

Условия открытия и обслуживания расчетного счета Клиента

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет и обязуется осуществлять его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями открытия и обслуживания расчетного счета Клиента (далее – Условия расчетно-кассового обслуживания).
- 1.2. Условия расчетно-кассового обслуживания не распространяются на счета по учету операций Клиента с использованием банковских карт.
- 1.3. Условия расчетно-кассового обслуживания, Заявление о присоединении к Условиям расчетно-кассового обслуживания, Тарифы и операционное время (далее – Тарифы), надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского счета (далее – Договор счета).
- 1.4. Датой заключения Договора счета является дата открытия расчетного счета Клиенту.
- 1.5. Номер Договора счета соответствует номеру открываемого расчетного счета.
- 1.6. Открытие и последующее обслуживание расчетного счета производятся Банком по месту приема от Клиента Заявления о присоединении к Условиям расчетно-кассового обслуживания, Тарифов и комплекта документов (Приложение № 4 к Единому договору).
- 1.7. Плата за оказываемые услуги взимается Банком по мере совершения операций путем безакцептного списания денежных средств с расчетного счета Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.
- 1.8. Если в период действия настоящего Договора счета, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения расчетных счетов, отличный от настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.
- 1.9. Получение дополнительных услуг, связанных с обслуживанием расчетного счета, оформляется путем заключения отдельных договоров (соглашений).

2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА КЛИЕНТА

- 2.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении к Условиям расчетно-кассового обслуживания. Список иностранных валют, в которых может быть открыт расчетный счет Клиенту, определяется Банком.
- 2.2. Банк одновременно с открытием расчетного счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный валютный счет.
- 2.3. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующими Тарифами и настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 2.4. Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов, а также другими способами по выбору Банка. Банк может устанавливать разное Операционное время для разных филиалов и внутренних структурных подразделений Банка. Операционное время может быть установлено как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе каналов взаимодействия Банка с Клиентами при реализации этих услуг.
- 2.5. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются в операционное время Банка с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на расчетных (платежных) документах, денежных чеках подписи(ям) в карточке.

- 2.6. Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – при наличии печати) на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке.
- 2.7. Расчеты платежными требованиями в валюте Российской Федерации между Клиентом и его контрагентами в пределах расчетной системы Банка (денежные средства перечисляются с одного банковского счета на другой банковский счет, открытые в Банке) могут осуществляться путем обмена соответствующей информацией между подразделениями Банка в электронной форме (Приложение № 2 к Условиям расчетно-кассового обслуживания).
- 2.8. При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в Банк представляется(ются) копия(и) документа(ов), являющегося(ихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».
- 2.9. При осуществлении операций по расчетному счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный в п. 2.21 Условий расчетно-кассового обслуживания срок, Банку предоставляются сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.
- 2.10. Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).
- 2.11. Зачисление на расчетный счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.
- 2.12. При зачислении денежных средств на расчетный счет Клиента на основании ЭПД ПФ Банк подготавливает копии ЭПД ПФ на бумажных носителях, заверяет их своим штампом и передает Клиенту.
- 2.13. Выписки по расчетному счету и расчетные (платежные) документы выдаются в операционное время Банка Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в Карточке. При использовании систем дистанционного обслуживания Банк направляет Клиенту выписки и ЭПД ПФ, являющиеся основанием для проведения операций по расчетному счету (кроме платежных поручений Клиента), в электронном виде. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки и приложения на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе согласно Тарифам.
- 2.14. Операция по расчетному счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) дней со дня получения выписки по расчетному счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
- 2.15. Платежи с расчетного счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на расчетном счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и денежных чеков.
- 2.16. Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.
- 2.17. При недостаточности денежных средств на расчетном счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.18. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком с расчетного счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

