

Приложение 4.4 к Альбому форм договоров
банковских счетов для корпоративных клиентов
№ 2464 от 26.04.2012



Приложение № 3 к Договору-Конструктору

Код 012211016/21

**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	5
4.	Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирования) Распоряжений	7
5.	Процедуры исполнения распоряжений. Подтверждение исполнения распоряжений. Предоставление выписки по Счету	8
6.	Тарифы. Порядок взимания платы за услуги Банка	9
7.	Информирование Сторон	10
8.	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Осуществление Банком функций агента валютного контроля	10
9.	Ответственность Сторон	11
10.	Дополнительные услуги, предоставляемые в рамках Условий расчетно-кассового обслуживания	12
11.	Срок действия договора банковского счета и порядок его расторжения	12
Приложение № 1	Условия совершения платежей в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложных платежей в другие кредитные организации	
Приложение № 2	Условия проведения конверсионных операций	
Приложение № 3	Тарифы и операционное время совершения операций	
Приложение № 4	Условия проведения расчетов в форме аккредитивов на территории РФ	
Приложение № 5	Условия проведения расчетов в форме международных аккредитивов	
Приложение № 6	Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений	
Приложение № 7	Распоряжение на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета	
Приложение № 8	Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете	
Приложение № 9	Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств	
Приложение № 10	Заявление об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств	
Приложение № 11	Заявление об акцепте, отказе от акцепта по требованиям получателей средств	
Приложение № 12	Заявление об отзыве Распоряжения	
Приложение № 13	Сведения о получателе средств	
Приложение № 14	Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте	
Приложение № 15	Порядок заполнения реквизитов платежного поручения (для перевода средств в иностранной валюте)	
Приложение № 16	Порядок приема наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания	
Приложение № 17	Порядок предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету	
Приложение № 18	Заявление на установление/изменение лимитов по Корпоративной карте	

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. ¹Стороны признают, что Заявление о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания, полученное Стороной в виде электронного сообщения, подписанного ЭП другой Стороны, по системе «Сбербанк Бизнес Онлайн», имеет равную юридическую силу:
 - с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента Заявлением о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания на бумажном носителе;
 - с надлежаще оформленной копией Заявления о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания, представляемой Банком в соответствии с п. 7.6 настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 1.4. 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.
- 1.5. 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.
- 1.6. Датой заключения ДБС является дата открытия Счета Клиенту.
- 1.7. Номер ДБС соответствует номеру открываемого Счета.
- 1.8. 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.
- 1.9. 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», «ВСП», «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. **Держатель Карты («Держатель»)** – работник Клиента, на имя которого к Счету Клиента выпущена Карта.
- 2.4. **Заявление об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента (Заявление о спорной транзакции)** - письменное заявление Клиента установленной Банком формы,

¹ Условие вступает в силу по отдельному распоряжению, размещаемому на Официальном сайте Банка в сети интернет и действует при открытии второго и последующего Счетов.

предоставляемое в подтверждение любого устного обращения Клиента в Банк об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента. Форма Заявления о спорной транзакции размещена на официальном сайте Банка в сети интернет.

- 2.5. **ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.
- 2.6. **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 исключительно на основании распоряжения клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;
 - распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.
- 2.7. **Кассовые услуги** – прием/выдача на/со Счет/а денежной наличности в валюте РФ и наличной иностранной валюты.
- 2.8. **КИО** – код иностранной организации.
- 2.9. **Корпоративная карта («Карта»)** - международная банковская карта Visa Business ПАО Сбербанк, MasterCard Business ПАО Сбербанк, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для обслуживания на предприятиях торговли и/или сервиса, получения наличных денежных средств, как на территории России, так и за ее пределами, а также взноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации².

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Операции без предъявления Карты не осуществляются.
- 2.10. **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.
- 2.11. **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.
- 2.12. **Отправители распоряжений** – Клиент, Банк, взыскатели средств, получатели средств.
- 2.13. **Отчет по Карте** - документ, составленный Банком, который отражает все операции по Счету, совершенные с использованием Карты, произведенные Держателем, а также Банком в соответствии с Тарифами, в течение календарного месяца. Датой составления Отчета (Датой Отчета) считается третий рабочий день каждого календарного месяца.
- 2.14. **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).
- 2.15. **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.
- 2.16. **Персональный идентификационный номер («ПИН»)** – индивидуальный код, присваиваемый каждой Карте Держателя и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с помощью электронных терминалов или банкоматов в качестве аналога собственноручной подписи.
- 2.17. **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:**

² В случае возможности предоставления услуги Банком.

- **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 валюте³/ письмо (заявление) на получение наличной иностранной валюты⁴ и расходный кассовый ордер в иностранной валюте³; заявление на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета⁴, и приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте³,
- 2.18. **Расходный лимит** - лимит расходования денежных средств по Карте, устанавливаемый Клиентом, в пределах которого Держателю разрешается проведение операций по Карте.
- 2.19. **Расчетные (платежные) документы** – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера. Формы расчетных (платежных) документов в валюте РФ устанавливаются Банком России.
- 2.20. **Расчетные услуги** – совершение Банком переводов денежных средств по Счету в пользу Клиента или по Распоряжению Клиента/Банка/взыскателя средств/получателя средств.
- 2.21. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн».
- 2.22. **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.
- 2.23. **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.
- 2.24. **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.
- 2.25. **SMS-информирование** – услуга Банка по информированию работника Клиента о совершенной с использованием Карты операции посредством направления SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении на подключение услуги SMS-информирования.
- 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 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

⁴ Подписывается уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке

- 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 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).
- 3.8. 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 на день совершения операции 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 ВСП, 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, совершенных 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 рабочего 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 № 8). 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 рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека/расходного кассового ордера в иностранной валюте и заявления на получение наличной иностранной валюты.
- 3.21. 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.

4. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЯ) 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 № 6 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета.
- 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

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

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 Распоряжений⁸ осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании «Заявления об отзыве распоряжения (Приложение № 12) 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.
- 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*.

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 (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.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

⁸ За исключением Распоряжений по операциям с наличными денежными средствами

- 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 Условий расчетно-кассового обслуживания) 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 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. 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 не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета. 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 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, вносит изменения в Условия расчетно-кассового обслуживания (включая все Приложения) с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней через Официальный сайт Банка в сети интернет.
 - 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

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

- 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)¹⁰.

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 ЕГРЮЛ¹¹, 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

¹⁰ 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.

¹¹ Единый Государственный реестр юридических лиц.

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:

- 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 России¹².

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 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

¹² Не распространяется на Клиентов-нерезидентов РФ.

- 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 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. 5.7 Условий расчетно-кассового обслуживания, 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, 8.3 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. Платежи в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложные платежи осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 1 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.2. Конверсионные операции по Счету осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 2 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.3. Проведение расчетов в форме аккредитивов на территории РФ осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 4 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.4. Проведение расчетов в форме международных аккредитивов осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 5 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.5. Прием наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания в соответствии с Приложением № 16 к Условиям расчетно-кассового обслуживания¹³.
- 10.6. Предоставление услуг по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету, осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 17 к Условиям расчетно-кассового обслуживания¹⁴.

