

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



Приложение № 3 к Договору-Конструктору

Код 012211016/52

**Условия открытия и обслуживания  
расчетного счета Клиента**

## СОДЕРЖАНИЕ

Номер раздела	Название Раздела/Приложения	Номер страницы
1.	Сфера регулирования	3
2.	Используемые термины и сокращения	3
3.	Общие условия предоставления по Счету расчетных и кассовых услуг	5
4.	Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирования) Распоряжений	7
5.	Процедуры исполнения распоряжений. Подтверждение исполнения распоряжений. Предоставление выписки по Счету	8
6.	Тарифы. Порядок взимания платы за услуги Банка	9
7.	Информирование Сторон	10
8.	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Осуществление Банком функций агента валютного контроля	10
9.	Ответственность Сторон	11
10.	Дополнительные услуги, предоставляемые в рамках Условий расчетно-кассового обслуживания	12
11.	Срок действия договора банковского счета и порядок его расторжения	12
Приложение № 1	Условия совершения платежей в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложных платежей в иностранной валюте	
Приложение № 2	Условия проведения конверсионных операций	
Приложение № 3	Тарифы и операционное время совершения операций	
Приложение № 4	Условия проведения расчетов в форме аккредитивов на территории РФ	
Приложение № 5	Условия проведения расчетов в форме международных аккредитивов	
Приложение № 6	Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений	
Приложение № 7	Распоряжение на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета	
Приложение № 8	Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете	
Приложение № 9	Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств	
Приложение № 10	Заявление об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств	
Приложение № 11	Заявление об акцепте, отказе от акцепта по требованиям получателей средств	
Приложение № 12	Заявление об отзыве Распоряжения	
Приложение № 13	Сведения о получателе средств	
Приложение № 14	Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте	
Приложение № 15	Порядок заполнения реквизитов платежного поручения (для перевода средств в иностранной валюте)	
Приложение № 16	Порядок приема наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания	
Приложение № 17	Порядок предоставления услуг по 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 № 20	Условия предоставления сервиса «гарантированных расчетов с контрагентами»	

## 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. <sup>1</sup>Стороны признают, что Заявление о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания, полученное Стороной в виде электронного сообщения, подписанного ЭП другой Стороны, по системе «Сбербанк Бизнес Онлайн», имеет равную юридическую силу:
  - с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента Заявлением о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания на бумажном носителе;
  - с надлежаще оформленной копией Заявления о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания, представляемой Банком в соответствии с п. 7.6 настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 1.4. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом РФ, открывает соответствующий транзитный валютный счет. Список иностранных валют, в которых Клиенту может быть открыт Счет, определяется Банком и размещен на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 1.5. Договор банковского счета (далее – ДБС) в рамках Договора-Конструктора представляет собой совокупность документов: Условия расчетно-кассового обслуживания и Заявление о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом.
- 1.6. Датой заключения ДБС является дата открытия Счета Клиенту.
- 1.7. Номер ДБС соответствует номеру открываемого Счета.
- 1.8. Если в период действия настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, Банком России будет принят иной порядок открытия и предоставления расчетных/кассовых услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.
- 1.9. Условия расчетно-кассового обслуживания не регулируют:
  - бизнес-счета по учету операций с использованием банковских карт;
  - получение дополнительных услуг, которые не предусмотрены Условиями расчетно-кассового обслуживания.

## 2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

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

Другие термины, применяемые в тексте Условий расчетно-кассового обслуживания, используются в следующих значениях:

- 2.1. **Аналог собственноручной подписи** – код, пароль или иной указанный в Условиях расчетно-кассового обслуживания аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом/Держателем для подтверждения совершения операции Клиентом.
- 2.2. **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, а в случае совершения перевода денежных средств с использованием Карты - с момента подтверждения совершения перевода денежных средств ПИН / подтверждения операции с использованием NFC-карты, бесконтактной технологии «MasterCard PayPass», «Visa PayWave» для случаев, когда по правилам международных платежных систем не требуется подтверждения операции ПИН, / Одноразовым паролем, для подтверждения Операции по Карте.
- 2.3. **Взыскатели средств** – уполномоченные органы или иные лица, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (плательщиков).

---

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

- 2.4. **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.
- 2.5. **Заявление об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента (Заявление о спорной транзакции)** - письменное заявление Клиента установленной Банком формы, предоставляемое в подтверждение любого устного обращения Клиента в Банк об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента. Форма Заявления о спорной транзакции размещена на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.6. **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.
- 2.7. **ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.
- 2.8. **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.
- 2.9. **Кассовые услуги** – прием/выдача на/со Счет/а денежной наличности в валюте РФ и наличной иностранной валюты.
- 2.10. **КИО** – код иностранной организации.
- 2.11. **АС** – автоматизированная система.
- 2.12. **Бизнес-карта («Карта»)** - международная банковская карта Visa Business ПАО Сбербанк, MasterCard Business ПАО Сбербанк, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для обслуживания на предприятиях торговли и/или сервиса, получения наличных денежных средств, как на территории России, так и за ее пределами, а также взноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации<sup>2</sup>. Банковские карты, выпускаемые в рамках настоящего договора, поддерживают функцию дуального интерфейса обслуживания - безналичную оплату услуг, как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям «MasterCard PayPass», «Visa PayWave»<sup>3</sup>.  
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.
- 2.13. **Договор страхования (страховой полис)** – соглашение, заключаемое Клиентом со Страховщиком, определяющее условия предоставления Клиенту услуги страхования и параметры предоставляемой Страховщиком услуги.
- 2.14. **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.
- 2.15. **Неотложный платеж**<sup>4</sup> – перевод денежных средств в иностранной валюте<sup>5</sup> со Счета Клиента текущим днем на основании надлежащим образом оформленного платежного поручения с признаком неотложности, принятого от Клиента сверх установленного операционного времени.
- 2.16. **Мобильное устройство** - электронное абонентское устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Держателя, имеющее подключение к

---

<sup>2</sup> В случае возможности предоставления услуги Банком.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Термин исключается из Договора, если для Операционного подразделения, в котором обслуживается счет клиента, не установлено послеоперационное время и неотложные платежи не принимаются.

<sup>5</sup> Виды иностранных валют, в которых осуществляются расчеты сверх установленного операционного времени, указаны в таблице с Операционным временем, размещенной на Официальном сайте Банка в сети интернет

мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Интернет).

