

**Условия открытия и обслуживания
специальных банковских счетов для размещения средств
компенсационных фондов саморегулируемых организаций:**

Специальный банковский счет для размещения средств компенсационного фонда
возмещения вреда

Специальный банковский счет для размещения средств компенсационного фонда
обеспечения договорных обязательств

1. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ

1.1. Условия открытия и обслуживания специальных банковских счетов для размещения средств компенсационных фондов саморегулируемых организаций (далее – Условия) регулируют вопросы открытия Банком Клиенту отдельных видов специальных счетов в валюте Российской Федерации для размещения средств компенсационных фондов и осуществления расчетов по ним в соответствии с Градостроительным кодексом Российской Федерации (далее - ГрК РФ), Федеральным законом «О саморегулируемых организациях» от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ (далее – Федеральный закон № 315-ФЗ), нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ПАО Сбербанк и его филиалами (в дальнейшем - Тарифы), а также другими положениями Условий:

- *Специального банковского счета для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда,*
- *Специального банковского счета для размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств.*

1.2. Банк открывает указанные в п.1.1 *Специальный банковский счет для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда, Специальный банковский счет для размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств* (далее при совместном упоминании – Счет) в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении к Договору-Конструктору (Правилам банковского обслуживания)/Условиям (далее – Заявление о присоединении) и при представлении комплекта документов (Приложение № 2 к настоящим Условиям).

1.3. Договор *Специального банковского счета для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда / Договор Специального банковского счета для размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств* (далее – Договор) представляет собой совокупность документов: настоящие Условия и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом.

1.4. Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту.

1.5. Номер Договора соответствует номеру открываемого Счета.

1.6. Счет носит целевой характер и предназначен исключительно для проведения операций, указанных в п. 11.2 для *Специального банковского счета для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда* и п. 11.3 для *Специального банковского счета для размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств* настоящих Условий. Осуществление операций с наличными денежными средствами, а также других операций, помимо вышеуказанных, в том числе списание денежных средств в оплату услуг Банка за совершение операций по Счету, не допускается, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ.

1.7. По Счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов.

1.8. Банк по запросу органа надзора за саморегулируемыми организациями предоставляет информацию о перечислениях со Счета, об остатке средств на Счете, а также о средствах компенсационного фонда Клиента, перечисленных во вклады (депозиты) и в иные финансовые активы Клиента со Счета, по форме, установленной Банком России.

1.9. Соглашаясь с настоящими Условиями путем подписания Заявления о присоединении, Клиент подтверждает Банку свое согласие на предоставление органу надзора за саморегулируемыми организациями информации в соответствии с п.1.8 Условий.

1.10. Если в период действия настоящих Условий Банком России будет принят иной порядок открытия и обслуживания Счета, то обслуживание будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Приведенные в настоящих Условиях термины и определения используются в значениях, установленных в ГрК РФ, Федеральном законе № 315-ФЗ, нормативно-правовых актах Банка России и Договоре-Конструкторе (Правилах банковского обслуживания), если иное определение терминов не приведено в тексте настоящих Условий.

Другие термины, применяемые в тексте настоящих Условий, используются в следующих значениях:

2.1. **Взыскатели средств** – уполномоченные органы или иные лица, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (плательщиков).

2.2. **Клиент** – саморегулируемая организация в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства - некоммерческая организация, созданная в форме ассоциации (союза) и основанная на членстве индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц, выполняющих инженерные изыскания или осуществляющих подготовку проектной документации или строительство, реконструкцию, капитальный ремонт, снос объектов капитального строительства по договорам о выполнении инженерных изысканий, о подготовке проектной документации, о строительстве,

реконструкции, капитальном ремонте, сносе объектов капитального строительства, заключенным с застройщиком, техническим заказчиком, лицом, ответственным за эксплуатацию здания, сооружения, либо со специализированной некоммерческой организацией, которая осуществляет деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах.

2.3. **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.

2.4. **Операционные подразделения** - подразделения филиалов Банка, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов.

2.5. **Отправители распоряжений** – Клиент, взыскатели средств, Банк.

