



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

Код 012211016/116

**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	Особенности совершения платежей в выходные и праздничные дни	
Приложение № 2	Условия проведения конверсионных операций	
Приложение № 3	Тарифы и операционное время совершения операций	
Приложение № 4	Условия осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк	
Приложение № 6	Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений	
Приложение № 8	Заявление на прием/выдачу наличной иностранной валюты	
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 бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету	
Приложение № 18	Условия 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	
Приложение № 19	Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством РФ	
Приложение № 19.1	Формы для представления Клиентами в Банк документов и информации по валютному контролю	
Приложение № 21	Условия перевода денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России	
Приложение № 22	Особенности обслуживания расчетного счета в индийских рупиях	

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 интернет². Открытие, совершение операций и обслуживание Счета в индийских рупиях осуществляется в соответствии с настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания с особенностями, установленными в Приложении №22 к ним.

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. **Авторизационный запрос** – документ по операциям с использованием Карты, являющийся электронным журналом, поступивший от банка-эквайера, на основании которого будет сформирован Реестр платежей. Авторизационный запрос может быть использован Банком для отражения операций по счету Клиента до поступления Реестра платежей. Авторизационный запрос содержит следующие обязательные реквизиты: идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт; вид операции; дата совершения операции; сумма операции; валюта операции; сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения Банк информирует Держателя Карты соответствующей надписью о его отсутствии); код авторизации; реквизиты Карты.

2.2. **Авторизация** – процедура запроса разрешения от Банка на проведение Операции по карте и получения ответа.

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

² Список иностранных валют, в которых Банк открывает счета, может быть изменен Банком. О возможности открытия Банком Счета в иностранной валюте необходимо уточнять непосредственно перед открытием Счета в офисе Банка или по телефону горячей линии Банка.

2.3. **Аналог собственноручной подписи** – код, пароль или иной указанный в Условиях расчетно-кассового обслуживания аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом/Держателем для подтверждения совершения операции Клиентом.

2.4. **Безотзывность перевода** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента. В случае совершения перевода денежных средств с использованием Карты – невозможность отзыва наступает с момента подтверждения совершения перевода денежных средств ПИН / подтверждения операции с использованием NFC-карты, бесконтактной технологии для случаев, когда по правилам платежных систем не требуется подтверждения операции ПИН / Одноразовым паролем для подтверждения Операции по Карте.

Наличие статуса «Исполнен» в Системе ДБО для платежных поручений, направленных в Банк по Системе ДБО, обозначает отсутствие возможности отзыва распоряжения.

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

2.6. **Вноситель** – работник Клиента, который вправе осуществлять операции внесения наличных денежных средств на Счет Клиента в устройствах самообслуживания Банка, соответствующие полномочия которого подтверждены Заявлением на регистрацию вносителя, направленным в Банк Клиентом с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), и для которого с использованием системы ДБО сгенерированы логин и пароль.

2.7. **Группа банковских счетов** – совокупность банковских счетов, в том числе принадлежащих разным лицам, объединённых в группу, в соответствии с условиями³ отдельного соглашения по продукту Единый остаток.

2.8. **Держатель Карты («Держатель»)** – работник Клиента, на имя которого к Счету Клиента выпущена Карта, который вправе осуществлять Операции по Карте в пределах установленного Банком и/или Клиентом расходного лимита.

2.9. **Заявка на внесение наличных** – заявка Клиента в виде электронного документа, являющаяся основанием для оформления приходного кассового ордера в целях совершения Банком приходной кассовой операции по Счету Клиента, подписанная (защищенная) ЭП уполномоченного(ых) лица(лиц) Клиента и имеющая равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии) Клиента.

2.10. **Заявление на возврат денежных средств отправителю** – документ, составленный Клиентом и содержащий распоряжение на возврат отправителю перевода денежных средств, зачисленных на его (получателя) Счет с использованием Карты с указанием суммы и валюты операции, даты ее совершения, а также маскированного номера Карты Клиента – получателя перевода.

2.11. **ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.

2.12. **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.

2.13. **Кассовые услуги** – прием/выдача на/со Счет/а денежной наличности в валюте РФ и наличной иностранной валюты.

2.14. **КИО** – код иностранной организации.

2.15. **АС** – автоматизированная система.

2.16. **Бизнес-карта («Карта»)** – банковская карта ПАО Сбербанк, выпускаемая к расчетному счету Клиента, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для обслуживания на предприятиях торговли и/или сервиса, получения наличных денежных средств, а также взноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации на территории России и за ее пределами⁴. Банковские карты, выпускаемые в рамках настоящего договора, поддерживают функцию

³ Условия предоставления услуг с использованием системы СберКазначейство, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.sberbank.ru>.

⁴ В случае возможности предоставления услуги Банком.

дуального интерфейса обслуживания - безналичную оплату услуг, как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям⁵.

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Операции без предъявления Карты не осуществляются. Карта является электронным средством платежа и может использоваться Держателем для совершения расходных и приходных операций по Счету.

2.17. Лимит по Карте (Лимит для совершения операции с использованием Карты) – сумма, в пределах которой Держателю могут быть предоставлены денежные средства Клиента для совершения Операций по Карте в конкретный момент времени. При расчете Лимита по Карте учитываются лимиты на совершение операций, установленные Банком и размещенные на Официальном сайте Банка в сети интернет, а также расходные лимиты, установленные Клиентом.

2.18. Мобильное устройство - электронное абонентское устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Держателя, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Интернет).

2.19. Мобильное приложение Банка – приложение (программное обеспечение) для Мобильного устройства, предоставляющее Держателю карты возможность доступа к Системе "Сбербанк Онлайн". Для установки Мобильного приложения Банка на Мобильное устройство, Держатель самостоятельно совершает действия в соответствии с Руководством по использованию "Сбербанк Онлайн", размещенном на Официальном сайте Банка.

2.20. Обосновывающие документы – договорная и/или иная документация, либо заменяющие их документы необходимые в соответствии с условиями ДБС или требованиями законодательства для совершения перевода денежных средств со Счета, в том числе, но не исключительно: акты, накладные и/или другие документы (включая расчеты-обоснования, пояснения, справки, отчеты), разрешения на проведение соответствующей расходной операции по Счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также выписки из бухгалтерских документов, составленные по формам, не противоречащим законодательству Российской Федерации, подтверждающие факт установления гражданских прав и обязанностей и факт исполнения условий договорной документации, связанных с использованием денежных средств.

2.21. Одноразовый пароль - пароль одноразового использования. Используется для подтверждения:

- совершения операций в сети Интернет⁶ с применением технологий «MasterCard SecureCode», «Verified by Visa», «MirAccept» в качестве Аналога собственноручной подписи Держателя и в целях обеспечения безопасности при совершении наиболее рискованных операций;
- выпуска NFC-карты⁷, включая ознакомление Держателя с Условиями выпуска и обслуживания NFC-карты, согласие с ними и присоединение к ним, в качестве Аналога собственноручной подписи Держателя.

2.22. Операционное время⁸ – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об операционном времени для проведения платежей текущим операционным днем размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.

2.23. Операция по Карте - любая, совершенная с использованием Карты/ Реквизитов карты/ NFC-карты/SberPay операция по Счету Клиента. Операция, совершаемая бесконтактным способом⁹, может проводиться без ввода ПИН-кода или подписи Держателя на чеке в случаях, когда сумма операции не превышает лимита, установленного Банком для торгово-сервисного предприятия. Совершение операций на сумму свыше установленного лимита подтверждается вводом ПИН-кода¹⁰. Операции,

⁵ По бесконтактному интерфейсу Карты могут обслуживаться только на предприятиях торговли/сферы услуг, обозначенных логотипами соответствующей платежной системы

⁶ В случае возможности предоставления услуги Банком

⁷ В случае возможности предоставления услуги Банком

⁸ Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения. В отдельных случаях, по усмотрению Банка, информация об операционном времени для проведения платежей может быть включена в ДБС.

⁹ По бесконтактному интерфейсу Карты могут обслуживаться только на предприятиях торговли/сферы услуг, обозначенных логотипами «MasterCard PayPass» - для карт платежной системы MasterCard Worldwide, «Visa PayWave» - для карт платежной системы Visa International

¹⁰ В торгово-сервисных предприятиях, которые заключили с Банком договоры эквайринга, бесконтактные операции оплаты товаров и услуг в сумме до 1000 рублей совершаются без ввода ПИН. Если операция оплаты товаров и услуг проводится в торгово-сервисном предприятии, заключившем договор эквайринга с другим банком, сумма бесконтактной операции, совершаемой без ввода ПИН, определяется банком – эквайером самостоятельно. Вместе с тем обычно это 1000 рублей для операций, совершаемых на территории Российской Федерации. Если операция проводится за рубежом, то размер суммы, по

совершенные бесконтактным способом, считаются операциями, совершенными по распоряжению Держателя и не могут быть оспорены как операции, совершенные без его распоряжения.

2.24. **Отправители распоряжений** – Клиент (в т.ч. Держатель Карты, выпущенной к Счету Клиента), Банк, взыскатели средств, получатели средств.

2.25. **Отчет по Карте** - документ, сформированный Банком в системе ДБО, который отражает все операции по Счету, совершенные Держателем с использованием Карты, а также иную информацию, относящуюся к Операциям по Карте, за заданный Клиентом период (не более 1 календарного года от даты запроса).

2.26. **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).

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

- тарифы и операционное время размещены в подразделе «Расчетно-кассовое обслуживание» в региональной части разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу» сайта территориальных банков;

- иные приложения к ДБС размещены на странице «Открытие и ведение счетов» подраздела «Расчетно-кассовое обслуживание» разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу».

2.28. **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.

2.29. **Персональный идентификационный номер («ПИН»)** – индивидуальный код, присваиваемый каждой Карте Держателя и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с помощью электронных терминалов или банкоматов и в качестве аналога собственноручной подписи для подтверждения совершения операций, осуществляемых с использованием Карты

2.30. **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, денежные чеки, объявления на взнос наличными, Электронные денежные чеки и расходные кассовые ордера в валюте РФ¹¹, иные распоряжения, предусмотренные договорами реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц, заключенными между Банком и Клиентом;

- по операциям, совершенным с использованием Карт: распоряжения, сформированные АС Банка автоматически в электронном виде по Операциям по Карте, выпущенной к Счету Клиента (операция снятия /взноса наличных денежных средств, операции перевода денежных средств по технологии P2B¹², B2B¹³ и B2P¹⁴, операции оплаты в POS-терминалах или сети интернет); распоряжения, составленные Клиентом в виде Заявлений на возврат денежных средств отправителю перевода при их зачислении на счет Клиента по технологии P2B или B2B;

в иностранной валюте:

- **для осуществления безналичных операций:** платежные поручения (для перевода средств в иностранной валюте), распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, поручения на покупку (продажу) валюты,

которой не требуется ввод ПИН, определяется правилами платежной системы, действующими в данном государстве - обычно это эквивалент 25 Евро в местной валюте.

¹¹ Приходные/расходные кассовые ордера в валюте РФ и иностранной валюте могут быть оформлены работниками Банка.

¹² Операция P2B (person-to-business) - общее название операции перевода денежных средств держателем банковской карты - физическим лицом на счет клиента-юридического лица или ИП с использованием номера бизнес-карты, выпущенной к счету юридического лица или ИП.

¹³ Операция B2B (business-to-business) - общее название операции перевода денежных средств держателем бизнес-карты, выпущенной к счету юридического лица или ИП, с использованием бизнес-карт, на счет другого клиента-юридического лица или ИП с использованием номера бизнес-карты, выпущенной к счету юридического лица или ИП – получателя средств.

¹⁴ Операция B2P (business-to-person) - общее название операции перевода денежных средств держателем бизнес-карты, выпущенной к счету юридического лица или ИП, с использованием бизнес-карт, на счета банковских карт физических лиц.

– по кассовым операциям с наличной иностранной валютой¹⁵: приходный кассовый ордер в иностранной валюте и заявление на прием наличной иностранной валюты¹⁶, расходный кассовый ордер в иностранной валюте¹⁷ и заявление на выдачу наличной иностранной валюты¹⁸¹⁹.

2.31. **Расходный лимит** - лимит расходования денежных средств по Карте, устанавливаемый Клиентом, в пределах которого Держателю разрешается проведение операций по Карте.

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

2.33. **Расчетные услуги** – совершение Банком переводов денежных средств по Счету в пользу Клиента или по Распоряжению Клиента/Банка/взыскателя средств/получателя средств.

2.34. **Реестр платежей** - документ по операциям с использованием Карты, являющийся основанием для осуществления расчетов по указанным операциям. Реестр платежей содержит следующие обязательные реквизиты: идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт; вид операции; дата совершения операции; сумма операции; валюта операции; сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения Банк информирует Держателя Карты соответствующей надписью об его отсутствии); код авторизации; реквизиты Карты.

2.35. **Реквизиты Карты** - номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя (при наличии), код проверки подлинности Карты CVC2/CVV2.

2.36. **Самоинкассация** - прием Банком от Клиента наличных денежных средств в рублях Российской Федерации – банкнотах Банка России через устройства самообслуживания для дальнейшего их зачисления на Счет Клиента.

2.37. **Сервисное сообщение** - Push-уведомление/SMS – сообщение, содержащее Одноразовый пароль, направляемое Банком на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка/на номер мобильного телефона Держателя.

2.38. **Сервис СБП** – предоставление услуг перевода денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (СБП) Банка России, позволяющей Клиенту:

- осуществлять мгновенные переводы денежных средств получателю денежных средств – юридическому лицу (далее - ЮЛ) или индивидуальному предпринимателю (далее – ИП) в любой банк – участник СБП;
- формировать функциональную ссылку на оплату для направления контрагенту – ЮЛ/ИП;
- осуществлять мгновенные переводы денежных средств по номеру мобильного телефона получателя – физического лица (далее – ФЛ) в любой банк – участник СБП.

Условия перевода денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России определены в Приложении 21 к настоящим Условиям.

2.39. **Система «Сбербанк Онлайн»** - автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Держателя карты²⁰ через Официальный сайт Банка в сети Интернет, а также Мобильное приложение Банка.

2.40. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» и/или иная автоматизированная система / канал связи, предоставляемая Клиенту Банком или третьей стороной и позволяющая Сторонам обмениваться электронными документами и/или электронными платежными документами, в соответствии с отдельным Соглашением/Договором с Банком.

2.41. **Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС БР)** – транспортная система, предоставляемая Банком России, с целью обеспечения гарантированного и бесперебойного оказания услуг по передаче финансовых сообщений.

2.42. **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.

¹⁵ Список иностранных валют, в которых Банк осуществляет кассовые операции определен в Тарифах, размещенных на Официальном сайте Банка в сети Интернет, может быть изменен Банком.

¹⁶ Подписывается уполномоченными лицами Клиента.

¹⁷ Приходные/расходные кассовые ордера в валюте РФ и иностранной валюте могут быть оформлены работниками Банка.

¹⁸ Подписываются уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке.

¹⁹ Заявление на прием/выдачу наличной иностранной валюты оформляется по форме Приложения № 8 к настоящим Условиям (рекомендуемая форма).

