений, в соответствии с уведомлением Банка об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов.
- 3.24. Банк вправе не составлять счета-фактуры за услуги Банка при предоставлении Клиентом (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания³) заявления об отказе от получения счетов-фактур за услуги Банка в случаях, если в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации Клиент не является налогоплательщиком НДС / освобожден от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС. В случае прекращения оснований для освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, Клиент обязан уведомить об этом Банк в течение трех рабочих дней с момента их прекращения. Информирование Банка о необходимости составления и выставления счетов-фактур осуществляется Клиентом заявлением о возобновлении составления и выставления счетов-фактур за услуги Банка (в том числе посредством систем дистанционного банковского

³ При наличии технической возможности

обслуживания⁴).

3.25. Операции по Счету в валюте РФ с использованием аккредитива проводятся в соответствии с условиями, установленными Банком в Приложении № 4 к настоящим Условиям.

4. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Распоряжения принимаются в Операционное время / сверх установленного Операционного времени⁵ 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 № 1 к настоящим Условиям.

4.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде⁶ 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 уполномоченных лиц Клиента и оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке. Приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте составляются в 3 (трех) экземплярах на бумажных носителях.

4.3. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления (объявления на взнос наличными, приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте⁷ действительны в течение дня их составления). Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления, 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 настоящих Условий 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 Распоряжений⁸ осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании «Заявления об отзыве распоряжения» в электронном виде или на бумажном носителе.

4.6. Процедуры приема к исполнению «Заявления об отзыве распоряжения» аналогичны

⁴ При наличии технической возможности

⁵ Для платежей с признаком неотложности в соответствии со временем, указанным на сайте Банка

⁶ За исключением денежных чеков, объявлений на взнос наличными, приходных кассовых/расходных кассовых ордеров в иностранной валюте, писем (заявлений) на получение наличной иностранной валюты и заявлений на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, которые предоставляются в Банк на бумажном носителе

⁷ Заявления на выдачу наличной иностранной валюты/ заявления на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, на основании которых формируются приходные/расходные кассовые ордера, действительны к предъявлению в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их оформления

⁸ За исключением Распоряжений по операциям с наличными денежными средствами

- процедурам приема Распоряжений, указанных в п.4.1 настоящих Условий.
- 4.7. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п.4.1 настоящих Условий, 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.
 - 4.9. Банк принимает к исполнению Распоряжения *Клиента* на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати.
 - 4.10. Банк отказывает в исполнении операции по *Счету* по Распоряжению *Клиента*, поступившему на бумажном носителе, при отсутствии в *Банке* действующей карточки с образцами подписей и оттиска печати. В этом случае операции по *Счету* осуществляются исключительно на основании распоряжения *Клиента* с использованием аналога собственноручной подписи/электронной подписи (при условии заключения соответствующего договора) либо заранее согласованного и оформленного Распоряжения, необходимого для проведения операции по *Счету*, которое составляется и подписывается *Банком*. Согласие специализированного депозитария в данном случае предоставляется также посредством соответствующей системы дистанционного банковского обслуживания.

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, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, по Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
 - зачисление денежных средств (в том числе наличных) на Счет;
 - выдачу денежной наличности в валюте РФ/наличной иностранной валюты со Счета;
 - помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
 - возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.
- 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 предоставляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 5.2 настоящих Условий) не позднее следующего дня за днем совершения операций по Счету. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время по рабочим дням 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 настоящих Условий), 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. Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет направляется Банком Клиенту в ВСП по месту ведения счета или с использованием систем дистанционного банковского обслуживания не позднее рабочего дня, следующего за днем

поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет⁹. Выписка по транзитному счету является приложением к Уведомлению.

5.6. 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).

5.7. Клиент обязуется в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

5.8. 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.