2.6. **Официальный сайт Банка в сети интернет** – адрес официального сайта Банка в сети интернет: www.sberbank.ru, при этом:

- Тарифы и операционное время опубликованы на странице «Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и ИП» в региональной части разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу» сайта территориальных банков;

- Условия размещены на странице «Договоры» подраздела «Расчетно-кассовое обслуживание/Договор-конструктор» разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу».

2.7. **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.

2.8. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод / зачисление денежных средств с/на Счет Клиента – расчетные (платежные) документы, Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета.

2.9. **Расчетные (платежные) документы** – платежные поручения, банковские ордера, платежные ордера, инкассовые поручения. Формы расчетных (платежных) документов в валюте РФ устанавливаются Банком России.

2.10. **Расчетные услуги** – совершение Банком переводов денежных средств по Счету в пользу Клиента или по Распоряжению Клиента / взыскателей средств (в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

2.11. **Тарифы** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.

2.12. **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.

2.13. **ЭПД** – электронный платежный документ, являющийся основанием для совершения операции по Счету Клиента, подписанный (защищенный) ЭП и имеющий равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами и заверенным оттиском печати (при наличии) Клиента.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ ПО СЧЕТУ

3.1. Банк осуществляет предоставление Клиенту по Счету расчетных услуг в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами, настоящими Условиями. Специальные условия и особенности обслуживания в отношении каждого вида Счета указаны в разделе 11 настоящих Условий.

3.2. Расчетные (платежные) документы и иные Распоряжения Клиента принимаются в Операционное время Банка в соответствии с графиком его работы с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов и иных Распоряжений Клиента требованиям нормативных актов Банка России, режиму Счета, установленному п.п. 1.6 настоящих Условий.

3.3. Списание денежных средств со Счета производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных Распоряжений Клиента, при условии их соответствия режиму Счета, установленному п.п. 1.6 настоящих Условий, и указания в поле «Назначение платежа» платежного поручения информации в соответствии с требованиями, указанными в Приложении № 1 к Условиям.

При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете списание денежных средств со Счета осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета.

3.4. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета только на основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.11, 3.12, 3.15 настоящих Условий и/или действующим законодательством РФ, в сроки, установленные действующим законодательством РФ, при этом списывает

денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжений.

3.5. Взыскание по обязательствам Клиента не может быть обращено на средства компенсационного фонда, находящиеся на Счете Клиента, за исключением случаев, предусмотренных ГрК РФ.

3.6. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или совершении списания денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ, и/или при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в разделах 3, 4, 5, 11 настоящих Условий и Приложении № 1 к настоящим Условиям.

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 Российской Федерации - 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.

3.8. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не уплачиваются.

3.9. Банк может устанавливать разное Операционное время как для разных ВСП, разных оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе систем дистанционного обслуживания при предоставлении этих услуг.

3.10. Банк имеет право (при открытии Счета в срочном порядке) отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и иных Распоряжений по Счету в случае оформления представленных Клиентом документов для заключения Договора Счета и открытия Счета с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, а также при непредставлении Клиентом в Банк сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Вышеуказанное условие прекращает свое действие:

- если по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты открытия Счета от Банка не поступило уведомление об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов;

- с даты представления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленных документов и/или сведений, в соответствии с уведомлением Банка об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов.

3.11. В случае получения Банком от органа надзора за саморегулируемыми организациями уведомления об исключении сведений о Клиенте из государственного реестра саморегулируемых организаций операции Клиента по Счету приостанавливаются.

3.12. При исключении Клиента из государственного реестра саморегулируемых организаций права на средства, находящиеся на Счете, переходят к Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся Клиент. Банк по требованию такого Национального объединения саморегулируемых организаций, направленному в порядке и по форме, которые установлены Правительством Российской Федерации, переводит средства со Счета на специальный банковский счет такого Национального объединения саморегулируемых организаций.

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

▪ при наличии у Клиента иных банковских счетов в Банке денежные средства в оплату услуг Банка списываются Банком с указанных в Заявлении о присоединении счета/ов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо по мере совершения операций или ежемесячно в соответствии с Тарифами.

При отсутствии денежных средств на указанном(ых) счете/ах в сумме, достаточной для оплаты комиссии, комиссия списывается Банком с иного банковского счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо в сумме, необходимой для погашения задолженности по комиссии.