- 2.17. **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.
- 2.18. **Одноразовый пароль** - пароль одноразового использования. Используется для подтверждения:
- совершения операций в сети Интернет с применением технологий «MasterCard SecureCode», «Verified by Visa» в качестве Аналога собственноручной подписи Держателя и в целях обеспечения безопасности при совершении наиболее рискованных операций;
  - выпуска NFC-карты, включая ознакомление Держателя с Условиями выпуска и обслуживания NFC-карты, согласие с ними и присоединение к ним, в качестве Аналога собственноручной подписи Держателя.
- 2.19. **Операционное время**<sup>6</sup> – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об операционном и сверх операционном (при наличии данной услуги в Операционном подразделении) времени для проведения платежей текущим операционным днем размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.20. **Операция по Карте** - любая, совершенная с использованием Карты/ Реквизитов карты/ NFC-карты операция по Счету Клиента.
- 2.21. **Отправители распоряжений** – Клиент (в т.ч. Держатель Карты, выпущенной к Счету Клиента), Банк, взыскатели средств, получатели средств.
- 2.22. **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.
- 2.23. **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).
- 2.24. **Официальный сайт Банка в сети интернет** – адрес официального сайта Банка в сети интернет: [www.sberbank.ru](http://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 Договору размещены на странице «Открытие и ведение счетов» подраздела «Расчетно-кассовое обслуживание» разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу».
- 2.25. **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.
- 2.26. **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.
- 2.27. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) / зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента:

**в валюте РФ:**

- расчетные (платежные) документы, Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета, денежные чеки, объявления на взнос наличными, Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете, Электронные денежные чеки и расходные кассовые ордера в валюте РФ<sup>7</sup>;
- по операциям, совершенным с использованием Карт: распоряжения, сформированные АС Банка автоматически в электронном виде по Операциям по Карте, выпущенной к Счету Клиента

<sup>6</sup> Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

<sup>7</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в валюте РФ и иностранной валюте, приходные/расходные кассовые ордера на взнос/получение наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, могут быть оформлены работниками Банка

(операция снятия /взноса наличных денежных средств, операции перевода денежных средств по технологии P2B<sup>8</sup>, B2B<sup>9</sup> и B2P<sup>10</sup>, 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,
  - по кассовым операциям с наличной иностранной валютой: приходный кассовый ордер в иностранной валюте<sup>11</sup>/ письмо (заявление) на получение наличной иностранной валюты<sup>12</sup> и расходный кассовый ордер в иностранной валюте<sup>13</sup>; заявление на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета<sup>14</sup>, и приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте<sup>15</sup>,
- 2.28. **Расходный лимит** - лимит расходования денежных средств по Карте, устанавливаемый Клиентом, в пределах которого Держателю разрешается проведение операций по Карте.
- 2.29. **Расчетные (платежные) документы** – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера. Формы расчетных (платежных) документов в валюте РФ устанавливаются Банком России.
- 2.30. **Расчетные услуги** – совершение Банком переводов денежных средств по Счету в пользу Клиента или по Распоряжению Клиента/Банка/взыскателя средств/получателя средств.
- 2.31. **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.
- 2.32. **Реквизиты Карты** - номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя (при наличии), код проверки подлинности Карты CVC2/CVV2.
- 2.33. **Сервисное сообщение - SMS** – сообщение, содержащее Одноразовый пароль, направляемое Банком на номер мобильного телефона Держателя.
- 2.34. **Система «Сбербанк Онлайн»** - автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Держателя карты<sup>16</sup> через Официальный сайт Банка в сети Интернет, а также Мобильное приложение Банка.
- 2.35. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн».
- 2.36. **Средства доступа** – набор средств, выдаваемых/определяемых Банком для Идентификации Клиента/Держателя. К Средствам доступа относятся:
- Карта и ПИН при обслуживании в Устройствах самообслуживания Банка;
  - Номер мобильного телефона Держателя и Одноразовый пароль при совершении операции в сети Интернет с применением технологий «MasterCard SecureCode» и «Verified by Visa»;

<sup>8</sup> 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

<sup>9</sup> 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

<sup>10</sup> 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

<sup>11</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в валюте РФ и иностранной валюте, приходные/расходные кассовые ордера на взнос/получение наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, могут быть оформлены работниками Банка

<sup>12</sup> Подписываются уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке

<sup>13</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в валюте РФ и иностранной валюте, приходные/расходные кассовые ордера на взнос/получение наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, могут быть оформлены работниками Банка

<sup>14</sup> Подписываются уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке

<sup>15</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в валюте РФ и иностранной валюте, приходные/расходные кассовые ордера на взнос/получение наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, могут быть оформлены работниками Банка

<sup>16</sup> Физическое лицо, имеющее свой личный счет карты в Банке и являющееся Держателем основной карты

- Контрольная информация при обращении Держателя в Контактный Центр Банка.
- 2.37. **Страховщик** – юридическое лицо, оказывающее Клиентам услугу «Страхование бизнес-карт». Список Страховщиков размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет
  - 2.38. **Тарифы** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы могут быть выражены в виде Пакета услуг (набор банковских услуг, предоставляемых Клиенту в течение месяца в пределах установленного лимита за определенную плату). Тарифы устанавливаются в рублях или иностранной валюте. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
  - 2.39. **Электронная заявка на подготовку наличных к выдаче** – заявление Клиента в виде электронного документа на подготовку Банком денежной наличности к выдаче, не являющаяся основанием для совершения Банком расходной 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.
  - 2.40. **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.
  - 2.41. **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.
  - 2.42. **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.
  - 2.43. **SMS-информирование** – услуга Банка по информированию работника Клиента о совершенной с использованием Карты операции посредством направления SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении на подключение услуги SMS-информирования.
  - 2.44. **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.
  - 2.45. **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).

### **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 отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.
- 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/выдача денежных средств со Счета осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

- 3.6. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 3.7. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета Клиента.
- 3.8. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 3.9. Банк зачисляет на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭПД, содержащего полный перечень реквизитов платежа:
- *в валюте РФ* - по результатам контроля соответствия номера Счета и ИНН (КИО) Клиента (при несовпадении указанных реквизитов – по результатам контроля соответствия номера Счета и наименования получателя средств), при этом Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента;
  - *в иностранной валюте* – по результатам контроля номера Счета и наименования Клиента. При наличии в ЭПД в иностранной валюте некорректного/неполного наименования Клиента в качестве дополнительного реквизита для идентификации Клиента используется ИНН (КИО).
- 3.10. Зачисление на Счет в иностранной валюте денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения операции.
- 3.11. При указании в ЭПД по зачислению денежных средств в валюте РФ номера Счета Клиента в иностранной валюте, Банк осуществляет их пересчет в валюту Счета по курсу Банка на день совершения операции и зачисление соответствующей суммы на транзитный валютный счет.
- 3.12. Банк вправе осуществлять списание денежных средств с транзитного валютного счета на Счет в иностранной валюте без поручения Клиента до истечения 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет при возможности идентификации Банком поступивших на транзитный валютный счет Клиента денежных средств.
- 3.13. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются.
- 3.14. Банк может устанавливать разное Операционное время как для разных ВСП, разных видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе систем дистанционного обслуживания при предоставлении этих услуг.
- 3.15. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений, и/или совершении списания/выдачи денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ и при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в разделах 4 и 5 Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 3.16. Банк списывает со Счета на основании заранее данного Клиентом акцепта денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров:
- о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контр гарантий/поручительств;
  - о порядке выпуска и обслуживания банковских карт;
  - о предоставлении услуг в рамках «зарплатных» проектов;
  - на проведение расчетов по операциям, совершенных с использованием банковских карт (эквайринг);
  - 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).
- Данные договоры, могут быть заключены между Клиентом и Банком как до даты заключения настоящего ДБС, так и в течение срока действия настоящего ДБС.
- 3.17. На основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 3.6 и 6.4 Условий расчетно-кассового обслуживания, Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в сроки, установленные действующим законодательством РФ, при этом списывает денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжений.
- 3.18. Предоставление Клиенту кассовых услуг осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 3.19. Для получения денежной наличности в валюте РФ Банк выдает Клиенту денежную чековую

книжку.

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

Клиент может направить в Банк письмо (заявление) или Электронную заявку на подготовку наличных к выдаче\* по системе ДБО не позднее рабочего дня накануне дня выдачи. Денежная наличность в валюте РФ в указанном случае выдается Клиенту по денежному чеку.