5.9. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету по состоянию на 1 января каждого нового календарного года. При непоступлении в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течение вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

6. ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА

6.1. Плата за услуги Банка в соответствии с Тарифами уплачивается Клиентом без использования денежных средств, находящихся на Счете:

- При наличии у Клиента иных банковских счетов в Банке (указываются в Заявлении о присоединении), денежные средства в оплату услуг Банка списываются Банком с указанных счета/ов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо. В случае не указания счета/ов для оплаты услуг Банка или при отсутствии денежных средств на счете/ах, указанных в Заявлении о присоединении, в сумме, достаточной для оплаты комиссии, комиссия списывается Банком с любых банковских счетов Клиента (с учетом режима совершения расходных операций), открытых в Банке, в сумме, необходимой для погашения задолженности по комиссии, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо.

- При отсутствии иных банковских счетов, открытых в Банке, Клиент дает согласие Банку не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, направлять по итогам месяца либо по мере совершения операций:

- платежное требование на оплату услуг Банка при предоставлении Клиентом реквизитов для направления платежного требования (указываются в Заявлении о присоединении). Клиент обязуется обеспечить наличие в стороннем банке согласия (заранее данного акцепта) на списание со счета без дополнительного распоряжения платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг.

- счет на оплату услуг Банка при непредоставлении Клиентом реквизитов для направления платежного требования, а также в случаях отсутствия в стороннем банке согласия (заранее данного акцепта) на списание со счета без дополнительного распоряжения платы за услуги Банка. При получении от Банка счета на оплату Клиент обязуется обеспечить оплату услуг Банка со своих счетов либо со счетов третьих лиц, либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения счета на оплату.

Возмещение Клиентом расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента, производится в порядке, установленном настоящим пунктом. Датой выполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка / возмещению расходов является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, счет межфилиальных расчетов или на внутрибанковский счет (в случае, если Клиент осуществляет оплату услуг по месту их оказания). Банк в

⁹ В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.

одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия (включая все Приложения) с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней через Официальный сайт Банка в сети интернет.

6.2. Тарифы Банка установлены Банком на дату вступления в силу ДБС.

6.3. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия оплаты оказанных по ДБС услуг в соответствии с Тарифами Банка.

6.4. Банк списывает со Счета Клиента в порядке расчетов по инкассо денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.

6.5. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на иных счетах 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.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ СТОРОН

7.1. Банк информирует Клиента об изменении Условий (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. Клиент обязуется письменно информировать и передать Банку (по месту нахождения Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, в случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету (незамедлительно), реорганизации, открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ¹⁰, номеров телефонов, факсов, 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 /Заявлении о внесении изменений/Заявлении о закрытии расчетного счета.

¹⁰ Единый Государственный реестр юридических лиц.

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 настоящих Условий сроки сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций:

- установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами 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 нормативными актами 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.

8.3. Порядок оформления платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте размещен на Официальном сайте Банка в сети интернет.

8.4. 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 настоящих Условий, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.

8.5. При наличии на Официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о ликвидации Клиента Банк отказывает Клиенту в совершении им расходных операций по Счету.

8.6. 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 - в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств;
- 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. 3.15, 6.6 и 8.6 настоящих Условий.

9.5. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 5.7 настоящих Условий, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере:

- по Счету в валюте Российской Федерации - в размере ключевой 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, 8.4 настоящих Условий.

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

Предоставление обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания для счетов доверительного управления осуществляется в соответствии с Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, размещенными на Официальном сайте Банка в сети интернет.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. ДБС действует в течение срока действия Договора доверительного управления в соответствии с Заявлением о присоединении.

Не позднее даты окончания срока действия Договора доверительного управления Клиент представляет документ о его продлении. При непредставлении документа в указанный срок ДБС прекращает свое действие. Банк перечисляет остатки денежных средств со Счета на банковский счет учредителя управления, указанный в Договоре доверительного управления, при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть ДБС на основании письменного заявления.

Банк по указанию Клиента перечисляет остаток денежных средств на Счете не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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.

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.

11.4. 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.

11.5. Расторжение ДБС является основанием для закрытия Счета.