▪ при отсутствии у Клиента иных банковских счетов в Банке, Банк ежемесячно, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, направляет Клиенту требование на оплату услуг по итогам отчетного месяца. Требование не направляется, если в течение месяца Банком не предоставлялись Клиенту услуги на платной основе. При получении от Банка требования Клиент обязуется обеспечить оплату услуг Банка со своих счетов в Банке или в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования.

3.14. Возмещение Клиентом расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка,

осуществляемым на основании поручения Клиента, производится в порядке, установленном п. 3.13 настоящих Условий. Датой выполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка / возмещению расходов является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, счет межфилиальных расчетов или на внутрибанковский счет (в случае, если Клиент осуществляет оплату услуг по месту их оказания).

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

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

3.17. Тарифы Банка установлены Банком на дату вступления в силу Договора в Приложении № 3 к настоящим Условиям.

3.18. Клиент обязуется обеспечить предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку.

Клиент обязан обеспечить предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

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

4.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка/ сверх установленного Операционного времени¹ от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента², 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 / представителя Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением условий выполнения процедур приема Распоряжений к исполнению в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Условиям.

4.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

Распоряжения в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Распоряжения составлены плательщиком или уполномоченным(и) на это лицом(ами).

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 с образцами подписей и оттиска печати.

4.3. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления. Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до срока окончания его действия, указанного Клиентом/отмены Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).

4.4. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в Приложении № 1 к Условиям для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжений в Очередь не исполненных в срок распоряжений, а также при отсутствии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.5. Отзыв Распоряжений³ осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на

¹ Для платежей с признаком неотложности в соответствии со временем, указанным на Официальном сайте Банка в сети интернет.

² За исключением случаев, если прием распоряжений на зачисление денежных средств на Счет от иных лиц допускается в соответствии с законом.

³ За исключением Распоряжений по операциям с наличными денежными средствами

основании «Заявления об отзыве распоряжения»⁴ 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 настоящих Условий. «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 настоящих Условий, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений

4.8. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4.9. 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;
- зачисление денежных средств на Счет;
- помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
- возврат Распоряжений.

Процедуры зачисления/ списания денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии с Разделами 3, 4, 5, 11 настоящих Условий.

5.2. Выписка по Счету является подтверждением всех операций, совершенных Банком по Счету, а именно:

- исполнения Распоряжений Клиента по переводу денежных средств со Счета - без приложения экземпляров данных Распоряжений/ЭПД (за исключением платежного ордера в случае частичного исполнения Распоряжений Клиента в валюте РФ);

- исполнения Распоряжений Банка по переводу денежных средств со Счета - с приложением экземпляров расчетных (платежных) документов/ЭПД, подтверждающих списание денежных средств;

- исполнения Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет - с приложением экземпляров Распоряжений/ЭПД, подтверждающих зачисление денежных средств.

5.3. При электронном документообороте между Сторонами - Банк предоставляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 5.1 Условий) не позднее дня, следующего 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. 5.1 Условий), на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), не позднее следующего рабочего дня в Операционное время Банка.

5.5. Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета получателей, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

5.6. Клиент обязуется 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.

5.7. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету

⁴ Форма «Заявления об отзыве распоряжения» размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет.

письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

5.8. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету по состоянию на 1 января каждого нового календарного года. При не поступлении 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. ИНФОРМИРОВАНИЕ СТОРОН

6.1. Банк информирует Клиента об изменении Условий (включая все Приложения), Тарифов и Операционного времени путем публикации информации на Официальном сайте Банка в сети интернет не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. 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, ликвидации, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ⁵, 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.

6.5. Клиент обязуется предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если Условиями или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

6.6. Клиент обязуется не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении Договора Счета, в том числе, но не исключительно: сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

6.7. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Условиями, должны быть оформлены в письменной форме и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа)/нотариально, либо в электронном виде и защищены с применением правил системы дистанционного банковского обслуживания.

6.8. 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/настоящим Условиям/Заявлении о внесении изменений/Заявлении о закрытии Счета.

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

7.1. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями и в установленные п.п. 6.4, 6.5 и 6.6 Условий сроки сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций:

- установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации

⁵ Единый Государственный реестр юридических лиц.

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

- агента валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативными актами Банка России.

7.2. Клиент обязуется при осуществлении валютных операций оформлять Распоряжения и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

7.3. 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. 6.4, 6.5 и 6.6 Условий, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.