²⁰ Физическое лицо, имеющее свой личный счет карты в Банке и являющееся Держателем основной карты.

2.43. **Устройство самообслуживания (УС)** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в т.ч. с использованием платежных карт, передачи распоряжений клиента о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента и др.

2.44. **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.

2.45. **Электронный денежный чек** – заявка Клиента в виде электронного документа, являющаяся основанием для оформления расходно-кассового ордера в целях совершения Банком расходной кассовой операции по Счету Клиента, подписанная (защищенная) ЭП уполномоченного(ых) лица(лиц) Клиента, имеющего(их) право распоряжения денежными средствами на Счете, и имеющая равную юридическую силу с денежными чеками на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии) Клиента.

2.46. **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.

2.47. **Fraud-операция** – вид мошенничества в области информационных технологий, в частности, несанкционированные действия и неправомерное использование ресурсов и услуг.

2.48. **SberPay** - способ осуществления Операций по Карте: операций оплаты товаров и услуг в сети Интернет (в том числе с использованием Мобильного приложения Банка), при котором Расчетные документы составляются с использованием номера Карты, выбранной Держателем карты при совершении такой оплаты либо с использованием Системы «Сбербанк Онлайн».

2.49. **SMS-информирование** – услуга Банка по информированию работника Клиента о совершенной с использованием Карты операции посредством направления Push-уведомления на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка/SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении на подключение услуги SMS-информирования.

2.50. **SMS-сообщение** – текстовое сообщение, направляемое Банком на номер (-а) мобильного телефона (-ов) Держателя, указанный (-ые) в Заявлении о присоединении/Заявлении на получение бизнес-карты/Заявлении на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения услуги SMS-информирования/Сервисных сообщений.

2.51. **NFC-карта** - электронное средство платежа, выпускаемое при наличии соответствующего указания Клиента самостоятельно Держателем с использованием мобильного приложения, установленного на Мобильном устройстве Держателя, к счету Карты, которое позволяет Держателю совершать операции по счету с использованием технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC).

2.52. **POS-терминал** - электронное программно-техническое устройство, предназначенные для совершения операций с использованием банковских карт.

2.53. **Push-уведомление**²¹ – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка. Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления и может быть впоследствии просмотрено в Мобильном приложении Банка. В случае невозможности направления Банком Push-уведомления по независящим от Банка обстоятельствам (у Клиента отсутствует сеть «Интернет» и т.п.), Банк направляет на номер телефона Держателя SMS-сообщение.

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, расходных кассовых ордеров, оформленных Банком при личной явке Клиента на основании Электронных денежных чеков, и иных Распоряжений Клиента, при

²¹ Порядок управления Push-уведомлениями отражен в Условиях банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет.

отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ²².

3.3. Операции по переводу денежных средств со Счета могут осуществляться с использованием Карт, при этом Распоряжение формируется АС Банка автоматически в электронном виде. Распоряжения, оформляемые при совершении Держателями Операций по Карте, составляются в виде Электронного документа и подписываются аналогом собственноручной подписи Держателя.

3.4. Порядок оформления расчетных документов при совершении операций с использованием NFC-карты определен в Приложении 17 к Условиям.

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

3.6. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента в случае, если Счет включен в Группу банковских счетов в соответствии с Условиями предоставления услуг с использованием системы СберКазначейство²³ / Условиями предоставления услуг с использованием системы СберКазначейство по расчетным счетам подразделений Клиента²⁴, Распоряжения о списании подлежат исполнению при достаточности денежных средств на счетах, включенных в Группу банковских счетов. При этом такое списание не является кредитованием Счета.

3.7. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Условиями расчетно-кассового обслуживания, а также в соответствии с решениями органов управления Клиента в соответствии с положениями учредительных документов/Устава. Распоряжение денежными средствами на Счете, открытом в индийских рупиях, осуществляется с учетом особенностей и ограничений, указанных в Приложении №22 к настоящим Условиям расчетно-кассового обслуживания. Если иное не будет установлено отдельным соглашением Сторон, Банк не оказывает Клиенту в рамках Условий расчетно-кассового обслуживания услуги по контролю остатка денежных средств на Счете и операций по Счету на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента. Стороны установили, что контроль остатка денежных средств на Счете и операций по Счету, в том числе приходных и расходных операций по Счету на соответствие сметам/бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента Клиент осуществляет самостоятельно. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие ненадлежащего контроля Клиентом остатка денежных средств на Счете и операций по Счету на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента несет Клиент.

3.8. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета Клиента.

3.9. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.10. 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 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).

3.11. Зачисление на Счет²⁵ денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения операции.

Конвертация денежных средств для зачисления на Счет производится в соответствии с Условиями проведения конверсионных операций (Приложение №2 к Договору).

3.12. 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.

²² Для расчетных счетов в валюте индийская рупия – также с учетом требований законодательства Республики Индия и ограничений, установленных Резервным Банком Индии.

²³ Опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sberbank.ru> и являются неотъемлемой частью договора банковского счета.

²⁴ Опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sberbank.ru> и являются неотъемлемой частью договора банковского счета.

²⁵ Зачисление валютной выручки осуществляется на транзитный валютный счет (Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", Инструкция Банка России от 30.03.2004 N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации") либо на банковский счет в валюте Российской Федерации (в случаях, установленных Банком при наличии технической возможности).

3.13. Банк вправе осуществлять списание денежных средств с транзитного валютного счета на Счет в иностранной валюте без поручения Клиента до истечения 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет при возможности идентификации Банком поступивших на транзитный валютный счет Клиента денежных средств.

3.14. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются.

3.15. 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.

3.16. 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.

3.17. Настоящим Клиент подтверждает, что Банк вправе предъявлять требования к Счету в соответствии с согласием (заранее данным акцептом)²⁶ Банку на списание со Счета денежных средств 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/поручительств;
- о порядке выпуска и обслуживания банковских карт;
- реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц²⁷;
- на проведение расчетов по операциям, совершенных с использованием банковских карт (эквайринг);
- об общих условиях проведения операций с иностранной валютой и/или производными финансовыми инструментами (в т.ч. генеральных соглашений об общих условиях проведения кассовых конверсионных сделок, генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках);
- иных договоров.

Данные договоры, могут быть заключены между Клиентом и Банком как до даты заключения настоящего ДБС, так и в течение срока действия настоящего ДБС.

3.18. На основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 3.6, 6.4 и 6.13 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 Распоряжений²⁸.

3.19. Предоставление Клиенту кассовых услуг осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями расчетно-кассового обслуживания.

3.20. Денежная наличность в валюте РФ может быть принята от Клиента по приходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании Заявки на внесение наличных, направленной Клиентом в Банк по системе ДБО²⁹.

3.21. Денежная наличность в валюте РФ может быть выдана Клиенту по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании Электронного денежного чека³⁰, направленного Клиентом в Банк по системе ДБО.

Банк осуществляет исполнение покупной разбивки, указанной Клиентом³¹ в Электронных денежных чеках в номиналах монеты/банкнот, имеющихся в Банке.

3.22. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Банк не принимает и не исполняет Распоряжения Клиента о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете.

3.23. Для получения денежной наличности в валюте РФ Клиент может приобрести у Банка денежную чековую книжку.

3.24. 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

²⁶ Согласие (заранее данный акцепт) может быть дано Клиентом в составе заключенных с Банком договоров, в рамках которых возникают обязательства Клиента перед Банком.

²⁷ При наличии в условиях Договора реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц заранее данного акцепта на списание плат, предусмотренных договором реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц, со Счета.

²⁸ Срок может быть увеличен в случае необходимости проведения контрольных процедур в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

²⁹ При наличии технической возможности.

³⁰ При наличии технической возможности.

³¹ При наличии технической возможности.

приема Банком к исполнению денежного чека/расходного кассового ордера в иностранной валюте и заявления на получение наличной иностранной валюты, расходного кассового ордера, оформленного Банком на основании Электронного денежного чека, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.

3.25. В случае закрытия или изменения номера Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка, а также при изменении наименования Клиента, неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными и сдаче в Банк не подлежат.

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

Вышеуказанное условие прекращает свое действие:

- если по истечении 30 календарных дней с даты открытия Счета от Банка не поступило уведомление об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов;
- с даты представления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленных документов и/или сведений, в соответствии с уведомлением Банка об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов.

3.27. Банк вправе не составлять счета-фактуры за услуги Банка при предоставлении (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания³²) Клиентом заявления об отказе от получения счетов-фактур за услуги Банка в случаях, если в соответствии с положениями Налогового Кодекса Российской Федерации Клиент не является налогоплательщиком НДС / освобожден от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС. В случае прекращения оснований для освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, Клиент обязан уведомить об этом Банк в течение трех рабочих дней с момента их прекращения. Информирование Банка о необходимости составления и выставления счетов-фактур осуществляется Клиентом заявлением о возобновлении составления и выставления счетов-фактур за услуги Банка (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания³³).

3.28. Отражение на Счете Операций по Карте осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра платежей по совершенным операциям в Банк.

3.29. В связи с введением ограничительных мер, влияющих на возможность осуществления Банком переводов, Банк вправе отказать в переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте³⁴. В случае отказа Банка в переводе средств в иностранной валюте, Клиент вправе осуществить конверсию³⁵ денежных средств в валюту РФ³⁶, для последующего перевода денежных средств в валюту РФ.

3.30. Банк вправе отказать Клиенту в совершении кассовой операции при выявлении Банком или возникновении у Банка подозрения на осуществление fraud-операции.

3.31. Банк вправе отказать в переводе средств / не принимать / не исполнять распоряжение Клиента о переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте³⁷ и в валюте РФ³⁸ в случае, когда такой перевод не может быть осуществлен в связи с ограничениями в проведении платежей, установленными в отношении банков получателей средств/ банками получателей средств/банками-корреспондентами.

3.32. При перечислении иностранной валюты со Счета в рублях РФ³⁹, платежное поручение оформляется по форме «Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте» (Приложение № 14 к Условиям) с обязательным указанием в поле 70 «Назначение платежа» информации о коде вида валютной операции в формате ((VO<код вида операции>))⁴⁰.

³² При наличии технической возможности.

³³ При наличии технической возможности.

³⁴ В трансграничном переводе (в банки за пределы РФ) и переводы в другие банки на территории РФ.

³⁵ Перечень иностранных валют, для которых может потребоваться проведение конверсии для осуществления перевода в валюту РФ в связи с отказом в переводе средств в иностранной валюте, определяется Банком. Клиент информируется о данных требованиях путем размещения информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет и/или способами информирования, предусмотренными Договором.

³⁶ В соответствии с «Условиями проведения конверсионных операций» (Приложение №13).

³⁷ В трансграничном переводе (в банки за пределы РФ) и переводы в другие банки на территории РФ.

³⁸ В трансграничном переводе (в банки за пределы РФ).

³⁹ При наличии технической возможности.

⁴⁰ В соответствии с требованиями пункта 2.10 Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Конвертация денежных средств со Счета в рублях РФ в иностранную валюту для осуществления перевода, производится в соответствии с Условиями проведения конверсионных операций (Приложение №2 к Условиям).

3.33 Банк вправе отказать Клиенту⁴¹ в приеме расчетных (платежных) документов без согласия Финансового управляющего на совершение операции. Согласие Финансового управляющего выражается в виде подписания Распоряжения, а именно:

-на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи уполномоченных лиц Клиента и подпись Финансового управляющего, заявленные в Карточке.

-в электронном виде подписываются аналогом собственноручной подписи/электронной подписи (при условии заключения соответствующего договора), подтверждающей, что Распоряжения составлены Клиентом, и аналогом собственноручной подписи/электронной подписи (при условии заключения соответствующего договора) Финансового управляющего.

3.34. В случае если значение реквизита «№» (Номер распоряжения) в платежном поручении превышает максимально допустимое количество символов, установленное нормативными актами Банка России (6 символов), то Клиент поручает Банку учитывать указанный реквизит платежного поручения путем использования и указания при исполнении такого платежного поручения последних 6 символов, указанных в номере распоряжения.

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

4.1. Распоряжения принимаются в Операционное время Банка^{42,43} 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;
- контроль соответствия операции режиму счета, определенному в Приложении №22 к настоящим Условиям расчетно-кассового обслуживания (для Счетов, открытых в индийских рупиях).

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 виде⁴⁴ 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.

Распоряжения, сформированные АС Банка в электронном виде при совершении Операции по Карте, подписываются аналогом собственноручной подписи в виде ПИН-кода / Одноразового пароля для завершения операции.

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 валюте⁴⁵ действительны в течение дня их составления).

Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки действительны в течение 10

⁴¹ Применимо только для клиентов- индивидуальных предпринимателей, в отношении которых применена процедура банкротства «Реструктуризация долгов».

⁴² Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения.

⁴³ Платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк с использованием Системы ДБО, могут быть приняты Банком к обработке и списанию со Счета Клиента после окончания операционного времени, установленного для осуществления расчетов в валюте платежа текущим днем.

⁴⁴ За исключением денежных чеков, объявлений на взнос наличными, приходных кассовых/расходных кассовых ордеров, заявлений на прием/выдачу наличной иностранной валюты, которые предоставляются в Банк на бумажном носителе.

⁴⁵ Заявления на выдачу наличной иностранной валюты, 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.

календарных дней со дня, следующего за днем их составления и направления в Банк, но не позднее даты внесения/получения наличных денег, указанной Клиентом в Заявке на внесение наличных/Электронном денежном чеке/даты отмены Клиентом Заявки на внесение наличных/Электронного денежного чека. Банк принимает к исполнению Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки в дату получения их от Клиента. Банк принимает к исполнению приходные/расходные кассовые ордера, оформленные Банком на основании Заявки на внесение наличных/Электронного денежного чека, при личной явке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в дату, указанную датой внесения/получения наличных денег в Заявке на внесение наличных/Электронном денежном чеке. Банк аннулирует/не исполняет Заявку на внесение наличных/Электронный денежный чек при неявке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в Банк в дату внесения/получения наличных денег, указанную Клиентом в Заявке на внесение наличных/Электронном денежном чеке.

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 Распоряжений⁴⁶ осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании «Заявления об отзыве распоряжения (Приложение № 12) в электронном виде или на бумажном носителе».

Клиент обязуется отзываться Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки посредством системы ДБО: при прекращении полномочий лиц, указанных вносителями/получателями наличных денег; при необходимости корректировки указанных данных; при прекращении полномочий лиц, подписавших Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки; при отсутствии необходимости внесения/получения денежной наличности в дату, указанную датой внесения/получения наличных денег. Отзыв Заявки на внесение наличных/Электронного денежного чека может быть осуществлен Клиентом только до момента исполнения их Банком.

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) Распоряжений⁴⁷.

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.

⁴⁶ За исключением Распоряжений по операциям с наличными денежными средствами.

⁴⁷ Срок может быть увеличен в случае необходимости проведения контрольных процедур в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

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 (с учетом п.5.3 и п.5.4 Условий расчетно-кассового обслуживания);
- исполнения Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет - с приложением экземпляров Распоряжений/ЭПД, подтверждающих зачисление денежных средств (с учетом п.5.3 и п.5.4 Условий расчетно-кассового обслуживания).