Приложение № 1
к Условиям открытия и обслуживания
банковского счета доверительного управления
(в валюте Российской Федерации и иностранной валюте)

Условия выполнения процедур приема документов к исполнению

Документы 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 представительство Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права Распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.

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

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

В Карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, должно быть указано:

- не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания Распоряжений Клиента, если иное количество подписей не согласовано между Банком и Клиентом и не отражено в Карточке.
- если количество подписей 2 и более - возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Распоряжений Клиента.

Документы 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 документов *в электронном виде* осуществляется АБС Банка криптографическими средствами.

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

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

Структурный контроль документов *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки соответствия документов форматам, установленным Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и формам распоряжений, установленным Банком.

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

Контроль значений реквизитов в части иных распоряжений Клиента по Счету осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов данных распоряжений.

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

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ:
 - на бумажных носителях - многократно в течение установленного операционного времени текущего рабочего дня;
 - в электронном виде по каналам дистанционного банковского обслуживания (ДБО) - многократно в течение установленного операционного времени текущего и следующего за днем поступления рабочего дня;

- по иным распоряжениям в валюте РФ на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента в иностранной валюте, Распоряжения в иностранной валюте к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту.

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 (если применимо согласно режиму Счета) подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2).

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента:

- платежные поручения, поступившие в Банк в электронном виде в валюте РФ:

- 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка¹¹), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени текущего рабочего дня;

- 5 очередности (не указанные в первом буллите), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в Банк, к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам;

- платежные поручения, поступившие в Банк на бумажных носителях в валюте РФ:

- 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка¹²), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени текущего рабочего дня;

- 5 очередности (не указанные в первом буллите), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени текущего рабочего дня, к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам

- распоряжения о получении наличных денежных средств¹³, подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени текущего рабочего дня.

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.

Процедуры приема к исполнению платежных требований/инкассовых поручений *получателей/ взыскателей средств* в валюте РФ аналогичны процедурам приема к исполнению документов Клиента, указанным 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», установленной Банком. Данное заявление предоставляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае отсутствия заранее данного акцепта, несоответствия полученного платежного требования условиям заранее данного акцепта, отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Банк помещает поступившие платежные требования в очередь ожидающих акцепта документов (картотека № 1) и передает экземпляр данного платежного требования 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, платежное требование получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком. Платежное требование получателя средств может быть исполнено частично в сумме доступного остатка по Счету.

Клиент вправе изменить условия «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» или отозвать его до поступления в Банк Распоряжений получателей средств и взыскателей средств, на которые распространяются ранее данные условия «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств».

В случаях, когда расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены условиями договора Клиента с контрагентом, а также в случаях, установленных Федеральным законом №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», 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

¹¹ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч. (если применимо)

¹² Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч. (если применимо)

¹³ Применимо к договорам, предусматривающим операции с наличными денежными средствами

«Сведений о получателе средств» (форма установлена Банком), 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.

Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета, размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.

www.sberbank.ru > Корпоративным клиентам > Расчетно-кассовое обслуживание > Договор банковского счета

Для открытия и ведения Счета дополнительно представляются:

1. Договор доверительного управления, заключенного между доверительным управляющим и учредителем управления (копия, заверенная в установленном порядке).
2. Карточка с образцами подписей и оттиском печати/доверенность специализированного депозитария, заверенная в установленном порядке, и копии документов, подтверждающих полномочия указанного (ых) в ней уполномоченного(ых) лиц специализированного депозитария (в случае необходимости наличия согласия специализированного депозитария на совершение расходных операций по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, согласно указанному в Заявлении о присоединении).

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 обычаями, применяемыми в банковской практике.

2. Банк осуществляет открытие 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 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 за исключением исполнения аккредитивов, подтвержденных Банком, или досрочного платежа по аккредитиву с отсрочкой платежа.