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.
- 11.3. 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

¹³ Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности. Информация о подразделениях Банка и устройствах самообслуживания, в которых услуга доступна, размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет, а также ее можно получить в подразделениях Банка по месту обслуживания счета.

¹⁴ Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством РФ. 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 Корпоративных карт, выпущенных к Счету, его закрытие производится по истечении 45 календарных дней со дня возврата Корпоративных карт или подачи Клиентом заявления об утрате Корпоративных карт или подачи Клиентом заявления о прекращении действия Корпоративных карт, выпущенных к Счету, при условии завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по Корпоративным картам.
- 11.5. 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.
- 11.6. 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). 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.
- 11.7. Расторжение ДБС является основанием для закрытия Счета.

Приложение № 1 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

Условия совершения платежей в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложных платежей в другие кредитные организации

1. Осуществление платежей по системе Банка (внутрибанковские).
 - 1.1 Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента по Распоряжениям, поступившим в Банк течение установленного Операционного времени, в т.ч. в выходные и праздничные дни. Операционное время, установленное в разрезе каналов взаимодействия Клиентов с Банком, размещено на Официальном сайте Банка в сети интернет.
 - 1.2 Для Клиентов, использующих целевые системы дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» / «Сбербанк Бизнес», предоставляется сервис по проведению платежей в валюте РФ по рабочим дням после 18.00 (по местному времени), а также в выходные и праздничные дни по расчетной системе Банка (внутрибанковские).
 - 1.3 Сервис по проведению платежей в валюте РФ по рабочим дням после 18.00 (по местному времени), а также в выходные и праздничные дни по расчетной системе Банка (внутрибанковские) не распространяется на следующие Распоряжения Клиентов, поступившие по системам «Сбербанк Бизнес Онлайн» / «Сбербанк Бизнес»:
 - требующие дополнительного контроля в соответствии с требованиями законодательства РФ (в том числе по Федеральному закону № 115-ФЗ, а также по платежам, имеющим признаки мошеннических операций);
 - требующие проведения валютного контроля;

- при перечислении средств на депозитные счета, на пополнение корпоративных карт;
 - при перечислении в пользу физических лиц (разовые и списковые перечисления), корпоративных клиентов, которым сервис по проведению платежей в выходные и праздничные дни отключен/не подключен, в пользу банка¹⁵;
 - если по счету клиента действует договор овердрафтного кредитования¹¹.
- 1.4. Сервис не распространяется на Распоряжения Клиента, если в отношении Клиента введена процедура банкротства, операции по Счету ограничены на основании решений уполномоченных органов, по Счету имеется картотека.
- 1.5. Для осуществления внутрибанковских платежей по расчетной системе Банка (внутрибанковские) проставление признака «неотложный» в Распоряжении Клиента не требуется.
- 1.6. Клиенты могут самостоятельно подключать¹⁶ либо отключать сервис по проведению платежей в валюте РФ в выходные и праздничные дни по расчетной системе Банка (внутрибанковские) путем направления в Банк по системам «Сбербанк Бизнес Онлайн» / «Сбербанк Бизнес» соответствующих Заявлений.
- 1.7. При поступлении в Банк Заявления на отключение сервиса, списание и зачисление средств по Счету Клиента в выходные и праздничные дни не осуществляется.
2. Осуществление платежей в валюте РФ и в иностранной валюте на счет в другую кредитную организацию:
- 2.1. Банк осуществляет списание со Счета Клиента после окончания операционного времени (внеоперационное время Банка) по Распоряжениям Клиента, содержащим признак платежа «неотложный». Время исполнения платежей с признаком «неотложный» после окончания установленного операционного времени и перечень валют, в которых осуществляются неотложные платежи, размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.2. Возможность проведения платежей с признаком «неотложный» после окончания операционного времени, перечень валют, в которых осуществляются неотложные платежи, а также лимит суммы неотложного платежа, устанавливаются Банком по месту обслуживания Счета Клиента.
- 2.3. Для проведения неотложного платежа Клиент представляет в Банк по системам дистанционного обслуживания платежное поручение с признаком «неотложный». Признаком неотложности является наличие в платежном поручении Клиента:
- а) в системах «Сбербанк Бизнес Онлайн»/«Сбербанк Бизнес», АС «Клиент-Сбербанк» - признака в служебном поле «Неотложный» электронного документа и слова «Неотложный» в поле «Назначение платежа»;
 - б) в системах СПЭД, АС «Фактура» – слова «Неотложный» в поле «Назначение платежа» электронного документа.
- 2.4. Платежные поручения с признаком «неотложный» не исполняются Банком как неотложные в следующих случаях:
- при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента, в том числе для оплаты услуг Банка, при наличии ограничений/картотеки по банковскому Счету, с которого осуществляется исполнение распоряжений;
 - при необходимости осуществления банком функций агента валютного контроля в соответствии с Федеральным законом №173 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
 - при необходимости предоставления сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае выявления платежей, имеющих признаки подозрительных/мошеннических;
 - в отношении Клиента введена процедура банкротства;
 - при осуществлении налоговых и приравненных к ним платежей в бюджет (в т.ч. в пользу таможенных органов) и внебюджетные фонды;
 - если сумма платежа с признаком «неотложный» не соответствует установленному Банком лимиту¹⁷;
 - при наличии реквизитов, подпадающих под действие запрета, наложенного правительствами государств, на расчеты с отдельными странами, организациями (в том числе банками) и физическими лицами.
- 2.5. Принятые Банком платежные поручения с признаком неотложности, которые не могут быть исполнены Банком, возвращаются Клиенту не позднее следующего рабочего дня. 2.6. По платежам с признаком неотложности, исполненным Банком на следующий рабочий день в операционное время, взимается стандартный тариф за перечисление средств со Счета.

¹⁵ По платежам, поступившим в Банк, в выходные и праздничные дни.

¹⁶ Клиентам, присоединившимся к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания, сервис по проведению платежей в валюте РФ в выходные и праздничные дни по расчетной системе Банка (внутрибанковские) подключается автоматически при открытии банковского счета.

¹⁷ Для платежей в другие кредитные организации.

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 следующей датой расчетов:
 - **TOD** – предусматривает проведение расчетов по операции в дату 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. Клиент вправе определить порядок подписания Поручения на покупку/продажу валюты в электронном виде подписью одного лица из перечня лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, используя электронную подпись. Наделение правом единственной подписи Поручения на покупку/продажу валюты осуществляется путем предоставления в Банк Заявления на бумажном носителе или по системе ДБО, в том числе с использованием сервиса «E-invoicing», по форме Приложения 2 к настоящим Условиям¹⁸.
- 2.3. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты с датой расчетов TOD в Операционное время (размещено на Официальном сайте Банка в сети интернет).
- 2.4. 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.
- 2.5. При проведении Конверсионной операции 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.
- 2.6. 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.
- 2.7. Клиент вправе указать в Поручении на покупку/продажу валюты ограничения по курсу проведения операции.
- 2.8. При отсутствии соответствующей рыночной конъюнктуры Банк вправе осуществить частичное исполнение Поручения на покупку/продажу валюты.