- Для получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту чековую книжку.
- 2.19. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на расчетном счете Клиента, Банком не уплачиваются.
- 2.20. Сторона в случаях, предусмотренных Договором счета, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Условиями расчетно-кассового обслуживания или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.
- 2.21. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Условиями расчетно-кассового обслуживания, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.
- 2.22. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:
- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
 - либо
 - направления другой Стороной извещения с использованием системы «Клиент-Сбербанк»/ системе «СПЭД» / «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» или аналогичных систем;
 - либо
 - отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;
 - либо
 - размещения информации на сайте соответствующей Стороны в сети Интернет при условии заблаговременного извещения другой Стороны о его электронном адресе;
 - либо
 - размещения информации на специальном стенде в операционном подразделении Банка по месту ведения Счета.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. КЛИЕНТ обязуется:

- 3.1.1. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в безакцептном порядке путем поддержания на расчетном 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.
- 3.1.2. Возмещать Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента.
- 3.1.3. При отсутствии средств на расчетном счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц.
- 3.1.4. Оформлять расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, международных банковских правил и стандартов, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота, и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п.п.2.5, 2.18 Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 3.1.5. В течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи Клиенту выписок из его расчетного счета письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на расчетном счете считаются подтвержденными.
- 3.1.6. Письменно информировать Банк (по месту нахождения расчетного счета) с обязательным предоставлением необходимых документов (их копий, заверенных в установленном порядке), подтверждающих изменение сведений, подлежащих установлению при открытии расчетного счета, а также о смене адреса, номеров телефонов, факсов в течение 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений.
- 3.1.7. Предоставлять в Банк 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», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться расчетным счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность

- (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.
- 3.1.8. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.
- 3.1.9. Получать в порядке, установленном п. 3.3.6. Условий расчетно-кассового обслуживания, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта.
- 3.1.10. Рассматривать ЭППТ в качестве формы представления платежного требования в валюте Российской Федерации. Направление Клиенту ЭППТ юридически эквивалентно направлению ему платежного требования на бумажном носителе.
- 3.1.11. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия расчетных счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.
- 3.1.12. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера расчетного счета, наименования Клиента, а также при закрытии расчетного счета.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

- 3.2.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на расчетном счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 3.2.2. Получать в Банке информацию о проведении операций по расчетному счету.
- 3.2.3. Получать выписки по расчетному счету в порядке и в сроки, предусмотренные Условиями расчетно-кассового обслуживания.

3.3. БАНК обязуется:

- 3.3.1. Перечислять с расчетного счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства с расчетного счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами, решением суда и/или п.3.2.1. Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 3.3.2. Зачислять на расчетный счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, содержащего полный перечень реквизитов платежа.
- 3.3.3. Выдавать с расчетного счета наличные денежные средства:
- в валюте РФ не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека;
 - в иностранной валюте – в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.
- 3.3.4. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов. О форме бланка «Платежное поручение» (для перевода средств в иностранной валюте) и Указаниях по порядку заполнения его реквизитов, а также об их изменениях соответственно Клиент информируется Банком путем публикации соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru/legal/cash/account, а также иным образом по усмотрению Банка.

- 3.3.5. Доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные (платежные) документы в валюте Российской Федерации.
- 3.3.6. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований в валюте Российской Федерации в порядке и сроки, установленные в п.2.13. Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 3.3.7. Сообщать Клиенту о получении от исполняющего банка извещений о постановке в картотеку направленных на инкассо расчетных (платежных) документов в валюте Российской Федерации в порядке и сроки, установленные в п.2.13. Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 3.3.8. Направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежного(ых) требования(й) в валюте Российской Федерации или инкассового(ых) поручения(й) в валюте Российской Федерации в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения письменного заявления Клиента.
- 3.3.9. Информировать Клиента об исполнении платежных поручений в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк его письменного запроса в порядке, предусмотренном в п.2.13. Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 3.3.10. Передавать Клиенту поступившие от исполняющего банка платежные требования Клиента в валюте Российской Федерации, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные в п.2.13. Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 3.3.11. Информировать Клиента об изменении действующих Тарифов, Условий расчетно-кассового обслуживания, порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка, условиях приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем направления письменного извещения не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