5.3. При электронном документообороте между Сторонами - Банк предоставляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (перечислены в п. 5.2 Условий расчетно-кассового обслуживания) не позднее дня, следующего за днем совершения операций по Счету. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним⁴⁸ на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время, установленное для обслуживающего подразделения Банка⁴⁹, по рабочим дням на возмездной основе согласно Тарифам.

5.4. При бумажном документообороте между Сторонами - выписки по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (перечислены в п. 5.2 Условий расчетно-кассового обслуживания), на бумажном носителе⁵⁰ 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, установленное для обслуживающего подразделения Банка⁵¹ на возмездной основе по установленным Тарифам.

5.5. Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет направляется Банком Клиенту с использованием систем ДБО или через ВСП по месту ведения счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет⁵². Выписка по транзитному валютному счету является приложением к Уведомлению.

5.6. При совершении Операций по Карте, исполнение Операции подтверждается:

5.6.1. Держателю Карты – отправителю денежных средств - предоставлением чека, содержащего следующий набор информации по совершенной операции: дата, время и идентификатор операции, сумма и валюта операции, сумма комиссии за ее совершение, маскированный номер Карты отправителя, маскированный номер Карты / банковской карты и наименование / имя и отчество получателя, цель перевода⁵³, код авторизации;

5.6.2. Держателю Карты – получателю денежных средств - отправкой Push-уведомления/SMS-сообщения о поступлении денежных средств, при наличии подключенной услуги SMS-информирования;

5.6.3. Клиенту - информацией в выписке по Счету в виде отраженной операции списания/зачисления денежных средств с/на Счет Клиента, а также в Отчете по Карте, формируемом Банком по запросу Клиента в Системе ДБО.

5.7. 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).

5.8. 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

⁴⁸ В соответствии с Заявлением/Запросом на предоставление выписки.

⁴⁹ По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения.

⁵⁰ Документы, подтверждающие совершение операций, прилагаются к Выписке в случае проставления соответствующей отметки в Заявлении/Запросе на предоставление выписки.

⁵¹ По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения.

⁵² В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.

⁵³ При наличии технической реализации.

письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и в указанный срок осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

5.9. 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.

5.10. 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. 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. За операции, проводимые в выходные/праздничные дни, плата за услуги Банка взимается не позднее первого рабочего дня.

Плата за услуги Банка в рамках договора реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц взимается со Счета путем списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента банковским ордером или платежным требованием согласно условиям взимания платы, определенным в заключенных с Клиентом договорах реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц.

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 либо путем размещения уведомления в Системе ДБО (при наличии у Клиента подключения в Системе ДБО), либо путем направления письменного извещения

6.3. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги⁵⁴, в случае отсутствия на Счете денежных средств достаточных для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету, либо услуга не оплачена иным установленным (согласованным) Сторонами договора способом.

6.4. Банк списывает со Счета Клиента в порядке расчетов по инкассо:

- плату в соответствии с Тарифами по мере предоставления Банком услуг по ДБС 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. Клиент вправе в одностороннем порядке изменить счет для списания комиссии путем направления в Банк в электронном виде по каналу дистанционного банковского обслуживания Заявки (заявления) о смене счета для списания комиссии Банка (при условии, что с учетом

⁵⁴ В том числе по приему распоряжений Клиента и осуществлению переводов средств со Счета Клиента по распоряжениям Клиента.

режима выбранного счета допускается списание комиссии)⁵⁵.

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 лиц⁵⁶.

6.11. В случае ликвидации Клиента - юридического лица Банк списывает плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по ДБС, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении Распоряжений Клиента и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам в порядке расчетов по инкассо без дополнительного распоряжения ликвидационной комиссией (ликвидатора), возникшую после даты ликвидации в составе текущих обязательств⁵⁷.

6.12. В случае ликвидации Клиента - юридического лица обязательства (кредиторской задолженности) из ДБС (при наличии) подлежат учету при составлении промежуточного ликвидационного баланса для погашения комиссионного вознаграждения Банка⁵⁸.

6.13. Банк вправе списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении Распоряжений Клиента.

7. ИНФОРМИРОВАНИЕ СТОРОН

7.1. Банк информирует Клиента об изменении Условий расчетно-кассового обслуживания (включая все Приложения), 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.

Банк информирует Клиента об изменении Тарифов, введении новых Тарифов и/или отмене действующих Тарифов не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений путем публикации информации на Официальном сайте Банка в сети интернет либо путем размещения уведомления в Системе ДБО (при наличии у Клиента подключения в Системе ДБО), либо путем направления письменного извещения.

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 ЕГРЮЛ⁵⁹, 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) рабочих дней после произведенных изменений.

В случае изменения сведений, предоставляемых в целях FATCA и CRS, Клиент предоставляет обновленную информацию в Банк не позднее 30 (календарных) дней с момента изменений.

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

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

7.7. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;

⁵⁵ Фактом подтверждения приема Банком заявки (заявления) к исполнению является отображение соответствующей информации на экранной форме в личном кабинете клиента. Изменения вступают в силу с даты, следующей за датой принятия Банком заявки (заявления).

⁵⁶ В том числе со счета карты физического лица – представителя Клиента.

⁵⁷ Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

⁵⁸ Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

⁵⁹ Единый Государственный реестр юридических лиц.

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, 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.

7.8. Банк вправе информировать Клиента об открытии Счета сообщением с указанием номера счета с использованием одного/нескольких из перечисленных ниже каналов связи:

- по Системе ДБО;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС⁶⁰;
- в виде SMS-сообщения/ Push-уведомления на номер телефона Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС⁶¹.

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

8.1. Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета в случае наличия подозрений в том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Информирование об отказе от заключения договора банковского счета направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении ДБС⁶²;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при заключении ДБС⁶³;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

8.2. 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.

8.3. Клиент обязуется предоставлять в Банк документы и информацию для целей исполнения Банком функций агента валютного контроля. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией для целей исполнения Банком функций агента валютного контроля осуществляется в соответствии с Приложением № 19 к настоящим Условиям.

8.4. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 7.4 и 7.5 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.

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

8.6. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать

⁶⁰ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

⁶¹ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

⁶² Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

⁶³ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

в совершении операций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Уведомление об отказе в совершении операции в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета⁶⁴;
- в виде SMS- сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета⁶⁵;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по ДБС в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами (проценты начисляются на сумму несвоевременно зачисленных на Счет денежных средств, либо на сумму денежных средств, необоснованно списанных Банком со Счета, либо на сумму, которая не была своевременно переведена или выдана со Счета):

- по Счету в валюте Российской Федерации – в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, деленной на фактическое количество календарных дней в текущем году, начисляемой за каждый календарный день просрочки исполнения обязательств Банка, включая день фактического исполнения обязательства;
- 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, 3.21, 6.3 и 8.5 Условий расчетно-кассового обслуживания.

9.5. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 5.8 Условий расчетно-кассового обслуживания, или несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку:

- по Счету в валюте Российской Федерации – в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств, деленной на фактическое количество календарных дней в текущем году, начисляемой за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности (нарушения срока возврата), включая день возврата всей суммы ошибочно зачисленных на Счет денежных средств/ день исполнения обязанности по оплате услуг Банка;
- 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.

9.9. Банк не несет ответственность за неисполнение покупной разбивки, указанной Клиентом в Электронных денежных чеках.

9.10. Банк не несет ответственность за исполнение Электронных денежных чеков в случаях неисполнения Клиентом пункта 4.5 настоящих Условий.

9.11. В случае прекращения предпринимательской деятельности Клиентом в статусе индивидуального предпринимателя (исключения из ЕГРИП по данному основанию), операции по Счету

⁶⁴ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

⁶⁵ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

не могут совершаться в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Ответственность за несоблюдение указанного запрета возлагается на Клиента.

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

- 10.1. Платежи в выходные и праздничные дни осуществляются Банком с учетом особенностей, отраженных в Приложении № 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 осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 4 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.4. Прием наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания в соответствии с Приложением № 16 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.5. Предоставление услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету, осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 17 к Условиям расчетно-кассового обслуживания⁶⁶.
- 10.7. Предоставление обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 18 к Условиям расчетно-кассового обслуживания – 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.

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 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 бизнес-карт, выпущенных к Счету, его закрытие производится не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, при условии завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по бизнес-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 уведомления о расторжении ДБС на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета, и если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. При отсутствии в Банке адреса электронной почты Клиента уведомление о расторжении ДБС направляется в письменном виде согласно п. 7.7 Условиям расчетно-кассового обслуживания;

- 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. Уведомление о расторжении ДБС направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов

⁶⁶ Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета⁶⁷;
- по почте заказным письмом.

11.7. Расторжение ДБС является основанием для закрытия Счета.

11.8. При закрытии счета в иностранной валюте и перечислении остатка денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, на свои реквизиты, указанные в заявлении о закрытии счета, Банк производит конверсию по действующему курсу покупки Банка на дату перевода денежных средств.

⁶⁷ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

Особенности совершения платежей в выходные и праздничные дни

Переводы клиентов в другие банки (в т.ч. в бюджет и на счета физических лиц), списанные со счетов Клиентов после 19:30 по Московскому времени в рабочие дни и/или в выходные/праздничные дни (в период недоступности платежной системы Банка России), учитываются на счете незавершенных расчетов Банка. Исполнение таких переводов со счета незавершенных расчетов Банка осуществляется с началом функционирования платежной системы Банка России, но не позднее следующего рабочего дня.

Переводы Клиентов, списанные со счетов Клиентов в выходные/праздничные дни в пользу контрагентов в Банке, условиями обслуживания которых не предусмотрено зачисление средств в выходные и праздничные дни, учитываются на счете незавершенных расчетов Банка. Исполнение таких переводов со счета незавершенных расчетов Банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня.

В выходные и праздничные дни (при поступлении денежных средств на счет) из очереди не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) осуществляется оплата по платежным поручениям клиентов, инкассовым поручениям и платежным требованиям взыскателей, банковским ордерам в уплату комиссий Банка и платежным ордерам на частичную оплату в соответствии с очередностью исполнения документов, определенной ст. 855 ГК РФ.

Время осуществления переводов и график оплаты документов, учтенных в очереди не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), в выходные и праздничные дни соответствует времени осуществления переводов и графику оплаты документов из очереди не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) по рабочим дням.

Условия проведения конверсионных операций

Условия проведения конверсионных операций размещены на официальном сайте банка
<http://www.sberbank.ru/ru/legal/bankingservice/cash/account>.

Тарифы и операционное время совершения операций

Тарифы и операционное время совершения операций размещаются на официальном сайте Банка в сети интернет https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko.

Условия осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк

Условия размещаются на официальном сайте Банка в сети интернет
(www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/escrow/usl_do.pdf).

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.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по операциям с *использованием Карт* осуществляется посредством проверки системами Банка корректности введенных для подтверждения операции ПИН-кода / Одноразового пароля в POS-терминалах и сети Интернет / ЭП лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету в Системе ДБО.

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 от 19.06.2012 № 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. Банк вправе отказать (вернуть без исполнения) расчетные (платежные) документы в случае выявления несоответствия реквизитов, в т.ч. несоответствия очередности платежа назначению платежа.

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 и в иностранной валюте:
 - на бумажных носителях - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных Распоряжений;
 - в электронном виде по каналам дистанционного банковского обслуживания (ДБО):

- по платежным поручениям в валюте РФ - многократно в течение календарного дня⁶⁸;
- по платежным поручениям в иностранной валюте – многократно до наступления верхней границы (окончания) операционного времени⁶⁹ текущего рабочего дня.
- по иным Распоряжениям на перевод денежных средств в валюте РФ и в иностранной валюте – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных Распоряжениях;
- по операциям, совершаемым с использованием Карт – однократно в момент совершения Операции по карте с учетом Лимитов по карте.

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

Права на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, при наличии выпущенных к Счету Карт, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых Банком был получен Авторизационный запрос, в ответ на который была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о совершении Операции по Карте. При не поступлении в течение 10 (десять) календарных дней Реестра платежей, подтверждающего совершение Клиентом Операции по Карте, находящиеся на Счете денежные средства считаются принадлежащими Клиенту⁷⁰.

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

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

При недостаточности на конец календарного дня денежных средств на Счете Клиента для исполнения в полном объеме/в сумме частичного акцепта платежного требования в день получения акцепта/частичного акцепта либо в день поступления платежного требования при наличии заранее данного акцепта, а также при недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты комиссии Банка⁷¹, Банк осуществляет возврат таких платежных требований⁷² без исполнения.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента:

- платежные поручения 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 Банка⁷³), поступившие в течение календарного дня, подлежат учёту в очереди не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) по окончании текущего календарного дня;
 - 5 очередности (не указанные в первом буллите), поступившие в течение календарного дня, по окончании текущего календарного дня, возвращаются без исполнения;
- платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк в электронном виде, после наступления верхней границы (окончания) операционного времени⁷⁴ текущего рабочего дня, возвращаются без исполнения;
- платежные поручения в иностранной валюте на бумажных носителях 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.

⁶⁸ Для целей настоящего Приложения календарным днем признается текущий календарный день по месту ведения счета клиента, в течение которого в Банк поступило платежное поручение Клиента.

⁶⁹ Временем наступления верхней границы (окончание) операционного времени для осуществления возврата платежных поручений в иностранной валюте, принимается время окончания расчетов в валюте РФ через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка, размещенное на Официальном сайте Банка в сети интернет.

⁷⁰ Положения данного абзаца могут быть применены, в том числе, в целях исключения случаев образования задолженности Клиента перед Банком.

⁷¹ В соответствии с п.6.3. Условий открытия и обслуживания расчетного счета клиента.

⁷² При осуществлении безналичных расчетов с использованием платежных требований в соответствии с условиями договоров, заключенных клиентом с контрагентами.

⁷³ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

⁷⁴ Временем наступления верхней границы (окончание) операционного времени для осуществления возврата платежных поручений в иностранной валюте, принимается время окончания расчетов в валюте РФ через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка, размещенное на Официальном сайте Банка в сети интернет.

Платежные поручения для перечисления средств на счета физических лиц на общую сумму с Реестром, предоставленные в Банк в соответствии с Условиями предоставления услуг реестрового выпуска карт и/или зачисления денежных средств на счета физических лиц, в случае не предоставления Реестра или предоставления Реестра на сумму, не соответствующую сумме платежного документа, возвращаются без исполнения не позднее следующего рабочего дня.

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 № 9 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 Распоряжений 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, Распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При наличии заранее данного акцепта или получения акцепта/частичного акцепта Клиента, Распоряжение получателя средств подлежит исполнению в полном объеме/в сумме частичного акцепта соответственно. При недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты Распоряжения получателя средств в полном объеме/в сумме частичного акцепта, а также при недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты комиссии Банка⁷⁵, Банк осуществляет возврат Распоряжения⁷⁶ без исполнения.

Клиент вправе изменить условия «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» или отозвать его до поступления Распоряжений получателей 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, до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента Банк осуществляет контроль наличия «Сведений о получателе средств» (Приложение №13 к Условиям расчетно-кассового обслуживания), имеющих 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.