Банк осуществляет исполнение покупной разбивки, указанной Клиентом в Электронных денежных чеках, Электронных заявках на подготовку наличных к выдаче, в номиналах монеты/банкнот, имеющихся в Банке.

- 3.20. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете в валюте РФ Клиент вправе представить в Банк «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» (Приложение № 8). При достаточности денежных средств на Счете для исполнения/частичного исполнения «Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» Клиент обязуется предоставить Банку денежный чек на сумму выдаваемой со Счета денежной наличности, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет.
- 3.21. При не предоставлении Клиентом денежного чека в установленный срок / предоставлении денежного чека на часть суммы, указанной в «Распоряжении о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете», Банк аннулирует/не исполняет в оставшейся части «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» и продолжает осуществлять исполнение иных Распоряжений, предъявленных к Счету в соответствии с очередностью списания денежных средств.
- 3.22. При достаточности денежных средств на Счете Банк обязуется выдать со Счета денежную наличность в валюте РФ/наличную иностранную валюту не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека/расходного кассового ордера в иностранной валюте и заявления на получение наличной иностранной валюты, расходного кассового ордера, оформленного Банком на основании Электронного денежного чека, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.
- 3.23. Клиент обязуется вернуть Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.
- 3.22. 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.
- 3.23. Банк вправе не составлять счета-фактуры за услуги Банка при предоставлении (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания<sup>17</sup>) 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

\* При наличии технической возможности

<sup>17</sup> При наличии технической возможности

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

4.1. Распоряжения принимаются в Операционное время / сверх установленного Операционного времени Банка<sup>19</sup> от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих полномочия Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права на совершение операций с денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений.

Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений определены в Приложении № 6 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета.

4.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде<sup>20</sup> или на бумажном носителе. Распоряжения в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Распоряжения составлены плательщиком (получателем средств, взыскателем средств) или уполномоченным на это лицами (лицом).

Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи уполномоченных лиц Клиента, и оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке. Приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте составляются в 3 (трех) экземплярах на бумажных носителях.

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 валюте<sup>21</sup> действительны в течение дня их составления). Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до срока окончания его действия, указанного Клиентом/отмены Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).

Электронные денежные чеки действительны в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления и направления в Банк, но не позднее даты получения наличных денег, указанной Клиентом в Электронном денежном чеке/даты отмены Клиентом Электронного денежного чека. Банк принимает к исполнению Электронные денежные чеки в дату получения их от Клиента. Банк принимает к исполнению расходные кассовые ордера, оформленные Банком на основании Электронного денежного чека при личной явке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в дату, указанную датой получения наличных денег в Электронном денежном чеке. Банк аннулирует/не исполняет Электронный денежный чек при неявке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в Банк в дату получения наличных денег, указанную Клиентом в 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

<sup>18</sup> При наличии технической возможности

<sup>19</sup> Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

<sup>20</sup> За исключением денежных чеков, объявлений на взнос наличными, приходных кассовых/расходных кассовых ордеров, писем (заявлений) на получение наличной иностранной валюты и заявлений на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, которые предоставляются в Банк на бумажном носителе

<sup>21</sup> Заявления на выдачу наличной иностранной валюты/заявления на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, на основании которых формируются приходные/расходные кассовые ордера, действительны к предъявлению в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их оформления

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 Распоряжений<sup>22</sup> 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 Электронные денежные чеки посредством системы ДБО: при прекращении полномочий лиц, указанных получателями наличных денег; при необходимости корректировки указанных данных; при прекращении полномочий лиц, подписавших Электронные денежные чеки; при отсутствии необходимости получения денежной наличности в дату, указанную датой получения наличных денег. Отзыв Электронного денежного чека может быть осуществлен Клиентом только до момента исполнения его 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) Распоряжений.

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

4.10. Банк отказывает в исполнении операции по Счету по Распоряжению Клиента, поступившему на бумажном носителе, при отсутствии в Банке действующей карточки с образцами подписей и оттиска печати. В этом случае операции по Счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента с использованием аналога собственноручной подписи/электронной подписи (при условии заключения соответствующего договора) либо заранее согласованного и оформленного Распоряжения, необходимого для проведения операции по счету, которое составляется и подписывается Банком.

## **5. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ.**

5.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
- зачисление денежных средств (в том числе наличных) на Счет;
- выдачу денежной наличности в валюте РФ/наличной иностранной валюты со Счета;
- помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
- возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.

Процедуры зачисления (приема) / списания (выдачи) денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии с Разделом 3 Условий расчетно-кассового обслуживания.

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

- исполнения Распоряжений Клиента по переводу/выдаче/приему денежных средств со/на Счета - без приложения экземпляров данных Распоряжений/ЭПД (за исключением платежного ордера в случае частичного исполнения Распоряжений Клиента в валюте РФ);
- исполнения Распоряжений взыскателей средств/получателей средств/Банка по переводу денежных средств со Счета – с приложением экземпляров расчетных (платежных) документов/ЭПД, подтверждающих списание денежных средств;
- исполнения Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет - с приложением экземпляров Распоряжений/ЭПД, подтверждающих зачисление денежных средств.

5.3. При электронном документообороте между Сторонами - Банк предоставляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания выписку по Счету и документы, подтверждающие

---

<sup>22</sup> За исключением Распоряжений по операциям с наличными денежными средствами

совершение операций (с учетом п. 5.2 Условий расчетно-кассового обслуживания) не позднее следующего дня, за днем совершения операций по Счету. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время по рабочим дням на возмездной основе согласно Тарифам.

- 5.4. При бумажном документообороте между Сторонами - выписки по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 5.2 Условий расчетно-кассового обслуживания), на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), не позднее следующего рабочего дня в Операционное время Банка.
- 5.5. Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет направляется Банком Клиенту 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 счет<sup>23</sup>. 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 перевода<sup>24</sup>, код авторизации;
  - 5.6.2. Держателю Карты – получателю денежных средств - отправкой 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 письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и 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.
- 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.

<sup>23</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.

<sup>24</sup> При наличии технической реализации

- 6.3. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету.
- 6.4. Банк списывает со Счета Клиента в порядке расчетов по инкассо:
- плату в соответствии с Тарифами по мере предоставления Банком услуг по ДБС, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении Распоряжений Клиента и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам;
  - плату в соответствии с Тарифами за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении услуг, ДБС, в том числе по счетам в иностранной валюте;
  - денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.
- 6.5. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на расчетных/банковских счетах Клиента, открытых на основании ДБС.
- 6.6. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств со Счета в недостающей сумме.
- 6.7. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящего ДБС, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка/Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания платы без дополнительного распоряжения Клиента.
- 6.8. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.
- 6.9. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.
- 6.10. Клиент обязуется при отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета (при отсутствии по Счету ограничений на совершение операций)<sup>25</sup>.

## **7. ИНФОРМИРОВАНИЕ СТОРОН**

- 7.1. Банк информирует Клиента об изменении Условий расчетно-кассового обслуживания (включая все Приложения), Тарифов и Операционного времени путем публикации информации на Официальном сайте Банка в сети интернет не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
- 7.2. Банк в Операционное время предоставляет Клиенту информацию об исполнении его Распоряжений в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк письменного запроса Клиента.
- 7.3. Банк вправе запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.
- 7.4. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ<sup>26</sup>, номеров телефонов, факсов Клиент обязуется письменно информировать и передать Банку (по месту нахождения Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений.
- 7.5. Клиент обязуется предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если ДБС или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.
- 7.6. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных ДБС, должны быть оформлены в письменной форме и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа)/нотариально, либо в электронном виде и защищены с применением

---

<sup>25</sup> Суммарный объем оплаченных наличными денежными средствами комиссий Банка по Договору не должен превышать размер, установленный нормативными актами Банка России, для осуществления расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами (юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем) в рамках одного Договора, заключенного между указанными лицами.