¹⁸ Прием Банком Поручений на покупку/продажу валюты в электронном виде в соответствии с Заявлением возможен с момента технической реализации в системе ДБО

- 2.9. 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.
- 2.10. Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается Банком со Счета Клиента, открытого в Операционном подразделении Банка.
- 2.11. 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: _____
ИНН _____

Ф.И.О. уполномоченного сотрудника _____ Телефон / факс: _____

Просим ПАО Сбербанк 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

Курс по курсу ПАО Сбербанк по курсу Банка России¹⁹

Ограничение по курсу²⁰ не более _____ не менее _____

Средства в продаваемой валюте просим списать со счета № _____

в _____
(наименование территориального банка / отделения ПАО Сбербанк)

Средства в покупаемой валюте зачислить (перевести) на счет

№²¹ _____

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 ПАО Сбербанк)

Дополнительная информация _____

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись)

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись)

М. П.

¹⁹ Операция проводится с взиманием платы. Если курс Банка ниже/выше курса Банка России, купить/продать по курсу Банка.

²⁰ Банк вправе частично исполнить заявку на указанном условии.

²¹ Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет в другом банке указать наименование, БИК и корреспондентский счет Банка.

**Перечень тарифов и услуг,
оказываемых клиентам _____ ПАО Сбербанк**
(наименование филиала)

**Операционное время совершения операций²³ по банковским счетам корпоративных клиентов
текущим операционным днем (день Т)²⁴**

_____ (название субъекта РФ)

действует с _____

Вид валюты (группа валют)	Операционные подразделения	ОПЕРАЦИОННОЕ ВРЕМЯ				ПЛАТЕЖИ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННОГО ОПЕРАЦИОННОГО ВРЕМЕНИ (неотложные платежи)			
		Расчеты по системе Сбербанка	Расчеты через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка ²⁵	Расчеты по системе Сбербанка	Расчеты через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка ²⁰	Расчеты по системе Сбербанка	Расчеты через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка ²⁰	Расчеты по системе Сбербанка	Расчеты через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка ²⁰
		режим работы в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней)	режим работы в предпраздничные дни	режим работы в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней)	режим работы в предпраздничные дни	режим работы в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней)	режим работы в предпраздничные дни	режим работы в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней)	режим работы в предпраздничные дни

²³ По расчетным (платежным) документам клиентов, поступивших в банк в электронном виде или на бумажном носителе

²⁴ Примерная форма размещения информации на Официальном сайте Банка в сети интернет.

²⁵ Если день Т является нерабочим днем для банка-корреспондента Сбербанка, проведение операций по корреспондентским счетам Нostro осуществляется датой «ближайший рабочий день в банке-корреспонденте» (Т+1, Т+2...)

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, 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 (плательщик 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 (плательщиком) 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 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 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 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).

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 (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива).

21. 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, 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, пометки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.

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 обычаем 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 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.

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.

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

В случае наличия выпущенных к Счету Клиента корпоративных карт оценка достаточности денежных средств на Счете осуществляется с учетом операций, совершенных с использованием карт, но не отраженных на Счете Клиента на момент проверки.

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, Распоряжения в валюте Российской Федерации:

- 1-4 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 Банка²⁶), Распоряжения о получении наличных денежных средств подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2);
- 5 очередности (не указанные в первом буллите) к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам.

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

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.

Клиент вправе изменить условия «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» или отозвать его до поступления Распоряжений получателей средств и взыскателей средств в Банк, 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, 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 непоручении лизингополучателем лизинговых

²⁶ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, содержащих сведения о сумме просроченных лизинговых платежей, подлежат исполнению.

Приложение № 7 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

**Распоряжение
на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета**

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 8 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

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

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 9 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

**Заявление
о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств**

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 10 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

**Заявление
об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств**

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 11 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

**Заявление
об акцепте, отказе от акцепта по требованиям получателей средств**

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 12 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

**Заявление
об отзыве Распоряжения**

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 13 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

Сведения о получателе средств

Форма приведена в документе /3273/

Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте

Форма приведена в документе /3273/



**ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ
ДЛЯ ПЕРЕВОДА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ПОЛЕЙ

1. В полях ДОПУСКАЕТСЯ использование букв латинского алфавита, пробела, цифр и следующих символов:

()	,	.	'	?	:	-	+	/
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ДОПУСКАЕТСЯ использование кириллицы, при осуществлении перевода внутри ПАО Сбербанк. Использование других символов в полях НЕ ДОПУСКАЕТСЯ.

2. Номер поля в бланке платежного поручения обозначен NN[a], где

NN - двузначный цифровой код поля;

[a] - опция поля (может отсутствовать), обозначается заглавной латинской буквой

Опция	Назначение
A	- банк идентифицируется SWIFT- кодом;
B	- банк идентифицируется номером счета или наименованием филиала;
C	- банк идентифицируется национальным клиринговым кодом;
D	- банк идентифицируется наименованием и адресом;
F	- приказодатель (50F) идентифицируется: · в “строке номера счета” - номером счета клиента или идентификатором клиента; · любым другим видом идентификации (наименование, адрес и др.);
K	- приказодатель (50K) идентифицируется наименованием и адресом;

3. Количество символов в полях, включая пробелы, не должно превышать допустимую размерность поля, указанную в графе “Формат”.

4. Формат поля определяет структуру поля и количество строк. Каждое поле имеет свою фиксированную размерность и содержит символы из разрешенного символьного множества (см. п.1):

<размерность> <символы>

где **<размерность>** - определяет длину поля в символах (*n* обозначает число):

n - максимальная длина (минимальная длина равна 1);

n! - фиксированная длина, то есть поле состоит из строго определенного количества символов;

*n*n* - максимальное количество строк, умноженное на максимальное количество символов в строке;

n..n - минимальная и максимальная длина;

<символы> - определяет символы из разрешенного символьного множества (см. п.1), которые обозначают:

a - только заглавные латинские буквы;

x - любой символ из разрешенного символьного множества;

n - только цифры;

c - только заглавные латинские буквы и цифры;

d - только цифры и запятая, отделяющая целую часть суммы от дробной, в случае отсутствия дробной части после суммы ставится запятая.

5. В «строке номера счета» нельзя указывать обозначения: N, No, account, acc, ac, A/C и т.д. Номер счета следует указывать без служебных символов-разделителей (дефис, пробел и т.п.).

6. Дополнительные требования Украины, Белоруссии, Казахстана и Китая при переводе средств в национальных валютах этих стран (украинских гривнах (UAH), белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY)) представлены в разделе «Справочная информация» табл.2. «Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств в украинских гривнах (UAH), белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY)».