В случаях, установленных Федеральным законом от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», предъявленные в Банк лизингодателем инкассовые поручения к Счету Клиента-лизингополучателя с приложением договора лизинга⁷⁷ и документов о неперечислении лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, содержащих сведения о сумме просроченных лизинговых платежей, подлежат исполнению.

⁷⁵ В соответствии с п.6.3. Условий открытия и обслуживания расчетного счета клиента.

⁷⁶ При осуществлении безналичных расчетов с использованием платежных требований в соответствии с условиями договоров, заключенных клиентом с контрагентами.

⁷⁷ Документы, содержащие сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Контроль наличия денежных средств на оплату комиссии Банка: в части расчетных (платежных) документов при приеме каждого Распоряжения осуществляется оценка достаточности денежных средств для исполнения Распоряжения с учетом проверки оплаты услуг Банка, либо наличия денежных средств на Счете для оплаты услуги Банка в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств достаточных для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету, либо услуга не оплачена иным установленным (согласованным) Сторонами договора способом.

Контроль соответствия условиям расходования денежных средств по Счету, открытому в индийских рупиях осуществляется Банком при поступлении распоряжений Клиента / получателей средств путем проверки реквизитов поступившего в Банк распоряжения и оценки представленных с распоряжением Обосновывающих документов на предмет их соответствия операции разрешенной для совершения по Счету, в соответствии с Приложением №22 к настоящим Условиям расчетно-кассового обслуживания.

Заявление на прием/выдачу наличной иностранной валюты

http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/edbo/docs

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

Форма Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств размещена на
официальном сайте Банка в сети интернет
http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/edbo/docs.

Заявление

об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств

Форма Заявления об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств
размещена на официальном сайте Банка в сети интернет
http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/edbo/docs.

Заявление
об акцепте, отказе от акцепта по требованиям получателей средств

Форма Заявления об акцепте, отказе от акцепта по требованиям получателей средств размещена
на официальном сайте Банка в сети интернет
http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/edbo/docs.

**Заявление
об отзыве Распоряжения**

Форма Заявления об отзыве Распоряжения размещена на официальном сайте Банка в сети интернет http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/edbo/docs.

Сведения о получателе средств

Форма Сведений о получателе средств размещена на официальном сайте Банка в сети интернет
http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/edbo/docs.

Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте

Форма Платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте размещена на
официальном сайте Банка в сети интернет
http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/edbo/docs.

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

Порядок заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной
валюте размещен на официальном сайте Банка в сети интернет
http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/edbo/docs.

**Порядок предоставления услуги приема наличных денежных средств
через устройства самообслуживания (Самоинкассации)**

Порядок размещается на официальном сайте Банка в сети интернет в разделе **Малому бизнесу и ИП – Ведение счета – Документы – Договор-конструктор – Документы по договору-конструктору – Условия обслуживания.**

**Порядок предоставления услуг по бизнес-картам,
выпущенным к расчетному счету⁷⁸**

Порядок размещается на официальном сайте Банка в сети интернет в разделе Малому бизнесу и ИП
– Бизнес-карты – Тарифы и документы.

⁷⁸ При одновременном использовании расчетно-кассового обслуживания и услуг «Единый остаток» и/или «Овердрафт с общим лимитом» для выпуска бизнес-карт требуется открытие отдельного расчетного счета до появления технической возможности совместного использования банковских продуктов.

Условия 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.

Форма размещается на Официальном сайте банка в сети интернет.

**Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией
для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской
Федерации
(далее – Порядок)**

1. Общие положения

1.1 Банк и Клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

1.2 Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее - Инструкция № 181-И) и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ, а также с учетом положений настоящего Порядка⁷⁹.

1.3 Порядок распространяется на Клиентов – резидентов, а также Клиентов - нерезидентов в части их касающейся⁸⁰.

1.4 Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией может осуществляться в электронном виде с использованием системы ДБО или на бумажных носителях через ВСП.

Порядок обмена документами и информацией в электронном виде с использованием систем ДБО определен Договором банковского счета, положениями настоящего Порядка, Приложением 2 к настоящему Порядку «Правила обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в электронном виде», Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк.

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.

Порядок обмена документами и информацией на бумажных носителях определен Договором банковского счета и положениями настоящего Порядка.

Документы (выписка из документа) на бумажном носителе представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Надлежащим образом заверенная копия – копия, заверенная организацией, выдавшей документ, или нотариально или Клиентом:

- юридическое лицо: копия документа заверяется лицом, наделенным правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или работником, уполномоченным Клиентом на основании доверенности (распорядительного акта) заверять копии документов валютного контроля, и оттиском печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- физическое лицо-индивидуальный предприниматель: копия документа заверяется этим физическим лицом-индивидуальным предпринимателем или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: копия документа заверяется этим физическим лицом или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При этом копия должна содержать совокупность реквизитов: удостоверительную надпись, подпись уполномоченного лица, печать организации и дату заверения. Если представляемая Клиентом копия документа превышает в объеме один лист, заверяется каждый лист копии документа или листы прошиваются, пронумеровываются, скрепляются оттиском печати (при ее наличии).

1.5 В случаях, определенных в настоящем Порядке, документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей валютного контроля одновременно с формами, установленными Банком

⁷⁹ Банк и Клиент должны соблюдать требования Инструкции № 181-И. Настоящий Порядок установлен для регулирования положений Инструкции № 181-И, требующих установления порядка Банком по согласованию с Клиентом.

⁸⁰ Основные требования Порядка по представлению документов и информации при проведении операций, постановки на учет контракта (кредитного договора) и др. распространяются на Клиентов-резидентов.

России и Банком (далее – форма Банка) в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и/или настоящим Порядком. Формы Банка России и формы Банка и порядок их заполнения (при наличии) размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.sberbank.ru (далее – официальный сайт Банка):

- Справка о подтверждающих документах;
- Сведения об экспортном контракте;
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК;
- Сведения о валютной операции;
- Рекомендуемая форма сопроводительного письма при представлении контракта

(кредитного договора) для его постановки на учет, в том числе при его переводе из другого уполномоченного банка. Данная форма используется при представлении документов и информации только на бумажном носителе.

Банк информирует Клиента о внесении изменений в формы Банка, размещая новые формы на официальном сайте Банка не позднее 15 календарных дней до начала их применения.

При обращении в ВСП Клиент представляет в Банк документы и информацию на бумажном носителе одновременно с заполненными формами Банка, при направлении по системе ДБО – с использованием электронных форм представления документов и информации по валютному контролю в системе ДБО в соответствии с Приложением 2 к настоящему Порядку.

1.6 При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Клиент направляет по системе ДБО или через ВСП в Банк запрос (письмо) в произвольной форме с перечислением требуемых документов с указанием канала выдачи копий документов: по системе ДБО или через ВСП. В случае если в запросе (письме) не указан канал выдачи копий документов из досье валютного контроля, Банк направляет копии документов каналом получения запроса (письма). Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения запроса (письма) Клиента⁸¹. При передаче документов и информации по запросу Клиента Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

1.7 Используемые в настоящем Порядке понятия и термины применяются в значениях, определенных в Инструкции № 181-И, Договоре банковского счета, Договоре о предоставлении услуг с использованием системы ДБО и Приложении 1 к настоящему Порядку.

2. Постановка контракта (кредитного договора) на учет в Банке, перевод контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка, в том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.

2.1 Для постановки на учет контракта (кредитного договора), перевода контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка Клиент представляет в Банк следующие документы и информацию:

- контракт (кредитный договор) либо выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК, или для постановки на учет экспортного контракта – Сведения об экспортном контракте. Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление нерезиденту займа, резидент представляет в Банк УК также информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. В случае представления через ВСП контракт (кредитный договор) либо выписка из контракта (кредитного договора) представляется в Банк с сопроводительным письмом, указанным в п. 1.5 настоящего Порядка. В случае постановки на учет по Сведениям об экспортном контракте экспортный контракт и информация должны быть представлены в Банк в течение 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет по Сведениям об экспортном контракте. Сведения об экспортном контракте представляются по форме Банка;

- при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка – информацию об УНК(КД) дате постановки на учет контракта (кредитного договора), дате снятия с учета контракта (КД) в предыдущем банке УК и регистрационном номере предыдущего банка УК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ;

- при постановке на учет в связи с уступкой требования/переводом долга – информацию о

⁸¹ В том числе копии паспортов сделок, закрытых в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

ранее присвоенном УНК(КД), раздел I ВБК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую банку УК для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, документ, подтверждающий уступку требования/перевод долга;

- и иные документы и информацию⁸², необходимые Банку для постановки (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора).

2.2 В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк УК⁸³ принимает на учет контракт (кредитный договор) в соответствии с Инструкцией № 181-И, присваивает УНК(КД) и формирует ВБК с указанием УНК(КД).

В случае принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) при переводе из другого уполномоченного банка Банк УК сохраняет УНК(КД) предыдущего банка и вносит дату принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банке УК в пункт 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта (кредитного договора)».

По принятому на учет контракту (кредитному договору) Банк УК информирует Клиента об УНК(КД) путем направления ВБК Клиенту через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.

2.3 В случае недостаточности представленных Клиентом документов и информации для принятия контракта (кредитного договора) на учет Банк запрашивает у Клиента, и Клиент представляет в Банк дополнительные документы и (или) информацию в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию для постановки контракта (кредитного договора) на учет.

Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО информация может быть запрошена через ВСП или по телефону.

В случае непредставления Клиентом документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк отказывает в принятии на учет контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа⁸⁴ не позднее сроков, установленных Инструкцией № 181-И, через систему ДБО.

При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

2.4 В случае если представленные Клиентом в Банк УК Сведения об экспортном контракте не соответствуют экспортному контракту, представленному Клиентом после постановки на учет экспортного контракта на основании Сведений об экспортном контракте, Банк УК вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п.2.2 настоящего Порядка.

2.5 При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка⁸⁵, при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования/переводом долга контракт (кредитный договор) принимается на обслуживание или на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка УК по этому контракту (кредитному договору)⁸⁶. В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), Банк отказывает в принятии на обслуживание/в принятии на учет такого контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по системе ДБО - не позднее следующего рабочего дня после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

3. Внесение изменений в сведения о резиденте и в сведения о контакте (кредитном договоре) в ВБК по контракту (кредитному договору), принятому Банком УК на учет (на обслуживание).

3.1 Для внесения изменений в раздел I ВБК при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор)⁸⁷, а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК,

⁸² В соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

⁸³ Здесь и далее используется сокращение Банк УК – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор).

⁸⁴ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

⁸⁵ В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.

⁸⁶ За исключением случаев, когда Банк УК и новый Банк УК являются одним и тем же банком УК.

⁸⁷ В том числе в случае внесения изменений в раздел I ВБК в связи с подписанием контракта (кредитного договора), если он был поставлен на учет по проекту контракта (кредитного договора).

Клиент представляет в Банк УК одновременно Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК по форме, установленной Банком УК, документы и информацию, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

3.2 Клиент представляет только Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК в следующих случаях:

- при изменении только сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор);
- при изменении только даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений либо, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств.

3.3 Банк УК проверяет Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, представленные документы и информацию, наличие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.

3.4 В случае принятия Банком УК решения о внесении изменений в раздел I ВБК Банк УК принимает Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК, заполняет пункт 5 «Сведения о внесении изменений в раздел I «Учетная информация»», формирует и направляет Клиенту ВБК с учетом внесенных в нее изменений через систему ДБО.

ВБК с учетом внесенных в нее изменений на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

3.5 В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных сведений и информации, несоответствия представленных сведений и информации Заявлению о внесении изменений в раздел I ВБК, в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений, Банк УК отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ВБК и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа⁸⁸ через систему ДБО в сроки, установленные Инструкций № 181-И. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

3.6 Если в одном Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах) и Банк УК принимает решение об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельному контракту (кредитному договору) (отдельным контрактам (кредитным договорам), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа во внесении изменений в ВБК по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о внесении изменений в раздел I ВБК, Банк УК формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка.

3.7 При изменении наименования и (или) реорганизации Банка УК в форме преобразования Банк УК самостоятельно без представления Клиентом Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК вносит изменения в раздел I ВБК, формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка.

3.8 В случае реорганизации Банка УК или закрытия филиала Банка УК банк-правопреемник, вносит изменения в пункт 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»/«Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета кредитного договора» и направляет Клиенту ВБК в сроки, установленные Инструкцией № 181-И, через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет ВБК Клиенту через ВСП.

4. Снятие с учета контракта (кредитного договора).

4.1 Для снятия с учета контракта (кредитного договора) Клиент представляет в Банк УК одновременно Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме Банка УК и документы и информацию, которые необходимы для снятия с учета контракта (кредитного договора).

4.2 Банк УК проверяет Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленные документы, соответствие основания снятия с учета контракта (кредитного договора) представленным документам и (или) информации, имеющейся в Банке УК.

4.3 В случае принятия решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк УК принимает Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), снимает с учета контракт (кредитный договор), формирует актуальную ВБК с заполненным пунктом 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»/«Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета кредитного договора» и направляет через систему ДБО.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП.

⁸⁸ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

4.4 При снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с переводом из Банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк либо при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в банке УК, а также при снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента Банк УК направляет через систему ДБО Клиенту ВБК. При отсутствии системы ДБО у Клиента Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.

4.5 В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) основание для снятия с учета контракта (кредитного договора), либо отсутствия в Банке УК информации, достаточной для снятия с учета контракта (кредитного договора), Банк УК отказывает Клиенту в принятии Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП⁸⁹.

4.6 Если в одном Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), поставленных на учет, и Банк УК принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа в снятии с учета по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП⁹⁰. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о снятии с учета контракта (кредитного договора), Банк УК формирует и направляет ВБК Клиенту в соответствии с п. 4.3 и 4.4 настоящего Порядка.

4.7 Банк УК вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в случаях, установленных Инструкцией № 181-И:

- по истечении 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 и 3.1 раздела I ВБК, в установленных Инструкцией № 181-И случаях.

При этом Банк УК формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 4.4 настоящего Порядка;

- по истечении 30 календарных дней при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в Банке либо ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.

5. Представление Клиентом в Банк документов и информации по валютной операции, обработка Банком документов и информации. Направление информации Банком Клиенту.

5.1 Клиент представляет в Банк документы и информацию по валютной операции в соответствии со сроками, установленными в Инструкции № 181-И, с использованием формы Банка СВО⁹¹. В СВО указывается информация и к ним прилагаются документы в зависимости от требований, установленных Инструкцией № 181-И, при проведении операции⁹²:

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И⁹³;

- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);

- информация об УНК (КД)⁹⁴;

- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет;

- документы, связанные с проведением валютных операций (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения к нему и т.п.);

- документы и информация, подтверждающие изменения кода вида операции (при внесении

⁸⁹ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

⁹⁰ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

⁹¹ Допускается без использования формы банка СВО в согласованном между Банком и резидентом порядке.

⁹² Перечень обязательных документов и информации указан на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

⁹³ Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов.

⁹⁴ По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И).

изменений в информацию о коде вида операции, которая была представлена в Банк ранее);

- дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены Клиентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или по инициативе Клиента;
- сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора);
- иная информация, необходимая для целей валютного контроля, в том числе представляемая по запросу Банка.