<sup>26</sup> Единый Государственный реестр юридических лиц.

правил системы дистанционного банковского обслуживания.

7.7. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

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

либо

- направления другой Стороной извещения с использованием системы дистанционного обслуживания;

либо

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;

либо

- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ;

либо

- направления Банком электронного сообщения по комплекту документов, представленных Клиентом при открытии/закрытии и ведении Счета на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Заявлении о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям расчетно-кассового обслуживания/Заявлении о внесении изменений/Заявлении о закрытии расчетного счета.

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

8.1. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями и в установленные п.п. 7.4 и 7.5 Условий расчетно-кассового обслуживания сроки, сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

8.2. 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.

8.3. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 7.4 и 7.5 Условий расчетно-кассового обслуживания, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.

8.4. При наличии на Официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента Банк отказывает Клиенту в совершении им расходных операций по Счету.

8.5. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях установленных законодательством Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

## **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, 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, Электронных заявках на подготовку наличных к выдаче.
- 9.10. Банк не несет ответственность за исполнение Электронных денежных чеков в случаях неисполнения Клиентом пункта 4.5 настоящих Условий.

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

- 10.1. Платежи в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложные платежи в иностранной валюте осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 1 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.2. Конверсионные операции по Счету осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 2 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.3. Проведение расчетов в форме аккредитивов на территории РФ осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 4 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.4. Проведение расчетов в форме международных аккредитивов осуществляются Банком в соответствии с Приложением № 5 к Условиям расчетно-кассового обслуживания.
- 10.5. Прием наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания в соответствии с Приложением № 16 к Условиям расчетно-кассового обслуживания<sup>27</sup>.
- 10.6. Предоставление услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету, осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 17 к Условиям расчетно-кассового обслуживания<sup>28</sup>.
- 10.7. Предоставление обслуживания с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в соответствии с Приложением № 19 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.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

<sup>27</sup> Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности. Информация о подразделениях Банка и устройствах самообслуживания, в которых услуга доступна, размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет, а также ее можно получить в подразделениях Банка по месту обслуживания счета.

<sup>28</sup> Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

- 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 одного года 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 Условий расчетно-кассового обслуживания;
  - при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
  - в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 11.7. Расторжение ДБС является основанием для закрытия Счета.
- 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.

Приложение № 1 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

**Условия совершения платежей в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложных платежей в иностранной валюте**

1. Осуществление платежей в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские).
- 1.1. Сервис по проведению платежей в валюте РФ в выходные и праздничные дни по расчетной системе Банка (внутрибанковские) не распространяется на следующие Распоряжения Клиентов:
  - требующие дополнительного контроля в соответствии с требованиями законодательства РФ (в том числе по Федеральному закону № 115-ФЗ, а также по платежам, имеющим признаки мошеннических операций);
  - требующие проведения валютного контроля;
  - при перечислении средств на депозитные счета, на пополнение бизнес-карт;
  - при перечислении в пользу физических лиц (разовые и списковые перечисления),

- со специальных счетов, со счетов, по которым сервис по проведению платежей в выходные и праздничные дни отключен/не подключен, по перечислениям в пользу банка;
  - если по счету клиента действует договор овердрафтного кредитования.
- 1.2. Сервис не распространяется на Распоряжения Клиента, если в отношении Клиента введена процедура банкротства, операции по Счету ограничены на основании решений уполномоченных органов, по Счету имеется картотека.
  - 1.3. Клиенты могут самостоятельно подключать либо отключать сервис по проведению платежей в валюте РФ в выходные и праздничные дни по расчетной системе Банка (внутрибанковские) путем направления в Банк по системам «Сбербанк Бизнес Онлайн» / «Сбербанк Бизнес» соответствующих Заявлений.
  - 1.4. При неполучении Заявления на активацию сервиса либо поступления в Банк Заявления на отключение ранее подключенного сервиса, списание и зачисление средств по Счету Клиента в выходные и праздничные дни не осуществляется.
2. Осуществление неотложных платежей в иностранной валюте.
    - 2.1. Банк осуществляет списание со Счета Клиента после окончания операционного времени (внеоперационное время Банка) по Распоряжениям Клиента, содержащим признак платежа «неотложный». Время исполнения платежей с признаком «неотложный» после окончания установленного операционного времени и перечень валют, в которых осуществляются неотложные платежи, размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
    - 2.2. Возможность проведения платежей с признаком «неотложный» после окончания операционного времени, перечень валют, в которых осуществляются неотложные платежи, а также лимит суммы неотложного платежа, устанавливаются Банком по месту обслуживания Счета Клиента.
    - 2.3. Для проведения неотложного платежа Клиент представляет в Банк по системам дистанционного обслуживания платежное поручение с признаком «неотложный». Признаком неотложности является наличие в платежном поручении Клиента, направленного с использованием систем «Сбербанк Бизнес Онлайн»/«Сбербанк Бизнес» признака в служебном поле «Неотложный» электронного документа.
    - 2.4. Платежные поручения с признаком «неотложный» не исполняются Банком как неотложные в следующих случаях:
      - при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента, в том числе для оплаты услуг Банка, при наличии ограничений по банковскому Счету, с которого осуществляется исполнение распоряжений;
      - при необходимости осуществления банком функций агента валютного контроля в соответствии с Федеральным законом №173 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
      - при необходимости предоставления сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае выявления платежей, имеющих признаки подозрительных/мошеннических;
      - в отношении Клиента введена процедура банкротства;
      - если валюта счета отличается от валюты перевода;
    - если сумма платежа с признаком «неотложный» не соответствует установленному Банком лимиту;
    - при наличии реквизитов, подпадающих под действие запрета, наложенного правительствами государств, на расчеты с отдельными странами, организациями (в том числе банками) и физическими лицами.
  - 2.5. Принятые Банком платежные поручения с признаком неотложности, которые не могут быть исполнены Банком, возвращаются Клиенту не позднее следующего рабочего дня.
  - 2.6 По платежам с признаком неотложности, исполненным Банком на следующий рабочий день в операционное время, взимается стандартный тариф за перечисление средств со Счета.

### **Условия проведения конверсионных операций**

Условия проведения конверсионных операций размещены на официальном сайте банка [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).<sup>29</sup>

---

<sup>29</sup> Документ размещен в Альбоме форм договоров по операциям на финансовых рынках от 01.08.2014 № 2098-2 (Приложение 21).