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

7.5. 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.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору Счета в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. 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, Банк обязан уплатить проценты за пользование несвоевременно зачисленной (необоснованно списанной / непереведенной в нарушение указаний Клиента соответственно) суммой в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение расчетных (платежных) документов и иных Распоряжений Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях, установленных в п.3.6 Условий.

8.3. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

8.4. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 5.6 Условий, и/или несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств, за каждый день просрочки.

8.5. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

8.6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 6.4, 6.5, 6.6, 7.1 Условий.

8.7. 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.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор Счета действует без ограничения срока.

9.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор Счета на основании письменного заявления (по форме Банка). Остаток денежных средств на Счете перечисляется по указанию Клиента на другой специальный счет соответствующего назначения не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания остатка денежных средств на другой счет по указанию Клиента.

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 Договора Счета.

9.3. Банк вправе расторгнуть Договор Счета в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету. При этом Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора Счета, 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 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.

9.4. Расторжение Договора Счета является основанием для закрытия Счета.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ КЛИЕНТАМ

Предоставление обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания по специальным банковским счетам для размещения средств компенсационных фондов саморегулируемых организаций осуществляется в соответствии с Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, размещенными на Официальном сайте Банка в сети интернет.

11. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

11.1. Открытие и обслуживание Счетов осуществляется Банком в соответствии с настоящими Условиями с учетом применения специальных условий для каждого вида Счета, предусмотренных в настоящем разделе.

11.2. Открытие и обслуживание **Специального банковского счета для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда** (в валюте Российской Федерации) осуществляется в соответствии с настоящими Условиями с учетом следующих положений:

По Специальному банковскому счету для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда могут совершаться следующие операции:

- 1) возврат ошибочно перечисленных средств;
- 2) перечисление денежных средств для размещения и (или) инвестирования средств компенсационного фонда возмещения вреда в целях их сохранения и увеличения их размера;
- 3) перечисление денежных средств для осуществления выплат из средств компенсационного фонда возмещения вреда в результате наступления солидарной ответственности, предусмотренной ГрК РФ;
- 4) уплата налога на прибыль, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда в кредитных организациях и (или) инвестирования средств компенсационного фонда возмещения вреда в иные финансовые активы;
- 5) перечисление средств компенсационного фонда возмещения вреда Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся Клиент, в случаях, установленных ГрК РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации»;
- 6) перечисление взноса индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу в связи с прекращением членства в саморегулируемой организации Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 7) другие перечисления в целях, предусмотренных ГрК РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации».

11.3. Открытие и обслуживание **Специального банковского счета для размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств** (в валюте Российской Федерации) осуществляется в соответствии с настоящими Условиями с учетом следующих положений:

По Специальному банковскому счету для размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств могут совершаться следующие операции:

- 1) возврат ошибочно перечисленных средств;
- 2) размещение денежных средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в целях их сохранения и увеличения их размера;
- 3) перечисление денежных средств для осуществления выплат из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в результате наступления субсидиарной ответственности (выплаты в целях возмещения реального ущерба, неустойки (штрафа) по договору подряда на выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации, договору строительного подряда, договору подряда на осуществление сноса, заключенным с использованием конкурентных способов заключения договоров, а

также судебные издержки) в случаях, предусмотренных ГрК РФ;

4) уплата налога на прибыль, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в кредитных организациях;

5) перечисление средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся Клиент, в случаях, установленных ГрК РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации»;

6) перечисление взноса индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу в связи с прекращением членства в саморегулируемой организации Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7) другие перечисления в целях, предусмотренных ГрК РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации».

Условия выполнения процедур приема документов к исполнению

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ:

- на бумажных носителях - многократно в течение установленного операционного времени текущего рабочего дня;
- в электронном виде по каналам дистанционного банковского обслуживания (ДБО) - многократно в течение установленного операционного времени текущего и следующего за днем поступления рабочего дня;
- по иным распоряжениям в валюте РФ на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях.