5.2 Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.

5.3 При недостаточности представленных Клиентом документов и информации для отражения кода вида операции в данных по операциям и в ВБК⁹⁵ Банк запрашивает у Клиента и Клиент представляет в Банк дополнительные документы в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию. Клиент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать соответствующий проводимой (проведенной) операции код вида операции.

Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО информация может быть запрошена у Клиента через ВСП или по телефону.

5.4 **При положительном результате проверки Банк** принимает документы и информацию, отражает сведения в данных по операциям и в ВБК⁹⁶.

Банк информирует Клиента о принятии СВО с документами и информацией через систему ДБО. По контрактам (кредитным договорам), принятым на учет в Банке, формируется актуальная ВБК и направляется Клиенту через систему ДБО.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

5.5 **При отрицательном результате проверки**, в том числе СВО с дополнительными документами и информацией, представленных в соответствии с п. 5.3 настоящего Порядка, Банк отказывает Клиенту в принятии документов и информации/проведении операции и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа⁹⁷.

Банк информирует Клиента об отказе через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

Если в СВО указана информация по нескольким контрактам (кредитным договорам) Банк может принять решение об отказе в принятии сведений по отдельному контракту (кредитному договору)⁹⁸. В этом случае Банк направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по отдельному контракту (кредитному договору).

5.6 При изменении информации, содержащихся в СВО и в документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк документы и информацию, подтверждающие внесение изменений. Обработка СВО, документов и информации, и информирование Клиента осуществляется в соответствии с п. 5.2 - 5.5 настоящего Порядка.

5.7 **В случае самостоятельного отражения Банком УК** информации в ВБК, внесения изменений в отраженную ранее информацию в ВБК на основании имеющейся в Банке УК информации (в том числе на основании документов и информации, представленных Клиентом), в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, Банк формирует и направляет актуальную ВБК с отраженной в ней информацией через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк предоставляет Клиенту информацию, в том числе актуальную ВБК, по его запросу. При передаче документов по запросу Клиента Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

5.8 В случае несогласия Клиента с кодом вида операции⁹⁹, указанным Банком в ВБК, Клиент представляет в Банк СВО, в которой указывает скорректированный код вида операции, и подтверждающие документы и информацию не позднее 15 рабочих дней с даты получения от Банка ВБК с отраженной операцией. Банк осуществляет действия в соответствии с п.п. 5.2-5.6 настоящего Порядка и

⁹⁵ В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке.

⁹⁶ В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке.

⁹⁷ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

⁹⁸ Возможно по операциям зачисления денежных средств на счет.

⁹⁹ В соответствии с абзацем вторым п.2.25 Инструкции № 181-И.

в случае согласия Банк корректирует код вида операции.

5.9 Банк направляет Клиенту сведения уполномоченного банка о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД)¹⁰⁰ в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, при представлении Клиентом в Банк информации об УНК (КД), присвоенном другим уполномоченным банком:

- при проведении расчетов по аккредитиву или при исполнении аккредитива, открытого Клиентом в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в другом уполномоченном банке;
- в случаях, установленных в главах 10 и 12 Инструкции № 181-И, когда операции по поставленному на учет контракту (кредитному договору) проводятся через счета, открытые в Банке, не являющемся банком УК;
- в иных случаях, установленных Инструкцией № 181-И.

Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) через ВСП.

6. Представление Клиентом в Банк СПД и подтверждающих документов. Направление информации Банком Клиенту.

6.1. Клиент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы¹⁰¹ по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление Клиенту результата проверки в соответствии требованиями Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.

6.2. **При положительном результате проверки** Банк принимает СПД и подтверждающие документы, отражает сведения в ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору).

Банк направляет Клиенту принятую СПД с указанием в ней даты принятия не позднее следующего дня после даты принятия СПД по системе ДБО.

При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту принятую СПД через ВСП.

Банк также формирует актуальную ВБК и направляет Клиенту по системе ДБО.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

6.3. **При отрицательном результате проверки** Банк отказывает Клиенту в принятии СПД. Банк направляет Клиенту непринятую СПД с указанием в ней даты и причин возврата не позднее следующего дня после даты отказа в принятии СПД, а также информацию об отказе через систему ДБО¹⁰².

При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту непринятую СПД, а также информацию об отказе через ВСП.

6.4. При изменении сведений, содержащихся в СПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения с приложением документов, подтверждающих изменения. Прием и проверка СПД, содержащей скорректированные сведения, информирование Клиента осуществляется в порядке, аналогичном п.п. 6.1 - 6.3 настоящего Порядка.

7. По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля, прямо не предусмотренным настоящим Порядком, Банк и Клиент руководствуются положениями Инструкции № 181-И, Федерального закона № 173-ФЗ и других нормативно-правовых актов в сфере валютного законодательства.

8. В случае предоставления Клиенту услуг по зачислению денежных средств в валюту РФ на счета физических лиц, применяющих специальный налоговый режим в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее - самозанятые), на основании заключенного с Банком Договора о предоставлении услуг реестрового выпуска карт и/или зачисления денежных средств на счета физических лиц, реквизиты документов, являющихся основанием для проведения операций в валюте РФ в пользу самозанятых, являющихся нерезидентами, указываются в реестре на выплаты самозанятым¹⁰³.

¹⁰⁰ В терминах Инструкции № 181-И «Сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД)». Сведения содержат информацию, указанную в п.10.14 Инструкции № 181-И.

¹⁰¹ За исключением деклараций на товары.

¹⁰² Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации.

¹⁰³ Услуга предоставляется Банком при наличии технической возможности.

Термины и определения

Банк – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, являющийся уполномоченным банком в соответствии с Инструкцией № 181-И

Банк УК – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор)

ВСП – Операционные подразделения, в которых обслуживаются Клиенты

Данные по операциям – данные по операциям, подлежащие формированию и ведению Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И. Данные формируются на основании документов и информации, представляемых Клиентами в Банк для проведения операций, а также иных документов и информации, которые имеются в распоряжении Банка, а также представляются Клиентами в связи с открытием и ведением банковского счета.

Документы и информация – документы и информация по валютному контролю:

▪ **Документы и информация, связанные с проведением валютных операций:**

✓ документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), дополнения и изменения к ним;

✓ уведомление налогового органа об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;

✓ раздел I ВБК/ВБК при уступке требования/переводе долга по контракту (кредитному договору);

✓ сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД), полученные от другого уполномоченного банка (при исполнении обязательств третьим лицом-резидентом/другим лицом-резидентом через счет, открытый не в банке УК; при исполнении аккредитива, открытого не в банке УК и др.)

✓ иные документы, в том числе письма Клиента, подтверждающие информацию по валютному контролю (информацию о коде вида операции, информацию об УНК(КД), информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации и др.).

▪ **Подтверждающие документы:**

✓ документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

✓ декларации на товары;

✓ транспортные (перевозочные, товаросопроводительные) документы, подтверждающие ввоз на территорию РФ (вывоз с территории РФ) товаров;

✓ документы, подтверждающие изменение, исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве по контракту (кредитному договору);

✓ иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях валютного контроля.

▪ **Формализованный документ валютного контроля, установленный Банком России и являющийся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов:**

✓ Справка о подтверждающих документах

▪ **Формализованные и структурированные документы по валютному контролю для представления Клиентом информации для целей валютного контроля, установленные Банком:**

✓ Сведения об экспортном контракте;

✓ Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);

✓ Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК;

✓ Сведения о валютной операции.

Запрос Клиента – любое письменное обращение Клиента (письмо, заявление, требование и т.д.), направленное в Банк по системе ДБО или через ВСП.

Ответственное лицо Банка – сотрудник Банка, уполномоченный совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Инструкцией № 181-И, в том числе подписывать и заверять документы, указанные в Инструкции № 181-И.

Подпись ответственного лица Банка – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу по валютному контролю, направляемому Банком Клиенту, и используется для определения ответственного лица Банка, подписавшего электронный документ по валютному контролю.

Электронные документы по валютному контролю – документы и информация, представляемые Клиентом в Банк для целей валютного контроля, сформированные в электронном виде путем заполнения форм, установленных Банком России и Банком, в форматах, определяемых программными средствами создания документов в системе ДБО; полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе (далее – скан-копии), а также направляемые Банком Клиенту.

Сокращения

ВБК	Ведомость банковского контроля
ЗоВИ	Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля
ЗоСУ	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)
К(КД)	Контракт (Кредитный договор)
СВО	Сведения о валютной операции
СПД	Справка о подтверждающих документах
УНК(КД)	Уникальный номер контракта (кредитного договора)
ЭД ВК	Электронный (е) документ (ы) по валютному контролю
ЭФ ВК СДБО	Электронные формы представления документов и информации по валютному контролю средствами системы ДБО, также являющиеся ЭД ВК

**Правила обмена между Банком и Клиентом документами и информацией
для целей валютного контроля в электронном виде**

1. Обмен ЭД ВК между Банком и Клиентом осуществляется с использованием системы ДБО без их последующего представления на бумажном носителе в соответствии с Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк и настоящими Правилами. По запросу Клиента и/или Банка представление/получение документов и информации может осуществляться на бумажном носителе.

2. ЭД ВК представляются с использованием ЭФ ВК СДБО¹⁰⁴:
- Справка о подтверждающих документах;
 - Сведения о валютной операции;
 - Постановка на учет контракта;
 - Представление Сведений об экспортном контракте;
 - Уступка требования/перевод долга по контракту;
 - Постановка на учет кредитного договора;
 - Уступка требования/перевод долга по кредитному договору;
 - Перевод из другого банка контракта (кредитного договора);
 - Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля;
 - Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
 - Письмо для целей ВК (в банк).

В рамках ЭФ ВК СДБО предусмотрена функция переписки с Банком, которая используется для обмена сообщениями между Банком и Клиентом только по данному ЭД ВК (например, запрос Банком дополнительных документов и информации, представление Клиентом дополнительных документов и информации и т.п.). Функция активна до момента принятия решения Банком по ЭФ ВК СДБО¹⁰⁵.

3. Оформленные первоначально на бумажном носителе документы и информация, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, иные документы и информация по валютному контролю, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, представляются в виде скан-копий вложениями в соответствующие ЭФ ВК СДБО с указанием в ЭФ ВК СДБО сведений, содержащихся в представляемых документах.

Представляемые Клиентом скан-копии документов формируются Клиентом графических форматах хранения изображений, определяемых установками системы ДБО (PDF, TIF/TIFF, PNG, PCX, JPG/JPEG или DjVu, возможны изменения перечня допустимых форматов), и должны быть надлежащего качества (с разрешением не ниже 300 DPI, с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов и информации в случае представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

Допускается¹⁰⁶ вложение в ЭФ ВК СДБО архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов со скан-копиями документов.

Совокупный размер файлов, вложенных в ЭФ ВК СДБО, в том числе архивных, не должен превышать размера, установленного в системе ДБО.

4. ЭФ ВК СДБО, направляемые Клиентом в Банк, подписываются электронной подписью Клиента.

5. Набор полей ЭФ ВК СДБО для обязательного и рекомендуемого заполнения предлагается

¹⁰⁴ Наименования и перечень электронных форм могут меняться в зависимости от технической реализации в системе ДБО.

¹⁰⁵ При наличии технической реализации.

¹⁰⁶ Определяется установками системы ДБО.

Клиенту в зависимости от состава и содержания представляемой информации. Обязательные для заполнения поля ЭФ ВК СДБО отмечены символом или примечанием¹⁰⁷.

Для постановки на учет/перевода на обслуживание из другого банка контракта (кредитного договора) используются ЭФ ВК СДБО:

- Постановка на учет контракта;
- Представление Сведений об экспортном контракте;
- Уступка требования/перевод долга по контракту;
- Постановка на учет кредитного договора;
- Уступка требования/перевод долга по кредитному договору;
- Перевод из другого банка контракта (кредитного договора).

Представление экспортного контракта после постановки его на учет по Сведениям об экспортном контракте осуществляется через функцию «Дослать контракт» путем вложения скан-копии контракта.

Для представления справки о подтверждающих документах и подтверждающих документов по контрактам (кредитным договорам), по которым установлено требование о постановке контракта (кредитного договора) на учет, используется ЭФ ВК СДБО:

- Справка о подтверждающих документах.

Для представления заявления о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля при изменении сведений о контракте (кредитном договоре), принятом на учет, используется ЭФ ВК СДБО:

- Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля.

Для представления заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, установленным Инструкцией № 181-И, используется ЭФ ВК СДБО:

- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора).

Для представления информации по операции¹⁰⁸ используется ЭФ ВК СДБО:

- Сведения о валютной операции.

Например, следующей информации:

- код вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И¹⁰⁹;
- информация о номере и дате документа, связанного с проведением валютной операции;
- информация об УНК(КД)¹¹⁰;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И.

Для направления писем Клиента по тематике валютного контроля используется ЭФ ВК СДБО:

- Письмо для целей ВК (в банк).

6. После проверки, обработки и принятия Банком представленных Клиентом ЭД ВК, которые предполагают формирование ВБК, внесение в нее любых изменений, а также при внесении изменений в ВБК Банком самостоятельно в установленных Инструкцией № 181-И случаях, Банк формирует и направляет в систему ДБО актуальную ВБК.

Обновление ВБК осуществляется по мере внесения Банком данных в ВБК. Время последнего обновления ВБК указывается в системе ДБО. ВБК содержит все обязательные реквизиты в соответствии с Инструкцией № 181-И, в том числе:

- при принятии контракта (кредитного договора) на учет – присвоенный уникальный номер контракта (кредитного договора) и заполненный пункт 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и

¹⁰⁷ В зависимости от технической реализации в системе ДБО.

¹⁰⁸ Операции, связанной с зачислением/списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, со списанием валюты РФ с расчётного счета в валюте РФ, с зачислением валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ по договору, поставленному на учет/по договору, не требующему постановки на учет; операции, связанной с расчетами по контракту (кредитному договору), поставленному на учет: третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом, резидентом, который не осуществлял постановку на учет контракта (кредитного договора)); операции, связанной с проведением расчетов по аккредитиву.

¹⁰⁹ Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов.

¹¹⁰ По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И).

снятии с учета контракта»;

- при принятии на обслуживание в случае перевода контракта (кредитного договора) из другого банка – информация о принятии К(КД) на обслуживание в пункте 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;

- при внесении изменений в раздел I ВБК – внесенные изменения и информация о внесении изменений в пункте 5 «Сведения о внесении изменений в раздел I «Учетная информация»;

- при снятии с учета контракта (кредитного договора), в том числе при самостоятельном снятии с учета Банком – информация о снятии К(КД) с учета в пункте 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;

- при проведении валютной операции, в том числе при отражении операции в ВБК Банком самостоятельно на основании дополнительной информации, содержащейся в имеющихся в распоряжении Банка документах и информации – сведения о проведенной операции в разделе II ВБК «Сведения о платежах»;

- при представлении Клиентом в банк СПД и (или) подтверждающего документа, а также при поступлении в Банк информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары¹¹¹ в соответствии с Положением о передаче информации о декларациях на товары – сведения о подтверждающем документе в разделе III ВБК «Сведения о подтверждающих документах»;

- при нарушении Клиентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации – в разделе IV ВБК по контракту отражаются сведения об исполнении резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», а также о передаче Банком в органы валютного контроля информации о нарушении указанных требований.