3.4. БАНК имеет право:

- 3.4.1. Списывать с расчетного счета в безакцептном (бесспорном) порядке:
 - плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору счета, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, в т.ч. международными курьерскими службами – по фактически понесенным затратам в иностранной валюте, принятых на инкассо – по мере осуществления Банком соответствующих расходов с применением банковских ордеров;
 - денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором счета;
 - денежные средства, ошибочно зачисленные на расчетный счет с применением банковских ордеров;
 - плату в соответствии с Тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении услуг, договоров банковского счета, в том числе в иностранной валюте¹, с применением банковских ордеров;
 - 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/контргарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора счета. В случае если валюта Тарифов отлична от валюты счета, открытого на основании настоящего Договора счета, конверсионная операция производится по курсу Банка на момент взимания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента.
- 3.4.2. Осуществлять перечисление с транзитного валютного счета на расчетный счет без поручения Клиента денежных средств до истечения семи дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет.
- 3.4.3. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.
- 3.4.4. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по расчетному счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.
- 3.4.5. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на расчетном счете денежных

¹ По счетам в иностранной валюте.

- средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по расчетному счету.
- 3.4.6. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными и/или совершении операций по расчетному счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении Клиентом порядка, определенного п.п. 2.5, 2.18 Условий расчетно-кассового обслуживания, предоставления в Банк расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными.
 - 3.4.7. На основании полученного от Клиента платежного требования в валюте Российской Федерации оформить ЭППТ и направить его для оплаты контрагенту Клиента, имеющему соответствующий банковский счет в Банке; зачислить на расчетный счет денежные средства, перечисленные с банковского счета контрагента Клиента на основании этого ЭППТ.
 - 3.4.8. На основании полученного от контрагента Клиента платежного требования в валюте Российской Федерации оформить ЭППТ и направить его для оплаты Клиенту; списать с расчетного счета Клиента денежные средства с целью их перечисления на банковский счет контрагента Клиента на основании этого ЭППТ (акцептованного Клиентом ЭППТ, если для исполнения платежного требования необходим акцепт Клиента).
 - 3.4.9. В одностороннем порядке изменять действующие Тарифы, Условия расчетно-кассового обслуживания, определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.
 - 3.4.10. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Условиями расчетно-кассового обслуживания.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору банковского счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. В случае несвоевременного зачисления на расчетный счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с расчетного счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с расчетного счета либо об их выдаче со счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере 0,3 (ноль целых три десятых) учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств²/0,05 (ноль целых пять сотых) за каждый день просрочки³.
- 4.3. Банк несет ответственность за соответствие реквизитов ЭПД ПФ, сформированных в соответствии с п. 2.12. Условий расчетно-кассового обслуживания, реквизитам расчетного (платежного) документа Клиента, а также за соответствие реквизитов ЭППТ реквизитам платежного требования Клиента на бумажном носителе.
- 4.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 3.4.5, 3.4.6 Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 4.5. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 4.6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 3.1.6., 3.1.7. Условий расчетно-кассового обслуживания.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 5.1. Договор счета действует без ограничения срока.
- 5.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор счета на основании письменного заявления. Форма Заявления размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sberbank.ru. Остаток денежных средств на расчетном счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7

² по расчетным счетам в валюте РФ.

³ по расчетным счетам в иностранной валюте.

- (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.3. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на расчетном счете и наличии денежных средств на нем, расчетный счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие расчетного счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с расчетного счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет Клиента.
 - 5.4. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на расчетном счете и отсутствии на нем денежных средств, расчетный счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора счета.
 - 5.5. Банк вправе расторгнуть Договор счета при ликвидации Клиента или отсутствии в течение двух лет денежных средств на расчетном счете и операций по нему. При этом Договор счета будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора счета.
 - 5.6. Расторжение Договора счета является основанием для закрытия расчетного счета.

Правила осуществления в Банке 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) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.