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

**Операционное время совершения операций<sup>30</sup> по банковским счетам корпоративных клиентов  
текущим операционным днем (день Т)<sup>31</sup>**

\_\_\_\_\_ (название субъекта РФ)

действует с \_\_\_\_\_

Вид валюты (группа валют)	Операционные подразделения	ОПЕРАЦИОННОЕ ВРЕМЯ				ПЛАТЕЖИ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННОГО ОПЕРАЦИОННОГО ВРЕМЕНИ (неотложные платежи)			
		Расчеты по системе Сбербанка	Расчеты через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка <sup>32</sup>	Расчеты по системе Сбербанка	Расчеты через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка <sup>30</sup>	Расчеты по системе Сбербанка	Расчеты через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка <sup>30</sup>	Расчеты по системе Сбербанка	Расчеты через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Нostro Сбербанка <sup>30</sup>
		режим работы в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней)	режим работы в предпраздничные дни	режим работы в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней)	режим работы в предпраздничные дни	режим работы в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней)	режим работы в предпраздничные дни	режим работы в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней)	режим работы в предпраздничные дни

<sup>30</sup> По расчетным (платежным) документам клиентов, поступивших в банк в электронном виде или на бумажном носителе

<sup>31</sup> Примерная форма размещения информации на Официальном сайте Банка в сети интернет.

<sup>32</sup> Если день Т является нерабочим днем для банка-корреспондента Сбербанка, проведение операций по корреспондентским счетам Нostro осуществляется датой «ближайший рабочий день в банке-корреспонденте» (Т+1, Т+2...)

### **Условия проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации**

1. Банк осуществляет операции по аккредитивам на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения расчетов в форме аккредитивов, и обычаями, применяемыми в банковской практике.

2. Банк осуществляет открытие аккредитивов, обеспеченных денежными средствами Клиента либо кредитными средствами Банка и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.

3. Банк осуществляет расчеты в форме аккредитивов, необеспеченных денежными средствами Клиента в случае выполнения Банком одновременно функций банка-эмитента и исполняющего банка либо функций исполняющего банка и банка получателя.

В случае выполнения Банком функций исполняющего банка и банка получателя по непокрытому аккредитиву Банк не осуществляет исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка - эмитента аккредитива за исключением исполнения аккредитивов, подтвержденных Банком, или досрочного платежа по аккредитиву с отсрочкой платежа.

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

4. Банк не открывает аккредитивы с подтверждением

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

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

5. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов между собой. Взаимные претензии по расчетам между Клиентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

6. Банк не несет ответственность за утерю документов почтовыми службами при пересылке документов, задержку с доставкой документов или их доставку по адресу иному, чем указанному Банком.

7. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

8. В случае оформления Клиентом документов (плательщиком, получателем средств) для представления в Банк (заявление плательщика на открытие аккредитива, заявление на внесение изменения в условия аккредитива, , заявление об исполнении аккредитива третьему лицу и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву) на бумажном носителе документы должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.

9. Банк осуществляет открытие аккредитива/внесение изменений в условия аккредитива на основании оригинала Заявления плательщика на открытие аккредитива/Заявления на внесение изменений в условия аккредитива, составленного Клиентом (плательщиком) в двух экземплярах по установленной Банком форме, и его копии в электронной форме (в формате rtf). Оба экземпляра Заявления на открытие аккредитива/Заявления на изменение условий аккредитива и его электронная копия должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.

При направлении документов по АС ДБО бумажный вариант документов в Банк не представляется. Заявление на открытие аккредитива/Заявление на внесение изменений в условия аккредитива действительно к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.

В Заявлении на открытие аккредитива Клиентом (плательщиком) указывается:

- реквизиты плательщика;

- реквизиты получателя средств;
- наименование банка-эмитента;
- наименование банка получателя;
- наименование исполняющего Банка;
- срок действия аккредитива;
- вид аккредитива (указывается «покрытый»/«непокрытый», «отзывный»/«безотзывный»);
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дата договора на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву (с указанием количества представляемых оригиналов и/или копий). Комплект документов должен содержать не менее одного оригинала коммерческого счета/счета-фактуры,
- дополнительные условия аккредитива;
- налог на добавленную стоимость (выделяется отдельной строкой; либо отдельно делается ссылка на то, что налог не уплачивается).

В поле “дополнительные условия” указываются следующие параметры аккредитива:

- способ исполнения аккредитива (платеж по представлении документов, платеж с отсрочкой платежа с указанием количества дней отсрочки и даты, с которой такая отсрочка отсчитывается, смешанный платеж);
- возможность частичных отгрузок (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- возможность частичного использования аккредитива;
- возможность исполнения аккредитива третьему лицу;
- срок для представления документов в исполняющий банк;
- сторона (платательщик и/или получатель), оплачивающая банковские комиссии (с указанием комиссии какому банку какой стороной оплачиваются);
- другие условия аккредитива.

Банк отказывает в открытии аккредитива/внесения изменений в условия аккредитива в случае представления Клиентом (платательщиком) неправильно оформленного Заявления на открытие аккредитива/ заявление на внесение изменения в условия аккредитива, не отвечающего требованиям российского законодательства, применяемым в банковской практике обычаям и внутренним правилам Банка.

10. Заявление на внесение изменений в условия аккредитива должно указывать номер аккредитива, присвоенный Банком, дату аккредитива, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторону, оплачивающую комиссии за вносимые изменения.

Безотзывный аккредитив не может быть изменен/отменен Банком без согласия получателя средств и подтверждающего банка (в случае его наличия).

11. Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о поступлении в его пользу аккредитива от банка-эмитента.

Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о поступлении в его пользу изменения условий аккредитива от банка-эмитента. Клиент (получатель средств) сообщает в Банк о своем согласии/несогласии с изменением условий безотзывного аккредитива. Согласие на изменение условий может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

12. Банк осуществляет исполнение аккредитива третьему лицу при выполнении следующих условий: аккредитив является безотзывным, условиями аккредитива предусмотрена возможность исполнения третьему лицу, Банк является исполняющим банком по аккредитиву, Банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу, исполнение аккредитива третьему лицу возможно в случае соответствия схемы расчетов требованиям валютного законодательства.

Для исполнения аккредитива третьему лицу Клиент (получатель средств) представляет в Банк Заявление об исполнении аккредитива третьему лицу по установленной Банком форме, в котором должны быть указаны номер аккредитива, перечень изменений условий аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения (цена за единицу товара, дата истечения срока действия аккредитива, срок для представления документов в исполняющий банк, срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), перечень документов третьего лица, замена которых допускается, а также сторона, оплачивающая комиссии банков.

Банк осуществляет исполнение аккредитива третьему лицу на основании оригинала Заявления об

исполнении аккредитива третьему лицу и его копии в электронной форме (в формате rtf). Оба экземпляра Заявления на открытие аккредитива/Заявления на изменение условий аккредитива и его электронная копия должны быть заполнены идентично. Исправления, пометки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.

При направлении Заявления об исполнении аккредитива третьему лицу по АС ДБО бумажный вариант Заявления в Банк не представляется.

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

Банк вправе отказаться в передаче получателю средств условий аккредитива, открытого банком-контрагентом.

14. Для исполнения аккредитива Клиент (получатель средств) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива при сопроводительном письме, в котором должны быть указаны номер и дата аккредитива, сумма документов, сумма требования по документам (в случае отличия суммы документов от суммы требования по документам), сумма НДС, а также содержаться опись представляемых документов.

15. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение пяти рабочих дней.

16. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственность за их подлинность.

17. При установлении несоответствия документов, представленных получателем по аккредитиву, условиям аккредитива Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) вправе отказать в исполнении аккредитива.

При этом исполняющий Банк уведомляет Клиента (получателя средств) и банк-эмитент о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (получателя средств) по распоряжению документами.