7. Датой представления Клиентом ЭД ВК считается дата его получения Банком и соответствует дате поступления ЭД ВК на банковскую часть системы в установленное операционное время, которая указывается в соответствующей ЭФ ВК СДБО.

Датой принятия ЭД ВК Банком считается дата присвоения соответствующей ЭФ ВК СДБО после проверки и обработки ЭД ВК статуса «Принят ВК».

По ЭФ СВО возможно установление статуса «Частично принят ВК»¹¹², если в СВО указана информация по нескольким К(КД) и Банк отказывает в принятии сведений по отдельным К(КД). В этом случае Банк направляет информацию об отказе в принятии тех сведений, в отношении которых принято отрицательное решение, с указанием причин и даты отказа.

По ЭФ ЗоВИ и ЗоСУ возможно установление статуса «Частично принят ВК», если в заявлении указана информация о нескольких поставленных на учет К(КД) и Банк отказывает во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельным К(КД) (в снятии с учета отдельных К(КД)). В этом случае Банк направляет информацию о тех К(КД), в отношении которых принято отрицательное решение, с указанием причин и даты отказа.

Датой неприятия ЭД ВК Банком считается дата присвоения соответствующей ЭФ ВК СДБО после проверки и обработки ЭД ВК статуса «Отказан ВК» с указанием причин и даты отказа.

Присвоение документу в системе ДБО статуса «Отказан ВК» означает возврат ответственным лицом Банка Клиенту представленных документов с указанием причин и даты отказа.

При обработке СПД ответственное лицо Банка:

При положительном результате проверки:

- проставляет в форме СПД дату представления и дату принятия;
- проставляет подпись ответственного лица;
- присваивает документу статус «Принят ВК»;

направляет СПД Клиенту.

В случае предоставления Клиенту консалтинговых услуг по оформлению СПД Банк самостоятельно оформляет СПД и направляет ее Клиенту по системе ДБО с подписью ответственного лица и статусом «Принят ВК».

В случае отказа в принятии СПД ответственное лицо Банка проставляет в СПД дату и причины возврата с указанием ссылки на соответствующий(е) пункт(ы) Инструкции № 181-И. При этом причины и дата возврата фиксируются в разделе «Информация Банка УК» печатной формы СПД. Одновременно Банк направляет информацию об отказе в принятии СПД с указанием причин и даты отказа.

8. В случае непредставления Клиентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета Клиента, СВО и (или) документов,

¹¹¹ «Положение о порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары», утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 № 1459.

¹¹² По операциям зачисления денежных средств на счет.

связанных с проведением валютной операции, либо при отказе в их принятии ответственное лицо Банка отказывает в списании иностранной валюты со счета Клиента в иностранной валюте, либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ (отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причины отказа).

При отсутствии в расчетном документе по валютной операции в валюте РФ кода вида операции или несоответствии указанного кода представленным резидентом документам и информации, связанным с проведением валютной операции, ответственное лицо Банка отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причин отказа.

9. Документ валютного контроля, направленный или возвращенный Банком, считается полученным Клиентом в момент изменения статуса ЭФ ВК СДБО на «Принят ВК», «Частично принят ВК» или «Отказан ВК».

10. Банк имеет право запросить у Клиента представление оригинала или надлежащим образом заверенной копии обосновывающего и/или подтверждающего документа на бумажном носителе и отказать Клиенту в приеме ЭД ВК до представления документов на бумажном носителе.

По запросу Клиента отказ в принятии документов валютного контроля, заверенный ответственным лицом Банка, может быть выдан на бумажном носителе подразделением Банка по месту обслуживания Клиента.

Банк имеет право отказать Клиенту в принятии ЭД ВК в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 2– 6 настоящих Правил.

11. По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля в электронном виде, не урегулированным настоящими Правилами, Банк и Клиент руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации и Договора о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк, заключенного Банком и Клиентом.

**Формы для представления Клиентом в Банк документов и информации
по валютному контролю**

Формы размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет.

СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО
к документам для постановки на учет/перевода на обслуживание контракта (кредитного договора)

№ п/п	Основания представления документов и указываемые для выбранного основания реквизиты									
	Постановка на учет нового контракта (кредитного договора)		Досыл контракта к сведениям об экспортном контракте	Перевод контракта (кредитного договора) из другого банка						Уступка требования/перевод долга
				Перевод на обслуживание				В связи с отзывом лицензии у другого банка		
	Номер контракта (кредитного договора)	Дата контракта (кредитного договора)	Присвоенный контракту уникальный номер	Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Дата постановки на учет контракта (кредитного договора)	Дата снятия с учета контракта (кредитного договора)	Регистрационный номер банка УК	Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Дата постановки на учет контракта (кредитного договора)	Ранее присвоенный контракту (кредитному договору) уникальный номер
...										

Клиент _____ / _____ /
подпись ФИО

М.П.

Дата подписания

			.			.				
--	--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

Информация банка УК

Дата представления
__-__-__-__-__-__

Наименование банка УК	
Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица	ИНН
	КПП филиала

СВЕДЕНИЯ ОБ ЭКСПОРТНОМ КОНТРАКТЕ

(представляются для постановки экспортного контракта на учет
в целях исполнения обязательств по нему.
Экспортный контракт в этом случае представляется в банк УК
не позднее 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет)

Вид экспортного контракта

Содержание экспортного контракта	Вид экспортного контракта (отметьте соответствующий вид контракта)
Контракт, условиями которого предусмотрен вывоз товаров с территории Российской Федерации	☐
Контракт, условиями которого предусмотрено оказание резидентом услуг, выполнение работ, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, за исключением контракта, являющегося агентским договором (договором комиссии, поручения), предусматривающим вывоз товаров с территории Российской Федерации. Контракт, условиями которого предусмотрена передача резидентом движимого и (или) недвижимого имущества в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга)	☐
Смешанный экспортный контракт, в соответствии с условиями которого его можно отнести одновременно как к первому, так и ко второму из вышеуказанных видов. Договор о продаже и (или) оказании услуг, связанных с продажей, товаров для обеспечения транспортных средств. Контракт финансовой аренды (лизинга). Агентский договор (комиссии, поручения) о вывозе товаров	☐

Реквизиты нерезидента (нерезидентов)

Наименование	Страна (наименование)
...	

Общие сведения об экспортном контракте

№	Дата	Валюта экспортного контракта (наименование)	Сумма обязательств	Дата завершения исполнения обязательств по экспортному контракту

Клиент	/	/	Информация банка УК	Дата представления
подпись		ФИО		- . - . - . - . - .
М.П.				

ЗАЯВЛЕНИЕ
о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору)

1

Уникальный номер контракта (кредитного договора)

На основании условий контракта (кредитного договора) о возможности его продления без подписания изменений или о его действии до исполнения обязательств:

Новая дата завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору)

В связи с изменениями в контракте (кредитном договоре):

Изменяемые сведения	Содержание изменений	Документы, являющиеся основанием для внесения изменений	
		Номер (при наличии)	Дата
Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)			
Дата завершения исполнения обязательств			
Другие изменения	...	...	...

В связи с изменениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/реестре нотариусов/реестре адвокатов:

Изменяемые сведения о резиденте

2

Уникальный номер контракта (кредитного договора)

На основании условий контракта (кредитного договора) о возможности его продления без подписания изменений или о его действии до исполнения обязательств:

Новая дата завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору)

В связи с изменениями в контракте (кредитном договоре):

Изменяемые сведения	Содержание изменений	Документы, являющиеся основанием для внесения изменений	
		Номер (при наличии)	Дата
Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)			
Дата завершения исполнения обязательств			
Другие изменения	...	...	...

В связи с изменениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/реестре нотариусов/реестре адвокатов:

Изменяемые сведения о резиденте

Наименование банка УК	
1	2

Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица

ИИИ

ЗАЯВЛЕНИЕ
о снятии с учета контракта (кредитного договора)¹¹³

№ п/п	Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Основание для снятия с учета контракта (кредитного договора) (выберите основание из приведенного в приложении перечня и проставьте соответствующий ему пункт Инструкции № 181-И)*	Дополнительная информация																																	
1	<table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>/</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>/</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>/</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>											/								/							/									
										/								/							/											
2	<table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>/</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>/</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td>/</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>											/								/							/									
										/								/							/											
...																																				

* В случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию 6.1.3 необходимо по приведенной в приложении форме указать сведения о резиденте, которому уступаются требования (на которого переводится долг) по контракту (кредитному договору).

Клиент _____ / _____ /
подпись ФИО

М.П.

Дата подписания

		.			.				
--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

Информация банка УК

Дата представления

¹¹³ Форма используется с момента технической реализации.

6.1.6 – прекращение оснований, требующих в соответствии с Инструкцией № 181-И постановки на учет контракта (кредитного договора), в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае если контракт (кредитный договор) был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований его принятия на учет

Клиент _____ / _____
подпись ФИО

Наименование Банка

Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица

ИНН

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

Номер документа по валютной операции	Дата документа по валютной операции	Дата операции	Направление платежа	Код валюты	Общая сумма операции по документу

Номер счета в Банке

Код страны банка-нерезидента

Признак корректировки

Заполняется в случае если операция проводится/проведена по счету в Банке

Заполняется в случае если операция проведена по счету в банке-нерезиденте

Указывается при изменении ранее представленных в Банк сведений

№ п/п	Код операции/события ¹	Код вида операции	Контракт (кредитный договор)			Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Ожидаемый срок	Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам	Сумма в единицах валюты поставленного на учет контракта (кредитного договора)	
			Номер	Дата	Представлен ранее				Код валюты	Сумма
1										
2										
...										

Примечание

№ строки

Содержание

Информация банка^{2, 3}

Клиент

Подпись

Ф.И.О.

Дата представления

Дата принятия

¹ - заполняется Клиентом при представлении документа на бумажном носителе.
² - при отражении сведений в данных по операциям информация может быть изменена Банком согласно Инструкции № 181-И.
³ - наличие поля «Дата принятия», а также иной информации банка определяется технической реализацией.

Лист 2. Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события

*Код операции /события	Операция/событие	Обязательность представления информации ¹¹⁴				Обязательность представления документов
		КВО	№ и дата К (КД)	УНК (КД)	Ожидаемый срок	К (КД)/документы, связанные с проведением операции
1	<u>Зачисление/списание инвалюты</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей	Да				
2	<u>Зачисление/списание валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей					
3	<u>Зачисление/списание инвалюты, списание валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановления на учет		Да			Да ¹¹⁵
4	<u>Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору), поставленному на учет			Да	Да (по авансовым платежам) ¹¹⁶	Да ¹¹⁷
5	<u>Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору), поставленному на учет, в случае проведения операции третьим лицом/через счет в банке-нерезиденте/по аккредитиву/без использования счета в Банке и т.д.			Да	Да (по авансовым платежам) ¹⁶¹	Да ¹¹⁸
6	<u>Зачисление валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановления на учет (документы и информация направляются в Банк в ответ на Извещение Банка о представлении документов)		Да			Да ¹⁶⁰
7	<u>Зачисление инвалюты по экспортному контракту, поставленному на учет</u> по сведениям об экспортном контракте при представлении информации о КВО (п.2.2 Инструкции № 181-И)	Да		Да		
8	<u>Зачисление инвалюты</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановления на учет, при представлении информации о КВО (п.2.2 Инструкции № 181-И)	Да				
9	Несогласие с КВО/отсутствие КВО в расчетном документе на зачисление валюты РФ от нерезидента по контракту (кредитному договору)	Да	Да ¹⁶⁴	Да ¹¹⁹		Да ¹²⁰
10	Иное	Состав представляемой информации и документов определяется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 181-И				

Графы заполняются в зависимости от операции/события в соответствии с Инструкцией № 181-И.

Кроме обязательных информации и документов по операции в Банк могут быть представлены дополнительные информация и документы (заполнены дополнительные графы СВО).

При недостаточности представленных документов и информации для отражения кода вида операции Банк запрашивает дополнительные документы и информацию.

Сокращения:

ВО – валютная операция

КВО – код вида операции

К (КД) – контракт (кредитный договор)

УНК (КД) – уникальный номер контракта (кредитного договора)

¹¹⁴ Во всех случаях заполняется графа «Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам».

¹¹⁵ Документы не представляются, если они были представлены в Банк ранее.

¹¹⁶ КВО 11100, 21100, 23100, 23110.

¹¹⁷ В случае если экспортный контракт поставлен на учет по сведениям об экспортном контракте.

¹¹⁸ Состав представляемой информации и документов определяется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 181-И.

¹¹⁹ Если контракт (кредитный договор) поставлен на учет указывается УНК (КД), если по контракту не требуется постановка на учет – номер и дата К (КД).

¹²⁰ В случае несогласия с КВО представляются документы, подтверждающие изменение КВО.

Порядок заполнения Сведений о валютной операции (далее - СВО)

Общие требования к заполнению и представлению в Банк СВО.

1.1. СВО представляются отдельно при проведении каждой операции.

1.2. Поля и графы СВО заполняются в зависимости от содержания и структуры¹²¹, представляемых в Банк документов и информации по операции, которые определены в Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И¹²²:

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И¹²³;
- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
- информация об УНК (КД)¹²⁴;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И¹²⁵ при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет;
- документы, связанные с проведением валютных операций (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения, инвойсы и т.п.);
- документы и информация, подтверждающие изменения в СВО (при внесении изменений в СВО, которые были представлены в Банк ранее);
- дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены резидентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или по инициативе резидента;
- сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК (КД);
- иная информация, необходимая для целей валютного контроля.

ВАЖНО!

Для идентификации операции, по которой представляется информация в Банк, необходимо заполнить данные по операции в верхней части СВО – номер и дата документа, сумма и др.

В строках № 1, 2 и т.д. **заполняется информация только в тех графах СВО**, которые необходимы.

Пример 1. Код операции/события «4» - Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ по контракту (кредитному договору), **поставленному на учет.**

Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора). В этом случае Клиент может заполнить в СВО только графу «Уникальный номер контракта (кредитного договора)». При представлении СВО *на бумажном носителе* в графе «Код операции/события» указывается «4» из перечня кодов операций/событий на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

Если код вида операции 11100, 21100, 23100, 23110 (авансовый платеж) необходимо указать «ожидаемый срок».

Пример 2. Код операции/события «1» - Зачисление/списание инвалюты по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или **не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей.**

Клиент перечисляет иностранную валюту по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей. В этом случае в СВО Клиент может заполнить графу «Код вида операции». При представлении СВО *на бумажном носителе* в графе «Код операции/события» указывается «1» из перечня кодов операций/событий на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

Обязательные для заполнения графы СВО при представлении документов и информации указаны на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

¹²¹ Направление платежа, операция с использованием счета, без использования счета и др.

¹²² «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее Инструкция № 181-И).

¹²³ Приложение 1 «Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов».

¹²⁴ По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке или в другом уполномоченном Банке (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И).

¹²⁵ Приложение 3 «Об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по договору, принятому на учет уполномоченным банком, представляемых резидентами в уполномоченные банки в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

Описание полей и граф СВО

 поле **"Наименование банка"** – указывается полное или сокращенное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который резидент представляет СВО. *Например:* Московский банк ПАО Сбербанк.