Поле	Наименование поля	Правила заполнения	Формат поля	
			На бумажном носителе	В электронном виде
№	Платежное поручение №	Указывается порядковый номер платежного поручения Клиента-плательщика. <i>Обязательно для заполнения</i>	не более 10 символов	10x
Дата	Дата	Указывается дата составления платежного поручения Клиентом-плательщиком. <i>Обязательно для заполнения</i>	число, месяц, год	6!n (год, месяц, число)
33В	Сумма и валюта	Указываются: - сумма перевода Клиента. Если сумма представлена только целой частью, то после запятой обязательно указываются два нуля (00). При оформлении перевода на бумажном носителе сумму необходимо продублировать прописью. Сумма платежа в японских йенах указывается только целой частью; - код валюты. <i>При переводе средств в валюте, отличной от валюты счета Клиента, указанного в поле 50а, списывается сумма, полученная в результате конверсии суммы перевода по согласованному с Клиентом курсу.</i> <i>Обязательно для заполнения</i>	не более 14 цифр и запятая	15d
			3 буквы	3!a
50а	Плательщик	Указываются реквизиты клиента, осуществляющего перевод средств: - номер счета клиента, с которого списываются средства при переводе; - наименование клиента: полное или краткое, предусмотренное учредительными документами клиента; - ИНН/INN (идентификационный номер налогоплательщика) для юридических лиц-резидентов или КИО/КИО (код иностранной организации) для юридических лиц-нерезидентов; - адрес; - город, страна. <i>Обязательно для заполнения</i>	20 цифр	20!n
			не более 140 символов	4*35x
56а	Банк-посредник	Указываются реквизиты банка, в котором банк бенефициара (поле 57а) держит корреспондентский счет: - SWIFT-код (при наличии); - национальный клиринговый код (при наличии); - наименование банка-посредника; - адрес (при наличии); - город, страна. <i>Поле является необязательным для заполнения, но при наличии номера корреспондентского счета банка бенефициара в поле 57а обязательно для заполнения.</i>	8 или 11 символов	4!a2!a2!c[3!c]
			не более 31 символа	31x
			не более 140 символов	4*35x
57а	Банк бенефициара	Указываются реквизиты банка, в котором обслуживается счет клиента-бенефициара (поле 59а): - SWIFT-код (при наличии); - национальный клиринговый код (при наличии) <i>для американского банка предпочтительно указание национального клирингового кода, который состоит из 9</i>	8 или 11 символов	4!a2!a2!c[3!c]
			не более 31 символа	31x

		<p><i>цифр и в реквизитах на бумажных носителях может обозначаться как FEDWIRE, ABA, ROUTING NUMBER);</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - номер корреспондентского счета банка бенефициара в банке-посреднике (поле 56а) (при наличии); - наименование банка бенефициара; - адрес (при наличии); - город, страна. <p><i>Обязательно для заполнения</i></p>	<p>не более 34 символов</p>	<p>34x</p>
			<p>не более 140 символов</p>	<p>4*35x</p>
59а	Клиент-бенефициар	<p>При переводе средств <u>в пользу юридического лица</u> в качестве реквизитов бенефициара указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер счета клиента в банке бенефициара (поле 57а). <p><i>При переводе средств в пользу клиентов банков стран, поддерживающих Директиву ЕС об обязательном указании IBAN, указание номера счета в формате IBAN является обязательным.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - наименование клиента; - ИНН/INN для юридических лиц-резидентов (при наличии) или КИО/КИО для юридических лиц - нерезидентов (при наличии); - адрес (при наличии); - город, страна. <p><i>В случае если наименование клиента-бенефициара превышает ограничение по длине (больше 140 символов), то адрес можно не указывать.</i></p>	<p>не более 34 символов</p>	<p>34x</p>
			<p>не более 140 символов</p>	<p>4*35x</p>
		<p>При переводе средств <u>в пользу банка</u> в качестве реквизитов бенефициара указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внутренний счет этого банка (при наличии); <p><i>Указание счета в формате IBAN не является обязательным;</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - SWIFT-код банка, в пользу которого осуществляется перевод средств (при наличии); - наименование банка, в пользу которого осуществляется перевод средств; - адрес (при наличии); - город, страна. <p><i>Если внутренний счет банка указан вместе с его SWIFT-кодом, то в поле 57а должен быть указан этот же банк.</i></p>	<p>не более 34 симв.</p>	<p>34x</p>
			<p>8 или 11 символов</p>	<p>4!a2!a2!c[3!c]</p>
			<p>не более 140 символов</p>	<p>4*35x</p>
		<p>При переводе средств <u>в пользу физического лица</u> для выплаты наличными (без открытия счета бенефициару):</p> <ul style="list-style-type: none"> - «строка номера счета» не заполняется или указывается CASH; - наименование клиента; - обязательно указываются реквизиты паспорта/документа, удостоверяющего личность бенефициара. <p><i>Следует учесть, что не все банки осуществляют выплату средств наличными бенефициару. В некоторых банках существуют ограничения сумм для выплаты наличными.</i></p> <p><i>Обязательно для заполнения</i></p>	<p>не более 34 символов</p>	<p>34x</p>
			<p>не более 140 символов</p>	<p>4*35x</p>
70	Назначение платежа	<p>Указывается информация о переводе, включающая в себя: цель перевода (оплата контракта/договора/обучения/путевки, материальная помощь и т.д.), номер и дату договора/контракта, товарных документов, наименование выполненных работ/ оказанных услуг, товаров, др.</p> <p>В случае, если не хватает места для указания информации в поле 70, то можно использовать поле 72.</p> <p><i>Обязательно для заполнения.</i></p>	<p>не более 140 символов</p>	<p>4*35x</p>

71A	Комиссии и расходы	<p>Указывается, за чей счет совершается оплата комиссий при осуществлении перевода. При этом отмечается <u>один</u> из возможных вариантов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - BEN - общая сумма взимаемых ПАО Сбербанк комиссий, а также комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа, взимаются из суммы перевода, указанной в поле 33В. - SHA - общая сумма взимаемых ПАО Сбербанк комиссий оплачивается клиентом-плательщиком (поле 50а), а комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа взимаются из суммы перевода; - OUR - общая сумма взимаемых ПАО Сбербанк комиссий, а также комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа, оплачиваются клиентом-плательщиком (поле 50а). При этом существует вероятность зачисления средств бенефициару не в полном объеме. <p><i>Следует учесть, что некоторые банки выставляют комиссии на отправителя независимо от содержания поля 71А.</i></p>	<p>отметка одного из вариантов:</p> <p>BEN</p> <p>SHA</p> <p>OUR</p>	3!a
72	Дополнительная информация отправителя получателю	<p>Указывается информация для банков, участвующих в прохождении платежа, а также для бенефициара в случае, если не хватило места в поле 70.</p> <p><i>Не рекомендуется без необходимости использовать поле 72, т.к. указание информации в поле 72 приводит к ручной обработке, задержке в исполнении и дополнительным комиссиям.</i></p>	6 строк по 35 символов	6*35x
77В	Информация для регулирующих органов	<p>Реквизит является обязательным для заполнения только при переводе средств в украинских гривнах (UAH)</p> <p><u>Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств в украинских гривнах (UAH), белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY) (таблица 2)</u></p>	3 строки по 35 символов вместе по слэшами '/'	3*35x