Банк осуществляет открытие аккредитивов с переводом покрытия в исполняющий банк при наличии свободного остатка установленного лимита риска либо при условии одновременного выполнения им функций банка-эмитента и исполняющего банка.

3. Банк осуществляет расчеты в форме непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) при условии одновременного выполнения им функций банка-эмитента и исполняющего банка либо функций банка получателя.

4. 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.

5. Банк не несет ответственность за утерю документов почтовыми службами при пересылке документов.

6. Банк осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение семи рабочих дней.

7. Банк осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственности за их подлинность.

8. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

9. Документы, формируемые Клиентом для представления в Банк (заявление на открытие аккредитива, распоряжение на внесение изменения в условия аккредитива и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву), а также реестр счетов ф.0401065 должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.

10. Банк осуществляет открытие аккредитива на основании Заявления на открытие аккредитива, составленного Клиентом (плательщиком) в двух экземплярах по установленной Банком форме. Оба экземпляра Заявления на открытие аккредитива должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.

Заявление на открытие аккредитива, составляется в соответствии с условиями договора, заключенного между Клиентами.

В Заявлении на открытие аккредитива Клиентом (плательщиком) указывается:

- наименование Банка-Эмитента;
- наименование Банка-Получателя;
- наименование Исполняющего Банка;
- срок действия аккредитива (указывается дата закрытия аккредитива с учетом даты последней отгрузки и срока, необходимого для представления получателем документов по аккредитиву);
- вид аккредитива (указывается «покрытый»/«непокрытый», «отзывный»/«безотзывный»);
- условие оплаты (указывается «с акцептом» или «без акцепта»);
- 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);
- 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 предъявлении, платеж с рассрочкой платежа с указанием количества дней рассрочки и даты, с которой такая рассрочка отсчитывается);
 - возможность частичных отгрузок (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
 - возможность перегрузки (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
 - место отгрузки товара (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
 - наименование грузоотправителя, если он отличается от получателя по аккредитиву (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
 - срок для представления документов в банк;
 - сторона (плательщик и/или получатель), оплачивающая банковские комиссии (с указанием комиссии какому банку какой стороной оплачиваются);
 - любые другие условия аккредитива.
11. Аккредитив является отзывным, если в Заявлении плательщика на открытие аккредитива не указано иное.
12. Условия отзывного аккредитива считаются измененными (либо аккредитив может быть изменен) без согласия получателя средств.
13. Условия безотзывного аккредитива считаются измененными (либо аккредитив может быть изменен) только при получении согласия получателя средств.
14. Банк уведомляет Клиента (получателя средств) об открытии в его пользу аккредитива не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Клиент (получатель средств) должен в течение 3-х рабочих дней с момента уведомления явиться в Банк для получения аккредитива. В случае неявки Клиента (получателя средств) в установленный срок аккредитив направляется Банком в адрес Клиента (получателя средств) почтовой связью.
- В случае отказа от условий аккредитива Клиент (получатель) обязан в течение 15-ти (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем получения аккредитива, письменно уведомить об этом Банк с указанием причины отказа.
15. Для внесения изменения в условия открытого аккредитива Клиент (плательщик) представляет в Банк два экземпляра Распоряжения на внесение изменения в условия аккредитива, в котором обязательно должны быть указаны номер аккредитива, присвоенный Банком, дата аккредитива, сумма аккредитива, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторона, оплачивающая комиссии за вносимые изменения.
16. При получении уведомления об авизовании изменения условия безотзывного аккредитива Клиент (получатель средств) должен в течение 15-ти рабочих дней от даты получения уведомления письменно подтвердить Банку свое согласие с указанным изменением, либо отказаться от изменения условий аккредитива.
17. Для исполнения аккредитива Клиент (получатель средств) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива, и четыре экземпляра реестра счетов ф.0401065, оформленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива Банком не производится.
18. При установлении несоответствия документов, представленных получателем по аккредитиву, условиям аккредитива Банк вправе отказать в их принятии. При этом Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (получателя средств) по распоряжению документами.
19. Клиент (получатель средств) обязан в течение 5-ти рабочих дней представить Банку инструкции о дальнейшем распоряжении документами.
20. Банк в соответствии с инструкциями Клиента (получателя средств) запрашивает согласие Клиента (плательщика) на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива.
21. При отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия закрытие аккредитива производится по заявлению Клиента (получателя средств) об отказе от использования аккредитива с указанием причины (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива).
22. При полном или частичном отзыве аккредитива (если возможность такого отзыва предусмотрена условиями аккредитива), аккредитив закрывается по требованию Клиента (плательщика).