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

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

При недостаточности денежных средств на Счете:

- платежные поручения, поступившие в Банк в электронном виде в валюте РФ:
 - 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка⁶), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени текущего рабочего дня;
 - 5 очередности (не указанные в первом буллите), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в Банк, к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам;
- платежные поручения, поступившие в Банк на бумажных носителях в валюте РФ:
 - 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка⁷), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени текущего рабочего дня;
 - 5 очередности (не указанные в первом буллите), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени текущего рабочего дня, к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам;

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

Контроль назначения платежа осуществляется Банком с целью осуществления контроля совершения допустимых операций по Счету в соответствии с п.п.11.2 и 11.3 Условий с учетом особенностей для каждого вида счета:

- по Специальному банковскому счету для размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда при оформлении Распоряжения на перевод денежных средств в поле «Назначение платежа» платежного поручения:

- 1) для возврата ошибочно перечисленных средств должна содержаться фраза «возврат ошибочно перечисленных средств»;
- 2) при перечислении денежных средств для размещения и (или) инвестирования средств компенсационного фонда возмещения вреда должна содержаться фраза «перечисление средств во вклад (депозит)» или «перечисление средств для инвестирования»;
- 3) при перечислении денежных средств для осуществления выплат из средств компенсационного фонда возмещения вреда в результате наступления солидарной ответственности, предусмотренной ГрК РФ, должна содержаться фраза «перечисление средств в результате наступления солидарной ответственности»;
- 4) при уплате налога на прибыль, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств компенсационного фонда возмещения вреда в кредитных организациях и (или) инвестирования средств компенсационного фонда возмещения вреда в иные финансовые активы, должна содержаться фраза «уплата

⁶ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч. (если применимо согласно режиму Счета)

⁷ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч. (если применимо согласно режиму Счета)

налога на прибыль»;

5) при перечислении средств компенсационного фонда возмещения вреда Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся Клиент, в случаях, установленных ГрК РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», должна содержаться фраза *«перечисление средств Национальному объединению саморегулируемых организаций»;*

6) при перечислении взноса индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу в связи с прекращением членства в саморегулируемой организации Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ, должна содержаться фраза *«возврат взноса в связи с прекращением членства».*

7) при совершении других перечислений в целях, предусмотренных ГрК РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», должно содержаться основание перечисления, кроме того, необходимо наличие подтверждающих документов (по запросу Банка).

- по Специальному банковскому счету для размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств при оформлении Распоряжения на перевод денежных средств в поле «Назначение платежа» платежного поручения:

1) для возврата ошибочно перечисленных средств должна содержаться фраза *«возврат ошибочно перечисленных средств»;*

2) при перечислении денежных средств для размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств должна содержаться фраза *«размещение средств в целях сохранения и увеличения их размера»;*

3) при перечислении денежных средств для осуществления выплат из компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в результате наступления субсидиарной ответственности, предусмотренной ГрК РФ, должна содержаться фраза *«перечисление средств в результате наступления субсидиарной ответственности»;*

4) при уплате налога на прибыль, исчисленного с дохода, полученного от размещения средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств в кредитных организациях, должна содержаться фраза *«уплата налога на прибыль»;*

5) при перечислении средств компенсационного фонда обеспечения договорных обязательств Национальному объединению саморегулируемых организаций, членом которого являлся Клиент, в случаях, установленных ГрК РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации» должна содержаться фраза *«перечисление средств Национальному объединению саморегулируемых организаций»;*

6) при перечислении взноса индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу в связи с прекращением членства в саморегулируемой организации Клиента в случаях, предусмотренных законодательством РФ, должна содержаться фраза *«возврат взноса в связи с прекращением членства».*

7) при совершении других перечислений в целях, предусмотренных ГрК РФ и Федеральным законом от 29.12.2004 № 191-ФЗ «О введении в действие Градостроительного кодекса Российской Федерации», должно содержаться основание перечисления, кроме того, необходимо наличие подтверждающих документов (по запросу Банка).

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

www.sberbank.ru > Корпоративным клиентам/Малому бизнесу и ИП > Банковское обслуживание > Расчетно-кассовое обслуживание/ Ведение счета> раздел Договор банковского счета

Перечень тарифов и услуг,

оказываемых клиентам _____ ПАО
(наименование филиала)

Сбербанк, размещается на официальном сайте Банка в сети интернет.

Услуги для юридических лиц

www.sberbank.ru > Корпоративным клиентам > Расчетно-кассовое обслуживание > Тарифы по специальным счетам