Наименование реквизита	Правила заполнения	Формат	
		для бумажного носителя	в электронном виде
Информация для конверсии			
Согласие на курс конверсии	Отметка в реквизите указывает, что Клиент согласен с курсом конверсии в валюту перевода при переводе средств в валюте, отличной от валюты его счета. Со счета Клиента списывается сумма, полученная в результате конверсии суммы перевода по согласованному с клиентом курсу. <i>Реквизит является обязательным для заполнения только при переводе средств в валюту, отличной от валюты счета клиента-плательщика.</i>	Проставляется «галочка»	1!a (Y/N)
Информация по услуге FULLPAY			
Согласие на услугу FULLPAY	Отметка в реквизите означает, что Клиент использует услугу гарантированного поступления платежа в долларах США в банк бенефициара в полной сумме. <i>Условия использования кодового слова /FULLPAY/:</i> <ul style="list-style-type: none"> • платеж должен быть в долларах США; • в поле 71A должно быть указано OUR; • платеж осуществляется в другую кредитную организацию 	Проставляется «галочка»	кодовое слово / FULLPAY /
Информация для валютного контроля			
Код страны банка получателя платежа	Указывается при осуществлении валютных операций в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И. Цифровые коды страны представлены в Общероссийском классификаторе стран мира ОК 025-2001, утвержденном Постановлением Госстандарта РФ №529-ст от 14.12.2001. Цифровой код страны банка получателя платежа должен соответствовать ISO-коду страны банка бенефициара.	3 цифры	3!n
ПС №	Указывается номер паспорта сделки. При необходимости может быть указано несколько номеров паспортов сделок.	22 цифры вместе со «слэш» (/): 8 цифр/4 цифры/ 4 цифры/1 цифра/ 1 цифра)	8!n/4!n/4!n/1! n/1!n
Код вида валютной операции	Указывается при осуществлении валютных операций (с оформлением и без оформления паспортов сделок) в соответствии с Инструкцией Банка России №138-И. Коды видов валютных операций представлены в Приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И.	5 цифр	5!n

СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ISO-коды валют, в которых открыты корреспондентские счета Нostro ПАО Сбербанк

Таблица 1

<i>Наименование валюты</i>	<i>ISO-код валюты</i>
Австралийский доллар	AUD
Английский фунт стерлингов	GBP
Белорусский рубль	BYN
Гонконгский доллар	HKD
Датская крона	DKK
Доллар США	USD
Евро	EUR
Канадский доллар	CAD
Казахский тенге	KZT
Китайский юань	CNY
Хорватский кун	HRK

<i>Наименование валюты</i>	<i>ISO-код валюты</i>
Литовский лит	LTL
Норвежская крона	NOK
Польский злотый	PLN
Сингапурский доллар	SGD
Украинская гривна	UAH
Чешская крона	CZK
Шведская крона	SEK
Швейцарский франк	CHF
Японская йена	JPY
Турецкая лира	TRY
Венгерский форинт	HUF

Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств в украинских гривнах (UAH), белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY)

Таблица 2

Иностранн ые валюты	Поле	Специальные требования
Украинские гривны (UAH)	57D	Указывается код банка-участника межфилиальных оборотов (МФО) в виде национального клирингового кода: //UA6!n , где 6!n – МФО банка-резидента Украины. Например: 57D://UA300335 RAIFFEISEN BANK AVAL KIEV
	59	· номер счета бенефициара должен состоять не более чем из 14 цифр (нельзя указывать пробелы, “/” и др. символы); · код налогоплательщика (КНП) указывается на отдельной строке перед наименованием клиента в следующем виде: KNP8!n или KNP10!n , где 8!n – КНП юридического лица; 10!n – КНП физического лица Например: 59:/26005233566001 KNP20262860 LOGARIFM LTD. PR.KOROLEVA 436, OF.425 KIEV
	70	Указываются: содержание операции (за какой товар/услугу выполняется платеж); номер контракта; дата заключения контракта (в формате ГГГГММДД).
	71A	Указывается только OUR.
	77B	· указывается код отчетности НБУ с использованием кодового слова /1PB/ в следующем виде: /1PB/4!n.3!n.3!n <u>Код операции предоставляет контрагент – получатель средств</u> · указываются ISO-коды стран регистрации: - плательщика - с использованием кодового слова /ORDERRES/; - бенефициара - с использованием кодового слова /BENEFRES/; · кодовые слова обязательно указываются в следующей последовательности: /1PB/, /ORDERRES/, /BENEFRES/. Например: 77B:/1PB/1221.643.804 /ORDERRES/RU /BENEFRES/UA
Белорусские рубли (BYN)	57D	Указывается код межфилиальных оборотов (МФО) (9 цифр или последние 3 цифры) банка бенефициара в виде национального клирингового кода в строке номера счета: //BY[6!n]3!n
	59	Номер счета бенефициара состоит из 13 цифр.
	70	· Указывается номер контракта и дата его заключения; наименование товаров, работ и услуг, за которые производится платеж; · необходимо заполнять на русском языке с использованием подмены русских букв латинскими.
	72	Учетный номер налогоплательщика бенефициара (UNB) (9 цифр), присваиваемый налоговыми службами республики Беларусь, указывается после кодового слова /ACC/ в следующем виде: /ACC/UNB9!n