 поле **"Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица"** - указывается:

- для *коммерческих организаций* - полное или сокращенное наименование юридического лица или его филиала;
- для *некоммерческих организаций* - наименование юридического лица или его филиала;
- для *физического лица-индивидуального предпринимателя* - фамилия, имя, отчество (при его наличии);
- для *физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой* - фамилия, имя, отчество (при его наличии).

Полное или сокращенное наименование резидента указывается в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц (Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, реестре государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой, реестре адвокатов субъекта Российской Федерации).

Если операция, связанная с расчетами по контракту (кредитному договору), осуществляется филиалом юридического лица, то после наименования юридического лица указывается через запятую наименование филиала.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

 поле **"ИНН"** - указывается ИНН резидента.

 поле **«Номер документа по валютной операции»** и поле **«Дата документа по валютной операции»** - указываются номер (при его наличии) и дата одного из следующих документов:

- уведомления о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, которое направлено уполномоченным банком резиденту (п. 3.1 Инструкции Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И);
- расчетного документа по валютной операции, который поступил от плательщика-нерезидента в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу резидента;
- расчетного документа/распоряжения на перевод иностранной валюты со счета резидента;
- расчетного документа по валютной операции в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу нерезидента;
- документ об исполнении аккредитива (о переводе денежных средств в пользу получателя-нерезидента);
- Сведений уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), выданных уполномоченным банком, через счет в котором другим лицом-резидентом осуществлена валютная операция по контракту (кредитному договору);
- выписки из счета в банке-нерезиденте или иного документа, содержащего информацию о валютной операции, осуществленной через счет в банке-нерезиденте;
- документа по операции с использованием платежной карты;
- иных документов и информации для целей валютного контроля.

 поле **«Дата операции»** - указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ одна из следующих дат:

- дата зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента. Дата указывается уполномоченным банком в уведомлении о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента;
- дата зачисления на счет резидента в уполномоченном банке денежных средств в валюте Российской Федерации, поступивших от нерезидента. Дата указывается уполномоченным банком в выписке из расчетного счета резидента либо в ином документе, переданном уполномоченным банком резиденту и содержащем сведения о зачислении валюты Российской Федерации на счет резидента;
- дата зачисления денежных средств на счет в банке-нерезиденте, указанная в выписке из счета банка-нерезидента или ином документе, содержащем информацию об осуществленной валютной операции через счет в банке-нерезиденте;

- дата списания денежных средств со счета в банке-нерезиденте, указанная в выписке из счета банка-нерезидента или ином документе, содержащем информацию об осуществленной валютной операции через счет в банке-нерезиденте;
- дата составления расчетного документа на перевод иностранной валюты со счета резидента;
- дата составления расчетного документа на перевод валюты Российской Федерации со счета резидента;
- дата перевода денежных средств в пользу получателя-нерезидента при исполнении аккредитива;
- дата перевода денежных средств со счета третьего лица – резидента;
- дата совершения резидентом операции, указанная в документе по операциям с использованием платежной карты;
- совершения валютной операции (дата списания средств со счета резидента) на основании иных документов и информации.



поле **«Направление платежа»** - указывается одно из следующих направлений платежа:

«Зачисление» - зачисление денежных средств на счет резидента, в том числе в банке-нерезиденте;

«Списание» - списание денежных средств со счета резидента, в том числе со счета в банке-нерезиденте.

Поле не заполняется при списании/зачислении денежных средств со счета третьего лица-резидента, другого лица-резидента при представлении СВО резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор).



поле **«Код валюты»** и поле **«Общая сумма операции по документу»** - указывается цифровой код валюты, зачисленной на счет (списываемой со счета) в валюте счета, в соответствии с Общероссийским классификатором валют или Классификатором клиринговых валют, и сумма денежных средств, зачисленных на счет (списываемых со счета) резидента.

В случае перевода резидентом (поступления в пользу резидента) денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, сведения указываются в валюте перевода (поступления) указывается сумма денежных средств, переведенных переводополучателю после проведения соответствующей конверсионной операции (поступивших в пользу резидента от перевододателя до проведения соответствующей конверсионной операции).



поле **"Номер счета в Банке"** – указывается номер счета резидента в уполномоченном банке, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства при осуществлении операции.

Поле "Номер счета в Банке" не заполняется при отражении сведений:

- по валютным операциям, связанным с расчетами по контракту (кредитному договору), проведенным через счета резидента в банках-нерезидентах;
- по валютным операциям, осуществленным третьим лицом; в случае получения средств на счет резидента в уполномоченном банке, отличном от банка, принявшего контракт на учет;
- по операциям, связанным с исполнением аккредитива по контракту.



поле **"Код страны банка-нерезидента"** – заполняется в случае проведения операции через счет в банке-нерезиденте. Указывается цифровой код страны места нахождения банка-нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира, через счет в котором резидентом (третьим-лицом – резидентом, другим лицом – резидентом) проведена валютная операция, указанная в СВО.



поле **"Признак корректировки"** – указывается символ "*" при заполнении корректирующих СВО, которые содержат новые сведения по операции/документы, информация о которой содержалась в СВО, ранее принятых Банком.

В иных случаях поле "Признак корректировки" не заполняется.

При заполнении строк(и) корректирующих СВО в поля и графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные Сведения по данной валютной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих полях и графах строк(и) корректирующих СВО в неизменном виде.



графа **«№ п/п»** – указывается в порядке возрастания номер строки СВО. При корректировке указывается номер корректируемой строки.



графа **«Код операции/события»** - заполняется резидентом только в случае представления СВО на бумажном носителе.

В графе указывается код операции/события, который соответствует описанию, указанному на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».



графа **«Код вида операции»** - указывается код вида операции, содержащийся в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И, который соответствует **наименованию вида операции**, а также сведениям,

содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением валютных операций, и дополнительной информации.

В случае осуществления операции, связанной с расчетами по контракту, по оплате товаров, ввозимых (вывозимых) на территорию (с территории) Российской Федерации, услуг, работ, переданных информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при отсутствии у резидента документов, подтверждающих ввоз (вывоз) товаров на территорию (с территории) Российской Федерации, оказание услуг, выполнения работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, указывается код операции исходя из осуществления авансового платежа (коды видов операций: 10100, 11100, 20100, 21100, 22100, 22110, 23100, 23110).

По валютной операции, связанной с поступлением от нерезидента валюты Российской Федерации, зачисленной на расчетный счет резидента в уполномоченном банке, указывается код вида операции, содержащийся в **расчетном документе** по операции.

В случае несогласия резидента с кодом вида операции, указанным в расчетном документе по операции, либо в случае отсутствия в расчетном документе по операции кода вида операции резидент представляет в Банк СВО с кодом вида операции и документы, связанные с проведением операции, подтверждающие данный код операции (при необходимости).



графа «Контракт (кредитный договор)» – указывается:

- номер контракта (кредитного договора) или документа, связанного с проведением операции – при его отсутствии – символ «БН»;
- дата контракта (кредитного договора) или документа, связанного с проведением операции, в формате ДД.ММ.ГГГГ;
- если документ, связанный с проведением операции, был представлен ранее, ставится отметка в графе «Представлен ранее» одновременно с указанием номера и даты контракта (кредитного договора) или документа, связанного с проведением операции.

Датой оформления документа, связанного с проведением операции, является наиболее поздняя по сроку дата его подписания либо дата вступления его в силу, в случае отсутствия указанных дат - дата его составления.



графа «Уникальный номер контракта (кредитного договора)» – указывается УНК (КД), присвоенный Банком.

В случае проведения операции через счет резидента в Банке по контракту (кредитному договору), который поставлен на учет в другом уполномоченном банке, указывается УНК (КД), присвоенный другим уполномоченным банком, в том числе в случае осуществления расчетов по аккредитиву или исполнении аккредитива, открытого резидентом в пользу нерезидента.



графа «Ожидаемый срок» – указывается информация об ожидаемом сроке в случае осуществления резидентом авансовых платежей (**коды операций 11100, 21100, 23100, 23110**).

Ожидаемый срок определяется резидентом самостоятельно в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И.

Внимание! Указываемый резидентом в Сведениях о валютной операции ожидаемый срок не может превышать дату завершения исполнения обязательств по контракту, указанному в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК.



графа «Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам» - в графе **заполняется** сумма операции (при необходимости сумма указывается в разбивке на несколько строк (например, если общая сумма распределяется по разным документам, связанным с проведением операций, УНК (КД), кодам ВО и др.)



графа «Сумма в единицах валюты поставленного на учет контракта (кредитного договора)» – указывается код валюты контракта и сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента (списанных со счета резидента), в единицах валюты контракта в соответствии с порядком пересчета, установленным контрактом (кредитным договором). Если порядок не установлен – по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату, указанную в поле «Дата операции».



поле "Примечание" – могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям, при этом:

- в поле **"№ строки"** – указывается номер строки СВО, к которой приводится дополнительная информация;
- в поле **"Содержание"** – указывается дополнительная информация об операции, сведения о которой приведены в строке СВО с указанным номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой валютной операции.

 поле **"Дата представления"** – поле заполняется Банком - указывается дата представления резидентом СВО в Банк в формате ДД.ММ.ГГГГ

 поле **"Дата принятия"**¹²⁶ – поле заполняется Банком – указывается дата принятия Банком СВО в формате ДД.ММ.ГГГГ

¹²⁶ При наличии.

Наименование банка УК

Наименование резидента

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

от _____

Уникальный номер контракта (кредитного договора)

									/						/				/		/	
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	--	---	--	---	--

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверж- дающего документа	Сумма по подтверждающему документу				Признак поставки	Ожидае- мый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации	Код страны грузоотпра- вителя (грузопо- лучателя)	Признак корректи- ровки
				в единицах валюты документа		в единицах валюты контракта (кредитного договора)					
	№	дата		код валюты	сумма	код валюты	сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
...											

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

Клиент _____ / _____ /
Ф.И.О.

Банк _____ / _____ /
Ф.И.О.

МП

МП

Информация банка УК

Дата представления	Дата возврата	Причина возврата (пункт Инструкции № 181-И)		Дата принятия
		16.1.1		
		16.1.3		
		16.1.4		
		16.1.5		

Условия перевода денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России

1. Термины и определения

- 1.1. **Банк получателя** – кредитная организация, являющаяся участником СБП, и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода на счет Получателя.
- 1.2. **Налог на профессиональный доход** – налог, применяемый в рамках специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее - Федеральный закон № 422-ФЗ).
- 1.3. **Сервис СБП** – предоставление услуг перевода денежных средств с использованием СБП Банка России, предусматривающих выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком распоряжений Плательщика на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на счет Получателя банком Получателя, а также формирование Функциональной ссылки.
- 1.4. **Плательщик** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, со счёта которого списываются денежные средства по операции перевода с использованием СБП.
- 1.5. **Получатель ЮЛ/ИП** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, на счёт которого зачисляются денежные средства по операции перевода с использованием СБП.
- 1.6. **Получатель ФЛ** - физическое лицо, на счёт которого зачисляются денежные средства по операции перевода с использованием СБП.
- 1.7. **Получатель** – Получатель ЮЛ/ИП и/или Получатель ФЛ.
- 1.8. **Счет** – банковский счет в рублях Российской Федерации, открытый Клиенту на основании договора банковского счета, подключенный к системе «Сбербанк Бизнес» в рамках договора дистанционного банковского обслуживания.
- 1.9. **Функциональная ссылка** – ссылка¹²⁷, формируемая посредством СБП, направляемая Получателем ЮЛ/ИП Плательщику, позволяющая формировать распоряжение Плательщика с заполненными реквизитами Получателя ЮЛ/ИП, содержащая информацию для выполнения операции по СБП.
- 1.10. **Номер мобильного телефона** - абонентский номер подвижной радиотелефонной связи (номер мобильного телефона) Получателя ФЛ, указанный Плательщиком.

2. Условия предоставления Сервиса СБП

- 2.1. Банк предоставляет Клиентам в системе «Сбербанк Бизнес» возможность:
 - 2.1.1. подключения к СБП в соответствии с п. 2.5, 2.6.1. настоящих Условий, совершения переводов денежных средств с использованием СБП в пользу Получателей, посредством:
 - указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя ФЛ Номера мобильного телефона для формирования распоряжения на перевод;
 - использования Плательщиком для оплаты Функциональной ссылки, предоставленной Получателем ЮЛ/ИП.
 - 2.1.2. формирования Функциональной ссылки с последующей ее передачей Получателем ЮЛ/ИП Плательщику любым доступным ему способом.
 - 2.1.3. получения денежных средств с использованием СБП после оплаты Плательщиком по Функциональной ссылке, переданной ему Получателем ЮЛ/ИП.
- 2.2. Возможность осуществления переводов с использованием СБП и формирования Функциональной ссылки предоставляется Клиентам, с которыми заключены договоры дистанционного банковского обслуживания по системе «Сбербанк Бизнес».

¹²⁷ Может быть представлена в виде URL/QR кода

- 2.3. Возможность осуществления переводов с использованием СБП предоставляется Банком в соответствии с условиями использования сервиса быстрых платежей, размещенных на сайте Банка России (www.cbr.ru) и Национальной системы платежных карт (далее - НСПК) (www.sbp.nspk.ru) в сети интернет.
- 2.4. Клиент вправе воспользоваться сервисом СБП после ознакомления с настоящими Условиями, с учетом положений п.2.5 настоящих Условий, путем совершения действий, указанных в п.2.6.1 Условий.
- 2.5. Подключение Клиента¹²⁸ к СБП осуществляется после получения положительного ответа от НСПК¹²⁹. При получении отрицательного ответа от НСПК с информированием о причине отказа, Клиент не подключается к СБП и не может воспользоваться сервисом СБП. Банк не несет ответственности в случае отказа в подключении к СБП на основании отрицательного ответа НСПК.
- 2.6. Клиент имеет право:
- 2.6.1.** Подключить посредством системы «Сбербанк Бизнес» услугу по переводу денежных средств с использованием СБП, путем нажатия кнопки «Подключить», с учетом соблюдения п.2.5 настоящих Условий.
- 2.6.2.** Осуществлять в системе «Сбербанк Бизнес» переводы денежных средств с использованием СБП в пользу Получателей - участников СБП, обслуживаемых кредитными организациями – участниками СБП. Переводы между юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями, а также переводы со счета юридического лица/индивидуального предпринимателя на счет физического лица с использованием СБП осуществляются в валюте Российской Федерации ежедневно (в том числе по выходным и праздничным дням) в круглосуточном режиме (24x7).
- 2.6.3.** Формировать в системе «Сбербанк Бизнес» при использовании СБП Функциональные ссылки для направления Плательщику в целях дальнейшей оплаты Плательщиком услуг/товаров Клиента с использованием Функциональной ссылки. Отправка сформированной Функциональной ссылки Плательщику осуществляется Клиентом самостоятельно, любым доступным ему способом и каналом взаимодействия с Плательщиком.
- 2.6.4.** Получать денежные средства с использованием СБП после оплаты Плательщиком по Функциональной ссылке, переданной ему Получателем ЮЛ/ИП.
- 2.7. Клиент в целях проверки регистрации Получателя ФЛ в ФНС России в качестве плательщика Налога на профессиональный доход вправе указать в системе «Сбербанк Бизнес» реквизит ИНН Получателя ФЛ дополнительно к номеру мобильного телефона Получателя ФЛ. Указанным действием Клиент поручает Банку¹³⁰:
- 2.7.1.** получить от ФНС России актуальную на день поручения информацию о статусе плательщика Налога на профессиональный доход у владельца ИНН и отразить ее Клиенту в системе «Сбербанк Бизнес». В этом случае перевод осуществляется Клиентом по идентификатору - Номеру мобильного телефона Получателя ФЛ, введенному Клиентом,
- 2.7.2.** направить Клиенту в системе «Сбербанк Бизнес» уведомление со ссылкой на чек по операции, если Банк, при наличии у него прав¹³¹, успешно осуществит регистрацию дохода, полученного владельцем ИНН при осуществлении указанного перевода.
- 2.8. Клиент принимает на себя риски за любые негативные последствия и ответственность, связанные с проверкой принадлежности одному физическому лицу реквизитов (номер мобильного телефона и ИНН), указанных Клиентом в системе «Сбербанк Бизнес» в целях, определенных в п.2.7. настоящих Условий.
- 2.9. Банк при исполнении поручений Клиента, указанных в п. 2.7. настоящих Условий, не осуществляет проверку принадлежности указанных Клиентом реквизитов одному физическому лицу.