Порядок осуществления расчетов с использованием электронных полноформатных платежных требований в системе ОАО «Сбербанк России»

1. Банк может осуществлять расчеты с использованием электронных полноформатных платежных требований (ЭППТ) по счетам Клиента (плательщика) и Клиента (получателя средств), открытых в филиалах Банка.
2. ЭППТ оформляется по усмотрению Банка на основании надлежаще оформленного платежного требования, переданного Клиентом (контрагентом Клиента) в Банк, и заменяет собой последующий документооборот указанного платежного требования. При этом правоотношения по ЭППТ между Банком, Клиентом и его контрагентом аналогичны их правоотношениям по платежному требованию.
3. ЭППТ является основанием для совершения операций по счетам Клиента (плательщика) и Клиента (получателя средств). ЭППТ содержит в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» все реквизиты первого экземпляра платежного требования на бумажном носителе, представленного Клиентом (получателем средств).
4. Банк осуществляет прием от Клиента (получателя средств) платежного требования на бумажном носителе без приложений (счетов-фактур, товарных накладных и т.п.).
5. Если акцепта не требуется, Банк, получивший ЭППТ, осуществляет списание со счета Клиента (плательщика) в случае достаточности средств либо постановку ЭППТ в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» в установленном порядке. Копия ЭППТ, на основании которого было произведено списание средств со счета, с отметкой об исполнении выдается Клиенту (плательщику) на бумажном носителе по ф.0401061 или направляется в электронном виде в качестве приложения к выписке из лицевого счета Клиента.
6. В случае необходимости получения акцепта Банк передает Клиенту (плательщику) копию ЭППТ на бумажном носителе или по системе электронного документооборота.
7. При бумажном документообороте - Клиенту (плательщику) для акцепта направляется копия ЭППТ на бумажном носителе по ф.0401061 с отметкой Банка. В случае электронного документооборота - Клиенту (плательщику) направляется ЭППТ в электронном виде в соответствии с порядком передачи расчетных документов.
8. Согласие на акцепт или отказ от акцепта оформляется Клиентом (плательщиком) по ф. 0401004 в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (далее – Положение). Клиенту (плательщику) выдается копия ЭППТ, на основании которого было произведено списание средств со счета, с отметкой об исполнении на бумажном носителе по ф.0401061 или направляется в электронном виде в качестве приложения к выписке из лицевого счета Клиента (плательщика).
9. В случае полного или частичного отказа Клиента (плательщика) от акцепта второй экземпляр «Заявления Клиента об акцепте, отказе от акцепта» по ф. 0401004 направляется банковской почтой в Банк (получателя средств) для передачи Клиенту (получателю средств).
10. В случае постановки ЭППТ в картотеку по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» Клиенту (получателю средств) направляется копия электронного документа, созданного Банком на основании «Заявления Клиента об акцепте, отказе от акцепта», аналогично приложениям к выписке.
11. Если ЭППТ не было исполнено вследствие неполучения в установленный срок акцепта Клиента (плательщика), Клиенту (получателю средств) Банком возвращается первый экземпляр представленного им платежного требования по ф. 0401061 с отметками, предусмотренными Положением.
12. На основании ЭППТ, по которому было произведено списание средств со счета Клиента (плательщика), производится зачисление средств на счет Клиента (получателя средств). Копия ЭППТ передается в качестве приложения к выписке из лицевого счета Клиента (получателя средств) в установленном порядке.

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

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

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