Казахские тенге (KZT)	57A,D	Указывается банковский идентификационный код банка (BIC), который состоит из буквенно-цифровых символов латинского алфавита и совпадает с действующим SWIFT-кодом банка, при его наличии. В случае совпадения BIC и SWIFT-кода, <u>банк указывается по SWIFT-коду</u> . В случае если банк не имеет SWIFT-кода, банк указывается по наименованию с указанием местонахождения. BIC указывается после наименования банка. Например: 57A:KCBKZKX; 57D:BANKKASA NOVA JSC BIC KSSNKZK1 ALMATY, KAZAKHSTAN
	59	Номер счета бенефициара должен быть указан в формате IBAN. - Для получателя - физического лица или индивидуального предпринимателя на следующей строке после его наименования указывается индивидуальный идентификационный номер IIN в следующем виде: IIN12!n - Для получателя - юридического лица на следующей строке после его наименования указывается бизнес идентификационный номер BIN в следующем виде: BIN12!n
	70	· Код назначения платежа (КНП) из Государственного классификатора - Единого классификатора назначения платежей (ЕКНП) указывается на первой строке. КНП (7 цифр) указывается в следующем виде: KNP-7!n · при налоговых платежах в бюджет - код бюджетной классификации (КБК) (6 цифр) в следующем виде: KBK6!n · номер и дата товарного документа, сделки, контракта, договора; · сумма налога на добавленную стоимость (НДС) (при наличии).
	71A	Указывается только OUR и BEN.
Китайские юани (CNY)	Общие условия	1.Расчеты в китайских юанях осуществляются только по внешнеторговым контрактам. 2.Bank of China (ELUOSI), Moscow по платежам в китайских юанях не занимается расследованиями и не осуществляет запросы. Если платежные инструкции заполнены с нарушением нижеуказанного порядка, средства возвращаются с указанием причины неисполнения без взимания дополнительных комиссий. 3.CNAPS (China National Advanced Payment System) code код банка-получателя указывается для перечисления китайских юаней на территории континентального Китая. Длина кода может составлять 12 или 14 знаков. При оформлении переводов в валюте CNY следует руководствоваться следующими правилами: - Если первым банком в платежной цепочке (поля 56 или 57, или 58) указан банк, находящийся на территории континентального Китая (Гонконг, Макао, Тайвань не относятся к континентальному Китаю), можно оформить его реквизиты двумя способами: а) указать SWIFT-код этого банка в поле с опцией A, при этом указание кода CNAPS не требуется. б) заполнить наименование банка и его адрес (или наименование отделения) в поле с опцией D и проставить код CNAPS в первой строке. - Если китайским банком, указанным в платежной цепочке, является любое из подразделений Bank of China, находящееся на территории континентального Китая, предпочтительным является использование SWIFT-кода в поле с опцией A, при этом указание кода CNAPS не требуется. - Для банка, расположенного на территории, не относящейся к континентальному Китаю, код CNAPS не указывается.
	50a	Указывается номер счета, наименование, ИНН/КИО и полный адрес плательщика
	57A, D	При использовании опции A указывается SWIFT-код банка бенефициара. При использовании опции D указывается CNAPS код в виде клирингового кода в формате //CN12!n или //CN14!n
	72	на первой строке обязательно указывается кодовое слово (см. Таблицу кодов), после которого указание другой информации не требуется. Кодовое слово должно быть предоставлено контрагентом клиента одновременно с платежными реквизитами. Подбор кодового слова Банк не осуществляет. При осуществлении переводов в пользу клиентов

банков, расположенных не на материковом Китае, указание каких-либо кодов не требуется. Информация для банка бенефициара или бенефициара указывается на второй строке поля 72 после кодового слова /ACC/.

КОД	Операция и описание
CGODDR	Платеж за товар: оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр.
CSTRDR	Платеж за услуги: оплата за услуги, включая операции индивидуальных предпринимателей, услуги любого характера (связи, транспортные, строительные, установочные, страховые, финансовые, компьютерные, жилищно-коммунальные, информационные, аренда, лицензионные, рекламные, аудиторские, бронирование, спортивно-развлекательные, научно-исследовательские, медицинские, регистрации и пр.)
CCTFDR	Капитальные операции: операции с нефинансовыми активами, изменение капитала (увеличение/уменьшение), прямые инвестиции, инвестиции акционеров, кредитование, операции FDI, RQFII, ценные бумаги и пр.
COCADR	Прочие операции: текущие операции, перечисление прибыли, бонусов, дивидендов, налогов, стипендий, пенсий и пр.
CCDNDR	Благотворительность: перечисление безвозмездных средств.

Приложение № 16 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

Порядок предоставления услуги приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания

1. Тарифы за прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания и список устройств самообслуживания опубликованы на Официальном сайте Банка в сети интернет в разрезе субъектов РФ.
2. Прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания производится путём внесения представителем Клиента, имеющим идентификационный код физического лица, денежной наличности через устройства самообслуживания Банка, имеющие модуль приёма денежной наличности, с последующим зачислением денежной наличности на счёт(а) Клиента. Прием денежной наличности осуществляется круглосуточно или в режиме работы устройства самообслуживания.
3. Идентификационный код физического лица выдается Банком представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности.
4. Идентификационный код физического лица не подлежит передаче третьим лицам. Срок действия идентификационного кода физического лица не может превышать срока полномочий в соответствии с учредительными документами/действия доверенности, выданной уполномоченному представителю Клиента.
5. В случае прекращения срока доверенности/ отзыва доверенности (при условии своевременного извещения Банка) уполномоченного представителя Клиента, Банк блокирует идентификационный код, присвоенный этому представителю.

6. В случае утери уполномоченным представителем Клиента идентификационного кода, Банком присваивается новый идентификационный код физического лица. В данном случае необходимо в операционное время обратиться в подразделение Банка, выдавшее идентификационный код.
7. Банк имеет право отказать Клиенту в выдаче идентификационного кода в случае совпадения данных ПЭ²⁷ и списка организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный ПЭ (далее – ПЭ и список) с идентификационными данными Клиента/уполномоченного лица Клиента, которому предполагается выдавать идентификационный код, а также, отзыва ранее выданного идентификационного кода Клиента в случае установления факта включения Клиента/уполномоченного лица Клиента в актуализированные версии ПЭ и списка.
8. Банк организывает прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания не позднее следующего рабочего дня после получения представителем Клиента идентификационного кода физического лица.
9. Клиент обязуется своевременно, в течение текущего операционного дня направлять в Банк письменную претензию по операциям приёма денежной наличности, завершённых техническим сбоем (наличие в чеке устройства самообслуживания информации о техническом сбое или отсутствие чека) и при отсутствии зачисления денежной наличности на счёт. В этом случае, Клиент обязан приложить к письменной претензии скан-копии чеков, полученных в устройстве самообслуживания (в случае их наличия).
10. Зачисление денежных средств на Счет(а) Клиента осуществляется не позднее 13:00 следующего рабочего дня после внесения денежных средств представителем Клиента в устройство самообслуживания.
11. Письменное уведомление, содержащее ответ на письменную претензию Клиента по операциям приёма денежной наличности, завершённых техническим сбоем, направляется Банком в адрес Клиента в течение 5 рабочих дней со дня получения таковой.²⁸
12. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком без распоряжения Клиента со Счета Клиента:
 - суммы денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счёт по операции, завершившейся техническим сбоем УС, в результате которой, наличные деньги не были внесены Клиентом в УС, но были зачислены Клиенту на Счёт;
 - суммы обнаруженных при пересчете неплатежеспособных, имеющих признаки подделки банкнот Банка России, при технической возможности идентификации принятых от Клиента через УС наличных денег.
13. Порядок внесения денежной наличности через устройство самообслуживания:
 - 13.1. Уполномоченный представитель клиента в экранном меню банкомата последовательно выбирает следующие пункты: «Оплата услуг» - «Другие категории» - «Самоинкассация».
 - 13.2. В поле «Идентификатор» вводит идентификационный код, выданный Банком.
 - 13.3. Если клиент уполномочен вносить денежную наличность на несколько счетов, в открывшемся меню необходимо выбрать счет для зачисления средств.
 - 13.4. Далее клиент выбирает источник взноса (кассовый символ).
 - 13.5. После введения данных, Клиент проверяет информацию, отображённую в окне детализации: Реквизиты Клиента (краткое наименование юридического лица, ИНН (10-12 символов), расчетный счет), ФИО вносителя, источник взноса (кассовый символ)».
 - 13.6. Далее, необходимо внести денежные средства в купюроприемник. Максимальное количество купюр при каждом внесении не должно превышать 40 штук. Наличные

²⁷ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

²⁸ Под техническим сбоем подразумевается отсутствие чека при проведении операции, наличие в полученном Клиентом чеке информации о техническом сбое, зачисление денежной наличности на счёт Клиента при невнесении Клиентом денежной наличности на счёт и другие ситуации, возникающие из-за технических неполадок в работе УС.