¹²⁸ Клиенту становится доступным в «Сбербанк Бизнес» функция «Перевод через СБП»

¹²⁹ Срок рассмотрения Заявления на стороне НСПК – до 30 (тридцати) календарных дней, начиная с даты совершения Клиентом действий, указанных в п.2.6.1 Условий

¹³⁰ При наличии технической возможности.

¹³¹ Полномочия, предоставленные Банку физическим лицом, на реализацию от своего имени прав и обязанностей плательщика Налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ.

- 2.10. Банк освобождается от ответственности за ненадлежащее исполнение поручений, указанных в п. 2.7. настоящих Условий, в случаях:
- 2.10.1.** если Клиент при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП Получателю ФЛ указал реквизиты (номер мобильного телефона, как идентификатор перевода денежных средств с использованием СБП, и ИНН в целях, указанных в п.2.7.1 настоящих Условий), не принадлежащие одному физическому лицу,
 - 2.10.2.** технических сбоев информационных/ автоматизированных систем ФНС России, иного приостановления их работы, в том числе по причине профилактических или внеплановых технических работ.
- 2.11. Клиент также понимает и соглашается, что в рамках настоящих Условий Банком осуществляется обработка персональных данных Клиента или его представителей, а также Получателей ФЛ в объеме и для целей, необходимых для исполнения Условий и требований Федерального закона "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ.
- 2.12. Нажимая кнопку «Подключить», Клиент соглашается (и уведомляет Банк о таком согласии) с условиями осуществления переводов с использованием сервиса СБП, а также с передачей Банком сведений, составляющих банковскую тайну¹³², и персональных данных Получателей ФЛ в адрес НСПК, а также иных третьих лиц, являющихся участниками перевода денежных средств (Плательщиков, банков, обслуживающих Плательщиков, Получателей, банков, обслуживающих Получателей) – в целях осуществления переводов с использованием СБП, а также при формировании Функциональной ссылки - для передачи Плательщику реквизитов Получателя ЮЛ/ИП, необходимых для использования Сервиса СБП.
- 2.13. Клиент обязуется обеспечить наличие и гарантирует (в порядке ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ) наличие правовых оснований (включая надлежащим образом оформленных согласий) для передачи Банку, и обработки Банком указанных персональных данных, включая их передачу (в том числе поручение, если применимо) и обработку вышеуказанными лицами, а также обязуется уведомить указанных лиц об обработке их персональных данных Банком (по смыслу п. 1 ч. 4 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»). По запросу Банка в порядке и сроки, указанные в таком запросе, Клиент обязан предоставить Банку доказательства исполнения вышеуказанных обязанностей.
- 2.14. В том случае, если в связи с нарушением указанных выше положений и/или требований законодательства о персональных данных к Банку будут предъявлены претензии со стороны субъектов персональных данных, Клиент (или лицо, от имени которого выступает Клиент) обязуется, по первому требованию Банка, немедленно вступить в административный, судебный, арбитражный процесс и/или в соответствующую процедуру урегулирования спора на стороне Банка и сделать все возможное для защиты Банка от предъявленных претензий, а в случае неблагоприятного для Банка исхода – возместить Банку понесенные им и/или его должностными лицами в связи с такими претензиями убытки (в том числе, суммы уплаченных штрафов) и судебные расходы и/или расходы, связанные с разрешением спора в арбитраже и/или участием в процедуре урегулирования спора в полном размере.
- 2.15. В случае отказа от предоставления вышеуказанного согласия на передачу сведений Клиент вправе отказаться от нажатия кнопки «Подключить» - в этом случае подключение услуги с использованием СБП не осуществляется.
- 2.16. Клиент уведомлен и согласен, что подписание распоряжений на перевод денежных средств с использованием СБП/оформление Функциональной ссылки осуществляется любым уполномоченным лицом Клиента, наделенным правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, и имеющим право использования и доступ к системе дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес». Подписание¹³³ распоряжений

¹³² Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП), а также реквизиты расчетного счета Клиента, сумма, назначение платежа.

¹³³ Требования к количеству и сочетаниям подписей, установленные Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати и/или в договоре дистанционного банковского обслуживания (в системе «Сбербанк Бизнес»), к распоряжениям в рамках Сервиса СБП не применяются.

на перевод денежных средств с использованием СБП осуществляется Уполномоченными лицами Клиента с применением подписей, предусмотренных в системе «Сбербанк Бизнес».

- 2.17. Клиент уведомлен и согласен, что установленные им для Уполномоченных лиц Клиента в системе «Сбербанк Бизнес» ограничения по доступности Счетов, суммам совершения операций по этим Счетам и видам документов действуют в том числе при использовании СБП. За осуществление переводов денежных средств с использованием СБП Банк взимает комиссию с Клиента в соответствии с действующим тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка: www.sberbank.ru.
- 2.18. Списание платы (комиссии за осуществление перевода с использованием СБП) осуществляется в соответствии с Тарифами Банка со Счета Клиента в валюте Российской Федерации, с которого был осуществлен перевод денежных средств, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо. Клиент 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.
- 2.19. Лимиты на совершение операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк также, по своему усмотрению, вправе устанавливать лимиты на совершение операций (разовый/ суточный/ месячный лимит), если это не противоречит действующему законодательству. Банк в одностороннем порядке вправе изменить установленный лимит для осуществления перевода с использованием СБП.
- 2.20. Информация о порядке списания Банком денежных средств Клиента при совершении операций в рамках сервиса СБП, о размере комиссии за совершение указанных переводов, об установленных Банком лимитах на совершение операций в рамках сервиса СБП (разовый/ суточный/ месячный лимит) размещена на официальном сайте Банка: www.sberbank.ru. Банк информирует Клиента об изменении порядка списания, Тарифов, лимитов/ установлении новых Тарифов, лимитов через Официальный сайт Банка не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
- 2.21. Информирование Клиента о совершенных операциях осуществляется в соответствии с Договором 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.
- 2.22. Перевод денежных средств с использованием сервиса СБП не осуществляется:
- 2.22.1. по операциям, требующим осуществления Банком функций агента валютного контроля (в том числе при перечислении в пользу нерезидента);
 - 2.22.2. по операциям, требующим банковского контроля целевого использования денежных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ (в том числе, но не исключительно, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Жилищного кодекса Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ);
 - 2.22.3. по операциям, имеющим признаки подозрительных/рискованных (fraud-операции);
 - 2.22.4. при наличии на счете очереди не исполненных в срок распоряжений (Картотека 2);
 - 2.22.5. при наличии ограничений по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, в том числе, но не исключительно, применяемых в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 2.22.6. со специальных банковских счетов;
 - 2.22.7. со счетов Клиентов, в отношении которых введена процедура банкротства/находящихся в стадии ликвидации;
 - 2.22.8. в пользу Клиентов, находящихся в «Реестре реквизитов, зарегистрированных в ГИС ЖКХ Поставщиков ЖКУ» в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2014 N 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства», размещенном на сайте: www.dom.gosuslugi.ru;
 - 2.22.9. со счетов, открытых нерезидентам РФ.
- 2.23. Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении перевода с использованием сервиса СБП:

- 2.23.1.** при выявлении Банком или возникновении у Банка подозрения на осуществление fraud-операции;
- 2.23.2.** по основаниям, возникшим в ходе выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 2.23.3.** в случае отсутствия на Счете Клиента собственных¹³⁴ денежных средств в сумме, достаточной для проведения перевода с использованием СБП и его оплаты в соответствии с тарифами Банка.
- 2.24. Банк вправе запросить любые документы и информацию, необходимые для исполнения действующего законодательства, в частности, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента.
- 2.25. Банк не несет ответственности за любые понесенные Клиентом убытки, связанные с прерыванием или нарушением доступа к сервису СБП, в том числе, ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или прерывание сетевого соединения, а также за неработоспособность СБП.
- 2.26. Банк не несет ответственности за любые понесенные Клиентом Банка убытки, вызванные переводами Уполномоченным лицом Клиента денежных средств с использованием сервиса СБП по ошибочно указанным Клиентом/уполномоченным лицом Клиента реквизитам Получателя.
- 2.27. Банк не возвращает денежные средства, переведенные с использованием сервиса СБП. Урегулирование претензий, связанных с ошибочно переведенными денежными средствами, и решение вопроса возврата денежных средств Клиенту осуществляется Клиентом самостоятельно.
- 2.28. Банк не несет ответственности и не возвращает Клиенту полученную комиссию за перевод вследствие:
- 2.28.1.** указания Клиентом при совершении операции в рамках сервиса СБП ошибочных реквизитов Получателя;
- 2.28.2.** нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации, которое не позволило Банку осуществить перевод;
- 2.28.3.** в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен Получателю.
- 2.29. Клиент принимает на себя риски и ответственность, связанные с обеспечением сохранности и конфиденциальности сведений, используемых для идентификации и аутентификации Клиента, а также мобильных устройств, их возможным неправомерным использованием и компрометацией.
- 2.30. Банк вправе изменять настоящие Условия при условии опубликования новой редакции Условий на Официальном сайте Банка не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления новой редакции Условий в силу.
- 2.31. Прекращение предоставления сервиса СБП Банком осуществляется в случае расторжения Договора 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 / или расторжения Договора(ов) банковского счета, в рамках которого(ых) предоставляется данный сервис.

¹³⁴ Денежные средства без учета денежных средств по действующему договору овердрафтного кредитования и/или целевого кредита.

ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ В ИНДИЙСКИХ РУПИЯХ

1. Банк осуществляет предоставление Клиенту расчетных услуг по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания, с учетом требований законодательства Республики Индия и Резервного Банка Индии.

Стороны определили, что со Счета в индийских рупиях расходование¹³⁵ денежных средств по распоряжениям Клиента допускается на:

- осуществление расчетов по внешнеторговым договорам при условии соблюдения правил и ограничений таких расчетов, установленных Резервным Банком Индии;
- размещение в Банке временно свободных денежных средств во вклады (депозиты);
- оплату комиссии за услуги Банка.

Иные расходные операции по Счету в индийских рупиях не осуществляются, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ и положениями Резервного Банка Индии.

Для проверки соответствия расходной операции вышеуказанным ограничениям Банк вправе потребовать от Клиента предоставления Обосновывающих документов.

2. В случае отсутствия ликвидности на валютном рынке по паре «индийская рупия – российский рубль» Банк вправе не исполнять Поручение на покупку/продажу валюты. В указанном случае Банк вправе осуществить частичное исполнение Поручения на покупку/продажу валюты в порядке и на условиях, согласованных дополнительно Сторонами в письменном виде (на бумажном носителе) или электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания.

3. Порядок заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте (Приложение №15 к Условиям расчетно-кассового обслуживания) выполняется с учетом следующего:

В поле 59а Бенефициар всегда Филиал ПАО Сбербанк в Индии.

В поле 70 указывается информация о переводе, включающая в себя:

- Номер и дату договора/контракта, товарных документов, наименование оказанных услуг, др.;
- Код валютной операции;
- Наименование индийского контрагента;
- Банк индийского контрагента;
- IFSC Code (IFSC-это 11-символьный код, первые четыре алфавитных символа которого представляют название банка, а последние шесть символов (обычно цифровых, но могут быть и буквенными) – филиал);
- Номер расчетного счета индийского контрагента в его банке.

В случае если не хватает места для указания информации в поле 70, то можно использовать поле 72.

4. Если в период действия настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания Банком России, Резервным Банком Индии будет принят иной порядок открытия банковских счетов в валюте индийская рупия и предоставления расчетных услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с указанным порядком.

5. Счет в индийских рупиях открывается без возможности выпуска бизнес-карт. Кассовое обслуживание по Счету в индийских рупиях не осуществляется.

6. Операционное время (интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг)) для совершения безналичных переводов со Счета Клиента в индийских рупиях с учетом пятидневной рабочей недели: в рабочие дни - с 9 час. 00 мин. до 18 час. 00 мин. МСК¹³⁶.

7. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или совершении операций по Счету в индийских рупиях, в том числе по зачислению денежных средств, в случаях, установленных действующим

¹³⁵ Перечень расходных операций установлен с учетом требований Резервного Банка Индии. В случае изменения указанных требований перечень может быть скорректирован Банком в одностороннем порядке, с уведомлением Клиента согласно п.6.2 Условий расчетно-кассового обслуживания не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней, если Банк заранее получил уведомление от Резервного Банка Индии и/или если иной срок изменения перечня расходных операций не установлен Резервным Банком Индии. В случае невозможности соблюдения вышеуказанного срока уведомления скорректированный перечень расходных операций применяется с даты, установленной Резервным Банком Индии, о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента.

¹³⁶ Платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк с использованием Системы ДБО, могут быть приняты Банком к обработке и списанию со Счета Клиента после окончания операционного времени, установленного для осуществления расчетов в валюте платежа текущим днем.

законодательством Российской Федерации, требованиями законодательства Республики Индия / Резервного Банка Индии, при несоблюдении Клиентом условий совершения операций и/или расходования денежных средств со Счета в индийских рупиях (в т.ч. при непредоставлении / несвоевременном предоставлении Обосновывающих документов), и условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в п.4.1 Условий расчетно-кассового обслуживания.

8. Плата за оказываемые услуги взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета¹³⁷ в индийский рупиях/с открытого в Банке счета в рублях РФ, указанного в Заявлении о присоединении, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо по мере совершения операций или ежемесячно в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.

9. Перевод денежных средств до наступления его окончательности может быть возвращен на Счет Клиента при несоответствии операции требованиям законодательства Республики Индия/Резервного Банка Индии. Банк не несет ответственность в случае возврата денежных средств по основаниям несоответствия операции требованиям законодательства Республики Индия / Резервного Банка Индии.

¹³⁷ При технической реализации.