Клиент (получатель средств) вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

18. Исполняющий банк в соответствии с инструкциями Клиента (получателя средств) запрашивает согласие банка-эмитента на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива, либо возвращает представленные документы без оплаты.

Банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо запросить Клиента (плательщика) о возможности принятия указанных документов.

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

Банк, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций Клиента (плательщика), делает это за счет и риск Клиента (плательщика). Клиент (плательщик) обязан возместить Банку все расходы, сборы, затраты или издержки Банка, связанные с выполнением его инструкций по аккредитиву.

20. При отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия закрытие аккредитива производится по заявлению Клиента (получателя средств) об отказе от использования аккредитива.

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

### **Условия проведения расчетов в форме международных аккредитивов**

1. Банк осуществляет операции по валютным операциям клиентов с использованием документарных форм расчетов (международные аккредитивы) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, международными унифицированными правилами, международной стандартной банковской практикой и нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения расчетов в форме аккредитивов.

2. Банк осуществляет открытие покрытых аккредитивов (обеспеченных денежными средствами Клиента либо кредитными средствами Банка) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.

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

В случае выполнения Банком функций исполняющего банка и банка получателя по непокрытому аккредитиву Банк не осуществляет исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка - эмитента аккредитива.

4. Банк имеет дело с документами, а не с товарами, услугами или работами, к которым могут иметь отношение документы.

Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов между собой. Взаимные претензии по расчетам между Клиентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

5. Банк не несет ответственность за утерю курьерской почтой документов при пересылке документов, задержку с доставкой документов или их доставку по адресу иному, чем указанному Банком.

6. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

7. Документы, оформляемые Клиентом (приказодателем, бенефициаром) для представления в Банк (заявление на аккредитив, заявление на изменение аккредитива, письмо-поручение бенефициара на отправку документов по аккредитиву, заявление на перевод (трансферацию) аккредитива и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву) должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.

8. Банк осуществляет открытие аккредитива/внесение изменений в условия аккредитива на основании представленного Клиентом (приказодателем) оригинала Заявления на аккредитив/Заявления на изменение аккредитива, составленного по установленной Банком форме, и его копии в электронной форме (в формате rtf). Оригинал Заявления на аккредитив/Заявления на изменение аккредитива и его электронная копия должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.

При направлении Заявления на аккредитив/Заявления на изменение аккредитива по АС «Клиент-Сбербанк» бумажный вариант Заявления в Банк не представляется.

Заявление на аккредитив действительно к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.

В Заявлении на аккредитив Клиентом (приказодателем) указывается:

- реквизиты приказодателя;
- реквизиты бенефициара;
- наименование авизирующего банка;
- наименование банка бенефициара;
- наименование исполняющего банка;
- наименование подтверждающего банка (в случае его наличия);
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- информация о разрешении/запрете частичных отгрузок/перегрузки (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- срок последней отгрузки товаров (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);

- пункты транспортировки и место назначения груза (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- описание товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дата договора на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- условия поставки товара (по Инкотермс) (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву (с указанием количества представляемых оригиналов и/или копий). Комплект документов должен содержать не менее одного оригинала коммерческого счета/счета-фактуры,
- дополнительные условия аккредитива.

В поле “дополнительные условия” указываются следующие параметры аккредитива:

- язык, на котором должны быть оформлены документы, представляемые в рамках аккредитива;
- сторона, оплачивающая банковские комиссии по аккредитиву;
- подчинение аккредитива «Унифицированным правилам и обычаем для документарных аккредитивов» (последней версии публикации МТП);
- другие условия аккредитива.

Банк отказывает в открытии аккредитива в случае представления Клиентом (приказодателем) неправильно оформленного Заявления на аккредитив, не отвечающего требованиям международных унифицированных правил и внутренних правил Банка.

9. Заявление на внесение изменений в условия аккредитива должно указывать номер аккредитива, присвоенный Банком, реквизиты приказодателя и бенефициара, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторону, оплачивающую комиссии за вносимые изменения.

Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка (в случае его наличия) и бенефициара.

10. Банк уведомляет Клиента (бенефициара) о поступлении в его пользу аккредитива от банка-эмитента/банка-контрагента.

Банк уведомляет Клиента (бенефициара) о поступлении в его пользу изменения условий аккредитива от банка-эмитента/банка-контрагента. Клиент (бенефициар) сообщает в Банк о своем согласии/несогласии с изменением условий безотзывного аккредитива. Согласие на изменение условий может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

11. Банк осуществляет перевод (трансферацию) аккредитива лицу при выполнении следующих условий: аккредитив является безотзывным, в тексте аккредитива указано, что аккредитив является «трансферабельным», Банк является исполняющим банком по аккредитиву, Банк выразил свое согласие на перевод (трансферацию) аккредитива, перевод (трансферация) аккредитива возможен в случае соответствия схемы расчетов требованиям валютного законодательства.

Для осуществления перевода (трансферации) аккредитива Клиент (бенефициар) представляет в Банк оригинал на перевод (трансферацию) аккредитива по установленной Банком форме и его электронную копию (в формате rtf), в котором должны быть указаны номер аккредитива, референс Банка, перечень изменений условий аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения (цена за единицу товара, дата истечения срока действия аккредитива, срок для представления документов в исполняющий банк, срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), перечень документов третьего лица, замена которых допускается, а также сторона, оплачивающая комиссии за перевод (трансферацию) аккредитива.

12. Банк вправе отказаться от исполнения аккредитива, полученного от банка-контрагента.

13. Для исполнения аккредитива Клиент (бенефициар) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива при письме-поручении бенефициара на отправку документов по аккредитиву по установленной Банком форме. В письме-поручении должны быть указаны номер аккредитива, референс Банка, сумма документов, сумма требования по документам (в случае отличия суммы документов от суммы требования по документам), реквизиты бенефициара для зачисления экспортной выручки, а также содержаться опись представляемых документов.

14. Банк (исполняющий/банк/эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение пяти рабочих дней.

15. Банк (исполняющий/банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственность за их подлинность.

При установлении несоответствия документов, представленных бенефициаром условиям аккредитива, Банк (исполняющий/банк-эмитент) вправе отказать в их принятии.

При этом исполняющий банк уведомляет Клиента (бенефициара) о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (бенефициара) по распоряжению документами.

16. Клиент (бенефициар) вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

17. Исполняющий банк в соответствии с инструкциями Клиента (бенефициара) запрашивает согласие банка-эмитента на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива, либо возвращает представленные документы без оплаты.

Банк-эмитент может по собственному усмотрению обратиться к приказодателю за его согласием принять документы с расхождениями.

18. Банк, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций Клиента (приказодателя) делает за счет и риск приказодателя.

Клиент (приказодатель) обязан возместить Банку все расходы, сборы, затраты или издержки Банка, связанные с выполнением его инструкций по аккредитиву.

19. Аннулирование безотзывного аккредитива до истечения срока его действия производится по заявлению Клиента (приказодателя) только при наличии согласия на это банка-эмитента, подтверждающего банка (в случае его наличия) и бенефициара.

### Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений

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

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

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

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

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

**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 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Договором.

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

Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений, указанных в Договоре, осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

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

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ:
  - на бумажных носителях - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных Распоряжений;
  - в электронном виде по каналам дистанционного банковского обслуживания (ДБО) - многократно в течение установленного операционного времени текущего и следующего за днем поступления рабочего дня;
- по иным Распоряжениям в валюте РФ на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных Распоряжениях;
- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в иностранной валюте, предъявляемым в Банк требованиям получателей/взыскателей средств, в том числе, по которым получателем средств является Банк - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных Распоряжений.