денежные средства должны закладываться в модуль приёма наличных денежных средств ровной пачкой, без упаковки, скрепок, резинок, лишних предметов.

13.7. После внесения купюр необходимо нажать кнопку «Оплатить».

13.8. В подтверждение приёма денежной наличности, банкоматом выдается чек. Чеки печатаются на каждую произведённую транзакцию.

Приложение № 17 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

Порядок предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету²⁹

1. Общие условия предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету.

1.1. Банк осуществляет выпуск и обслуживание Карт, проведение по Счету операций, совершенных с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями открытия и обслуживания расчетных счетов Клиента и действующими Тарифами.

1.2. Выпуск Карт осуществляется в соответствии и на основании Заявления о присоединении к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета Клиента, а также документов, направляемых Клиентом в Банк в соответствии с п. 2.1.1. настоящего Порядка.

Выпуск Карт может осуществляться по инициативе Банка в случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карты на основании критериев, определяемых Банком.

1.3. Банк взимает плату за выпуск и обслуживание Карт в соответствии с Тарифами. При этом плата за обслуживание Карты в случае досрочной сдачи Карты в Банк не возвращается.

1.4. Документы для выпуска и/или обслуживания Карт (далее – Документы) могут передаваться Клиентом в Банк с использованием системы ДБО.

1.5. Документы в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Документы составлены уполномоченным на это лицом.

1.6. Документы Банком принимаются от Клиентов в Операционное время Банка.

1.7. С использованием Карт осуществляются следующие операции:

- получение наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;

- оплата расходов в рублях Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в рублях Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- взнос наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для дальнейшего зачисления на Счет³⁰;

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства

²⁹ При одновременном использовании расчетно-кассового обслуживания и услуг «Единый остаток» и/или «Овердрафт с общим лимитом» для выпуска корпоративных карт требуется открытие отдельного расчетного счета до появления технической возможности совместного использования банковских продуктов.

³⁰ В случае предоставления услуги Банком.

Российской Федерации.

1.8. Проведение по Счету операций, совершенных с использованием Карт, осуществляется Банком в установленные законодательством сроки.

1.9. С момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора все Карты, выпущенные в соответствии с Договором блокируются Банком.

2. Обязанности сторон.

2.1. Клиент обязуется

2.1.1. Для выпуска Карт предоставлять в Банк следующие документы:

При использовании бумажного документооборота – заполненные и подписанные работниками Клиента Заявления на получение корпоративных Карт (установленной Банком формы), заверенные подписью руководителя, главного бухгалтера и скрепленные печатью Клиента.

При электронном документообороте – информацию по форме Заявки на выпуск корпоративных карт, подписанную ЭП уполномоченного лица Клиента.

2.1.2. Уведомлять Банк в течение 2 (двух) рабочих дней об изменении сведений содержащихся в документах, указанных в п. 2.1.1. настоящего Порядка по форме, установленной Банком.

2.1.3. Информировать работников Клиента, получающих Карты, об условиях использования Карт и ответственности Клиента, определенных настоящими Условиями.

2.1.4. Самостоятельно производить установку/изменение расходных лимитов по Картам с использованием системы ДБО в пределах лимитов устанавливаемых Банком.

2.1.5. При использовании бумажного документооборота предоставлять в Банк Заявление на установление/изменение лимитов по Корпоративной карте (Приложение 19 к настоящим «Условиям открытия и обслуживания расчетного счета»).

2.1.6. Получать в Банке Карты и ПИН-конверты к ним. Получение Карт производится непосредственно Держателем Карты или уполномоченным лицом Клиента по доверенности, выданной Клиентом. Руководителю Клиента и Держателю Карты и ПИН-конверты к ним могут быть выданы без доверенности. При получении Карты уполномоченным лицом Клиента последнему необходимо передать Карту Держателю и обязать его поставить подпись на оборотной стороне Карты на панели для подписи, выдать Держателю Памятку Держателя карт ПАО Сбербанк или сообщить о том, что с порядком использования карт можно ознакомиться на официальном сайте Банка в сети интернет www.sberbank.ru, изучив Памятку Держателя карт ПАО Сбербанк.

2.1.7. В случае утраты Карты и (или) ее использования без согласия Клиента/Держателя Карты незамедлительно выполнить следующие действия:

- Незамедлительно обратиться в Банк по телефонам, указанным в Памятке Держателя карт ПАО Сбербанк, и следовать полученным инструкциям. Уведомление Клиента считается полученным в момент завершения телефонного разговора с оператором Контактного центра Банка. Любое устное обращение в Банк должно быть подтверждено Заявлением о спорной транзакции.

- В течение трех календарных дней с момента устного обращения в Банк, подать Заявление о спорной транзакции.

2.1.8. Нести ответственность за все операции с Картой, совершенные с момента ее получения в Банке, до момента получения Банком устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты.

2.1.9. Клиент обязан в 3 (трех)- дневный срок со дня устного сообщения подать в Банк Заявление о спорной транзакции. В случае не подтверждения устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты Заявлением о спорной транзакции устное сообщение об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты считается отозванным.

2.1.10. Ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты по истечении трехдневного срока со дня устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без

согласия Клиента/Держателя Карты в случае непредставления в трехдневный срок со дня устного сообщения Заявления о спорной транзакции, несет Клиент.

2.1.11. Нести ответственность за все операции с Картой, совершенные с момента ее получения в Банке, до момента получения Банком Заявления о спорной транзакции при отсутствии устного обращения в Банк или нарушении срока подачи Заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты.

2.1.12. Ежемесячно получать в Банке по месту ведения Счета через уполномоченное лицо Клиента Отчеты по Картам Держателей на бумажном носителе³¹ не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

2.1.13. Предоставлять Отчеты по Картам Держателям на бумажном носителе не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

2.1.14. Обеспечить возврат Карты в Банк после получения письменного требования Банка о возврате Карты.

2.1.15. Изъять у увольняющегося работника Карту и передать ее через уполномоченное лицо Клиента в Банк не позднее даты увольнения. Одновременно со сдачей Карты подать в Банк Заявление о прекращении действия Карты увольняющегося работника по установленной Банком форме.

2.1.16. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, немедленно информировать об этом Банк и обеспечить возврат Карты в течение 3 (трех) рабочих дней.

2.1.17. Предоставлять по требованию Банка документы (копии документов), являющиеся основанием для проведения операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.18. Не использовать номера Карт для совершения операций.

Сохранять все первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карт, в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операций.

2.1.19. Предоставлять по требованию Банка все первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карт, за 6 (шесть) месяцев с даты совершения операций.

2.1.20. Передавать в Банк персональные данные Держателей только при наличии их согласия на передачу и обработку персональных данных Банком в целях выпуска и обслуживания Карт.