Банк осуществляет открытие аккредитивов, необеспеченных денежными средствами Клиента, и внесение изменений в условия таких аккредитивов в случае оформления соответствующей кредитной и обеспечительной документации (при необходимости).

4. Банк не открывает аккредитивы с подтверждением

Банк подтверждает безотзывные аккредитивы, открытые банками-контрагентами, по которым Банк является Исполняющим банком. В случае непокрытого аккредитива Банк подтверждает аккредитив при условии наличия лимита риска, установленного на банка-эмитент на всю сумму аккредитива и на весь срок аккредитива.

Обязательство Банка, подтвердившего аккредитив, открытого банком-контрагентом, возникает с момента направления Клиенту (получателю) уведомления о подтверждении аккредитива, если уведомлением не предусмотрено иное.

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. В случае оформления Клиентом Документов (плательщиком, получателем средств) для представления в Банк (заявление плательщика на открытие аккредитива, заявление на внесение изменения в условия аккредитива, заявление об исполнении аккредитива третьему лицу и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву) на бумажном носителе документы 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, 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 Документов по АС ДБО бумажный вариант Документов в Банк не представляется.

Заявление на открытие аккредитива/Заявление на внесение изменений в условия 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);
- 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 (плательщик и/или получатель), оплачивающая банковские комиссии (с указанием комиссии какому банку какой стороной оплачиваются);
- другие условия аккредитива.

Банк отказывает в открытии аккредитива/внесения изменений в условия аккредитива в случае представления Клиентом (плательщиком) неправильно оформленного Заявления на открытие аккредитива/заявление на внесение изменения в условия аккредитива, не отвечающего требованиям российского законодательства, применяемым в банковской практике обычаям 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/отменен Банком без согласия получателя средств и подтверждающего банка (в случае его наличия).

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 Заявление об исполнении аккредитива третьему лицу по установленной Банком форме, 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.

Банк осуществляет исполнение аккредитива третьему лицу на основании оригинала Заявления об исполнении аккредитива третьему лицу и его копии в электронной форме (в формате ttf). 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 об исполнении аккредитива третьему лицу по АС ДБО бумажный вариант Заявления в Банк не представляется.

13. Банк вправе отказаться в принятии полномочия на исполнение аккредитива, открытого банком-контрагентом.

Банк вправе отказаться в передаче получателю средств условий 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 содержаться 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 исполнении аккредитива.

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. Плата за оказываемые услуги по аккредитиву взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (плательщика, получателя) по мере совершения операций в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.

Банк, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций Клиента (плательщика), делает это за счет и риск Клиента (плательщика). Клиент (плательщик) обязан возместить Банку все расходы, сборы, затраты или издержки Банка, связанные с выполнением его инструкций по аккредитиву. 20. При отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия закрытие аккредитива производится по заявлению Клиента (получателя средств) об отказе от использования аккредитива.

21. При отзыве (отмене) аккредитива аккредитив закрывается по требованию Клиента (плательщика). При отзыве (отмене) безотзывного аккредитива аккредитив закрывается Банком только после получения согласия получателя средств.

Правила оформления расчетных (платежных) документов, обеспечивающих автоматический режим их обработки при зачислении средств на счет Клиента

В расчетных (платежных) документах, направляемых контрагентами–плательщиками в адрес Клиента, должны быть указаны следующие реквизиты получателя:

Наименование поля расчетного документа	Реквизиты
«Банк получателя»	[наименование и местонахождение филиала Банка, имеющего корреспондентский субсчет в подразделении Банка России, в котором или в подчиненном филиале которого обслуживается счет Клиента]
«БИК» Банка получателя	[БИК филиала Банка, указанного в поле «Банк получателя»]
«Сч. №» Банка получателя	[корреспондентский счет филиала Банка, указанного в поле «Банк получателя»]
«Сч. №» получателя	[номер лицевого счета Клиента]
«Получатель»	[наименование Клиента (полное или сокращенное) в соответствии с его учредительными документами]
«ИНН получателя»	[ИНН Клиента]