- 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.

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

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

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

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента:

- платежные поручения, поступившие в Банк в электронном виде в валюте РФ:
  - 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка<sup>33</sup>), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени текущего рабочего дня;
  - 5 очередности (не указанные в первом буллите), после наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в Банк, возвращаются клиентам без исполнения;
- платежные поручения, поступившие в Банк на бумажных носителях в валюте РФ:
  - 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка<sup>34</sup>), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после осуществления процедур приема к исполнению данных Распоряжений;;
  - 5 очередности (не указанные в первом буллите), к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам;
- распоряжения о получении наличных денежных средств подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) после осуществления процедур приема к исполнению данных Распоряжений.

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

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

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, возвращаются без исполнения в случае не предоставления Реестра или предоставления Реестра на сумму, не соответствующую сумме платежного документа.

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:

<sup>33</sup> Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

<sup>34</sup> Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

При поступлении платежных требований в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта.

Заранее данный акцепт предоставляется Клиентом в форме «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №10 к Условиям расчетно-кассового обслуживания).

«Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» предоставляются Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае отсутствия заранее данного акцепта, несоответствии реквизитов платежных требований получателя средств условиям заранее данного акцепта, отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта Банк осуществляет помещение поступивших платежных требований в очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1) и передачу экземпляра данного Распоряжения в качестве приложения к Выписке по Счету.

Клиент обязан сообщить об акцепте в течение пяти рабочих дней. При получении отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в установленный срок, платежные требования подлежат возврату (аннулированию) Банком. Платежные требования могут быть исполнены частично в сумме доступного остатка по Счету.

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

В случаях, когда расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены условиями договора Клиента с контрагентом, при поступлении инкассовых поручений в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляет контроль на наличие «Сведений о получателе средств» (Приложение №14 к Условиям расчетно-кассового обслуживания), имеющем право предъявлять инкассовые поручения. «Сведения о получателе средств» предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

При отсутствии Сведений о получателе средств или несоответствии реквизитов, указанных в Сведениях о получателе средств реквизитам инкассового поручения, инкассовое поручение подлежит возврату Отправителю распоряжения.

Предъявленные в Банк лизингодателем инкассовые поручения к Счету Клиента-лизингополучателя с приложением договора лизинга и документов о непорочности лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, содержащих сведения о сумме просроченных лизинговых платежей, подлежат исполнению.

Приложение № 7 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

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

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 8 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

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

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 9 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

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

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 10 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

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

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 11 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

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

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 12 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

**Заявление  
об отзыве Распоряжения**

Форма приведена в документе /3273/

Приложение № 13 к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета

**Сведения о получателе средств**

Форма приведена в документе /3273/

**Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте**

Форма приведена в документе /3273/

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

Форма приведена в документе /3273/

**Порядок предоставления услуги  
приема наличных денежных средств через устройства самообслуживания**

1. Тарифы за прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания и список устройств самообслуживания опубликованы на Официальном сайте Банка в сети интернет в разрезе субъектов РФ.
2. Прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания производится путём внесения представителем Клиента, имеющим идентификационный код физического лица, денежной наличности через устройства самообслуживания Банка, имеющие модуль приёма денежной наличности, с последующим зачислением денежной наличности на счёт(а) Клиента. Прием денежной наличности осуществляется круглосуточно или в режиме работы устройства самообслуживания.
3. Идентификационный код физического лица выдается Банком представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности.
4. Идентификационный код физического лица не подлежит передаче третьим лицам. Срок действия идентификационного кода физического лица не может превышать срока полномочий в соответствии с учредительными документами/действия доверенности, выданной уполномоченному представителю Клиента.
5. В случае прекращения срока доверенности/ отзыва доверенности (при условии своевременного извещения Банка) уполномоченного представителя Клиента, Банк блокирует идентификационный код, присвоенный этому представителю.
6. В случае утери уполномоченным представителем Клиента идентификационного кода, Банком присваивается новый идентификационный код физического лица. В данном случае необходимо в операционное время обратиться в подразделение Банка, выдавшее идентификационный код.
7. Банк имеет право отказать Клиенту в выдаче идентификационного кода в случае совпадения данных ПЭ<sup>35</sup> и списка организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный ПЭ (далее – ПЭ и список) с идентификационными данными Клиента/уполномоченного лица Клиента, которому предполагается выдавать идентификационный код, а также, отзыва ранее выданного идентификационного кода Клиента в случае установления факта включения Клиента/уполномоченного лица Клиента в актуализированные версии ПЭ и списка.
8. Банк организывает прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания не позднее следующего рабочего дня после получения представителем Клиента идентификационного кода физического лица.

<sup>35</sup> Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

9. Клиент обязуется своевременно, в течение текущего операционного дня направлять в Банк письменную претензию по операциям приёма денежной наличности, завершённых техническим сбоем (наличие в чеке устройства самообслуживания информации о техническом сбое или отсутствие чека) и при отсутствии зачисления денежной наличности на счёт. В этом случае, Клиент обязан приложить к письменной претензии скан-копии чеков, полученных в устройстве самообслуживания (в случае их наличия).
10. Зачисление денежных средств на Счет(а) Клиента осуществляется не позднее 13:00 следующего рабочего дня после внесения денежных средств представителем Клиента в устройство самообслуживания.
11. Письменное уведомление, содержащее ответ на письменную претензию Клиента по операциям приёма денежной наличности, завершённых техническим сбоем, направляется Банком в адрес Клиента в течение 5 рабочих дней со дня получения таковой.<sup>36</sup>
12. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком без распоряжения Клиента со Счета Клиента:
  - суммы денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счёт по операции, завершившейся техническим сбоем УС, в результате которой, наличные деньги не были внесены Клиентом в УС, но были зачислены Клиенту на Счёт;
  - суммы обнаруженных при пересчете неплатежеспособных, имеющих признаки подделки банкнот Банка России, при технической возможности идентификации принятых от Клиента через УС наличных денег.
13. Порядок внесения денежной наличности через устройство самообслуживания:
  - 13.1. Уполномоченный представитель клиента в экранном меню банкомата последовательно выбирает следующие пункты: «Оплата услуг» - «Другие категории» - «Самоинкассация».
  - 13.2. В поле «Идентификатор» вводит идентификационный код, выданный Банком.
  - 13.3. Если клиент уполномочен вносить денежную наличность на несколько счетов, в открывшемся меню необходимо выбрать счет для зачисления средств.
  - 13.4. Далее клиент выбирает источник взноса (кассовый символ).
  - 13.5. После введения данных, Клиент проверяет информацию, отображённую в окне детализации: Реквизиты Клиента (краткое наименование юридического лица, ИНН (10-12 символов), расчетный счет), ФИО вносителя, источник взноса (кассовый символ)».
  - 13.6. Далее, необходимо внести денежные средства в купюроприемник. Максимальное количество купюр при каждом внесении не должно превышать 40 штук. Наличные денежные средства должны закладываться в модуль приёма наличных денежных средств ровной пачкой, без упаковки, скрепок, резинок, лишних предметов.
  - 13.7. После внесения купюр необходимо нажать кнопку «Оплатить».
  - 13.8. В подтверждение приёма денежной наличности, банкоматом выдается чек. Чеки печатаются на каждую произведённую транзакцию.