2.1.21. Осуществлять операции, указанные в п. 1.7 настоящего Порядка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

2.1.22. Незамедлительно обратиться в Банк по месту открытия и обслуживания Счета при смене номера телефона, который был подключен к услуге SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, а также оформить заявление по установленной Банком форме на изменение номера мобильного телефона для получения услуги SMS-информирования.

2.2. Банк обязуется:

2.2.1. В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карт изготовить Карты и ПИН-конверты к ним для работников Клиента, при условии предоставления Банку документов в соответствии с пунктом 2.1.1 настоящего Порядка.

2.2.2. Информировать о совершенных с использованием Карты операциях путем ежемесячного предоставления в Дату Отчета уполномоченному лицу Клиента Отчетов по Картам на бумажном носителе в Подразделении Банка по месту открытия и ведения Счета.

2.2.3. В случае подключения услуги SMS-информирования информировать о совершенных с использованием Карты операциях путем направления смс-сообщений на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении на подключение/изменение услуги SMS-информирования.

2.2.4. Датой уведомления Клиента об операциях, совершенных с использованием Карт, является наиболее ранняя из следующих дат:

- дата получения Отчета по Карте в Банке, но не позднее пятого рабочего дня календарного месяца в соответствии с п. 2.1.12 настоящего Порядка;

³¹ Здесь и далее в случае отсутствия электронного документооборота между банком и Клиентом

– дата получения лицом, указанным в Заявлении на подключение/изменение услуги SMS-информирования смс-сообщения Банка, но не позднее 3-х часов с момента его отправки Банком (по данным информационной системы Банка).

2.2.5. Уведомить Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах, указанных в п. 2.1.1. настоящего Порядка.

2.2.6. Рассматривать претензии о несогласии с проведенной с использованием Карты операцией по переводу денежных средств в срок не более 30 (тридцати) календарных дней, а в случае, если при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик либо получатель средств находились за пределами Российской Федерации и (или) при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик или получатель средств обслуживались иностранным центральным (национальным) банком или иностранным банком - в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней с момента подачи Заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.

2.2.7. Подключить/отключить услугу SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, а также внести изменения в порядок ее предоставления в соответствии с полученным от клиента заявлением в случаях, предусмотренных п. п. 2.1.22., 3.1.7., 3.1.8. настоящего Порядка.

2.2.8. Осуществлять зачисление денежных средств, внесенных наличными с использованием Карты, на Счет Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления реестра по совершенным операциям в Банк³².

3 Права Сторон:

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Обратится в Банк о перевыпуске Карты Держателя до истечения срока ее действия. При этом в случае использования:

- систем ДБО Клиенту необходимо направить в Банк Заявку на перевыпуск Карты и в течение 3 (трех) рабочих дней сдать Карту в Банк (при ее наличии);

- бумажного документооборота Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление установленной Банком формы с одновременной сдачей Карты (при ее наличии).

3.1.2. Обратиться в Банк с письменным заявлением о прекращении действия Карты.

3.1.3. Предъявить в течение 10 (десяти) календарных дней с даты отчета по Карте Заявление по спорной транзакции по установленной Банком форме.

3.1.4. Обратиться в Банк с письменным заявлением о предоставлении документов по операциям по Карте, полученным от банка-эквайрера.

3.1.5. Осуществлять установление/изменение лимитов по Картам с использованием системы ДБО.

3.1.6. Обратиться в Банк для установления/изменения лимитов по Картам.

3.1.7. Обратиться в Банк, в т.ч. с использованием систем ДБО, для подключения услуги SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты.

Подключение услуги SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, осуществляется:

3.1.7.1. при использовании бумажного документооборота:

- путем обращения Клиента в Банк с Заявлением по установленной Банком форме;

3.1.7.2. при использовании электронного документооборота:

- путем направления в Банк Заявки на выпуск Карты с использованием систем ДБО.

3.1.8. Отключение услуги SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, осуществляется при поступлении в Банк по месту ведения счета Заявления Клиента на бумажном носителе по установленной Банком форме.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать в выпуске или перевыпуске Карты работнику Клиента.

³² В случае возможности предоставления услуги Банком

- 3.2.2. Устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств в рублях Российской Федерации по Картам в Банке и в сторонних банках, уведомив об этом Клиента путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.2.3. Устанавливать лимиты на прием в устройствах самообслуживания наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для зачисления на Счет в соответствии с Тарифами, уведомив об этом Клиента путем размещения информации о Тарифах на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.2.4. Приостановить совершение операций с использованием Карт, производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора, а также производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае получения от Клиента устного или письменного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.
- 3.2.5. Производить блокировку и/или приостановку действия Карт при совершении действий, связанных с использованием Карты и влекущих за собой ущерб для Банка.
- 3.2.6. Перевыпускать Карту по истечении срока ее действия, в случае, если Клиент письменно не уведомил Банк за 45 (сорок пять) календарных дней до истечения срока действия Карты об отказе от пользования Карты.
- 3.2.7. Производить конвертацию сумм транзакций по Картам в валюту Счета по курсу Банка на день обработки транзакций, который может не совпадать с днем совершения операций. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
- 3.2.8. Требовать от Клиента предоставления документов (копий документов) по проведенным с использованием Карт операциям в целях исполнения требований Инструкции Банка России от 04 июня 2012 г № 138-И «О порядке предоставления 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», а также осуществлять взимание комиссионного вознаграждения за исполнение функций агента валютного контроля в соответствии с Тарифами.
- 3.2.9. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отказать в выполнении распоряжения Клиента в совершении операции, в случае если, у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

ЗАЯВЛЕНИЕ

на установление/ изменение лимитов по Корпоративной карте

В _____ ПАО Сбербанк
(наименование подразделения)

От _____
(Наименование Клиента)

Прошу установить лимиты по Корпоративной карте № _____,
выпущенной на имя _____
(Ф.И.О. держателя)

1. Общий лимит на совершение расходных операций по карте в течение месяца на сумму:

(Указать: сумма прописью / “Операция запрещена” / “Не установлен”)

2. Лимит на совершение безналичных операций по карте в течении суток на сумму:

(Указать: сумма прописью / “Операция запрещена” / “Не установлен”)

3. Лимит на получение наличных денежных средств по карте в течение суток на сумму:

(Указать: сумма прописью / “Операция запрещена” / “Не установлен”)

4. Лимит на получение наличных денежных средств по карте в течение месяца на сумму:

(Указать: сумма прописью / “Операция запрещена” / “Не установлен”)

При заполнении Заявления следует учитывать:

Вышеуказанные лимиты используются Банком при выдаче разрешения на проведение операций по карте.

В случае досрочного перевыпуска Корпоративной карты (с новым номером) действие ранее установленных лимитов по карте сохраняется.

Руководитель Клиента _____
(подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер Клиента _____
М.П. (подпись) (ФИО)

Дата “__” _____ 20__ г.

Для отметок Банка
Заявление принял(а) _____ (Ф.И.О.)
(подпись) (дата и время)