---

<sup>36</sup> Под техническим сбоем подразумевается отсутствие чека при проведении операции, наличие в полученном Клиентом чеке информации о техническом сбое, зачисление денежной наличности на счёт Клиента при невнесении Клиентом денежной наличности на счёт и другие ситуации, возникающие из-за технических неполадок в работе УС.

**Порядок предоставления услуг по бизнес-картам,  
выпущенным к расчетному счету<sup>37</sup>**

**1. Общие условия предоставления услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету.**

- 1.1. Банк осуществляет выпуск и обслуживание Карт, проведение по Счету операций, совершенных с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями открытия и обслуживания расчетных счетов Клиента и действующими Тарифами.
- 1.2. Выпуск Карт осуществляется в соответствии и на основании Заявления о присоединении к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета Клиента, а также документов, направляемых Клиентом в Банк согласно п. 2.1.1. настоящего Порядка.
- Выпуск Карт может осуществляться по инициативе Банка в случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карты на основании критериев, определяемых Банком.
- 1.3. Карты, выпускаемые Банком<sup>38</sup>, поддерживают функцию дуального интерфейса обслуживания - безналичную оплату услуг, как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям «MasterCard PayPass», «Visa PayWave»<sup>39</sup>.
- 1.4. Банк взимает плату за выпуск и обслуживание Карт в соответствии с Тарифами. При этом плата за обслуживание Карты в случае досрочной сдачи Карты в Банк не возвращается.
- 1.5. Документы для выпуска и/или обслуживания Карт (далее – Документы) могут передаваться Клиентом в Банк с использованием системы ДБО.
- 1.6. Документы в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Документы составлены уполномоченным на это лицом.
- 1.7. Документы принимаются Банком от Клиентов в Операционное время Банка.
- 1.8. С использованием Карт осуществляются следующие операции<sup>40</sup>:
- получение наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
  - оплата расходов в рублях Российской Федерации, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
  - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
  - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
  - внос наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для зачисления на Счет<sup>41</sup>;
  - операции перевода денежных средств со Счета / на Счет Клиента по технологии В2В и В2Р в валюте РФ с учетом установленных Банком и Клиентом лимитов<sup>42</sup> в Системах ДБО;
  - операции оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, включая Интернет;

<sup>37</sup> 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.

<sup>38</sup> За исключением «Цифровых» бизнес-карт

<sup>39</sup> 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

<sup>40</sup> В зависимости от типа Бизнес-карты могут быть установлены ограничения на совершение операций с использованием Карты / её реквизитов

<sup>41</sup> В случае предоставления услуги Банком.

<sup>42</sup> В случае технической возможности предоставления услуги Банком, доступно в каналах МП СББОЛ (при условии получения доступа Держателя к МП СББОЛ в соответствии с договором) и WEB-версии «Сбербанк Онлайн» для физических лиц (При наличии у Держателя личной карты ПАО Сбербанк).

- иные операции в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение, с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

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

1.10. С момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении ДБС все Карты, выпущенные в соответствии с ДБС, блокируются Банком.

1.11. Возможность использования NFC-карт на Мобильных устройствах предоставляется Держателям карт при условии присоединения Держателя карты к Условиям проведения платежей по технологии Apple Pay, Android Pay и Samsung Pay с использованием NFC-карты, выпущенной к Бизнес-карте ПАО Сбербанк<sup>43</sup>.

1.12. Банк предоставляет Держателям<sup>44</sup> возможность<sup>45</sup> просмотра информации, смены ПИН-кода, совершения операций<sup>46</sup> по бизнес-картам, выпущенным на их имя, в Системе «Сбербанк Онлайн» с обязательным присоединением Держателя к условиям и порядку предоставления услуги Системе «Сбербанк Онлайн»<sup>47</sup>.

1.13. При проведении операций по оплате товаров и услуг, связанных с деятельностью Клиента, в сети Интернет с использованием Карты для подтверждения правомерности операции требуется ввод Одноразового пароля<sup>48</sup>.

1.14. Банк направляет Сервисные сообщения на номер мобильного телефона Держателя, указанный в Заявлении о присоединении/Заявлении на получение бизнес-карты/ Заявке на выпуск бизнес-карты/Заявлении на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения услуги SMS-информирования/Сервисных сообщений.

## **2. Обязанности сторон.**

### **2.1. Клиент обязуется**

2.1.1. Для выпуска Карт предоставлять в Банк следующие документы:

При использовании бумажного документооборота - заполненные и подписанные работниками Клиента Заявления на получение бизнес-карт (установленной Банком формы<sup>49</sup>), заверенные подписью руководителя, главного бухгалтера (в случае наличия) и скрепленные печатью Клиента.

При электронном документообороте – информацию в форме Заявки на выпуск бизнес-карт<sup>50</sup>, подписанную ЭП уполномоченного лица Клиента / Кодом подтверждения<sup>51</sup>.

Через Официальный сайт Банка в сети интернет – информацию в форме Заявки на выпуск бизнес-карт<sup>52</sup>.

Для целей выпуска, выдачи и обслуживания бизнес-карт Банком принимаются:

---

<sup>43</sup> В случае технической возможности предоставления услуги Банком

<sup>44</sup> При наличии у Держателя личной карты ПАО Сбербанк

<sup>45</sup> При наличии технической возможности Банка

<sup>46</sup> Список доступных операций определяется Банком и может быть изменен в одностороннем порядке по его усмотрению. Порядок совершения операций изложен в Руководстве пользователя АС СБОЛ, размещенном на сайте Банка в разделе [http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/rukovodstvo\\_polzovatelya\\_sberbank\\_onlajn.pdf](http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/rukovodstvo_polzovatelya_sberbank_onlajn.pdf)

<sup>47</sup> Условия и порядок предоставления услуги «Сбербанк Онлайн» зависят от договора, который заключен с Банком; Условия размещены на сайте [https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/sbol\\_tc.pdf](https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/sbol_tc.pdf)

<sup>48</sup> Направляется Сервисным сообщением

<sup>49</sup> Номер мобильного телефона Держателя Карты для получения Сервисных сообщений является обязательной к предоставлению информацией для выпуска Карт.

<sup>50</sup> Номер мобильного телефона Держателя Карты для получения Сервисных сообщений является обязательной к предоставлению информацией для выпуска Карт.

<sup>51</sup> При подаче Заявки на выпуск бизнес-карт в момент открытия расчетного счета с подписанием документов соответствии с Приложением 20 к Условиям

<sup>52</sup> Выпуск бизнес-карт осуществляется только на имя Клиента-ИП/ЕИО Клиента – юридического лица при наличии технической возможности

- паспорт РФ – для граждан Российской Федерации;
- паспорт иностранного гражданина – для иностранных граждан<sup>53</sup>.

Для выпуска и обслуживания бизнес-карты иностранному гражданину дополнительно требуется:

- миграционная карта (если необходимость наличия документа предусмотрена законодательством Российской Федерации).

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если необходимость наличия документа предусмотрена законодательством Российской Федерации).

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

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

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

2.1.5. При использовании бумажного документооборота предоставлять в Банк Заявление на установление/изменение лимитов по бизнес-карте.

2.1.6. Обеспечить получение в Банке Карт и ПИН-конвертов<sup>54</sup> к ним в течение 90 календарных дней с момента подачи Заявления на получение карты / Заявки на выпуск бизнес-карты. Получение Карты производится непосредственно Держателем Карты или представителем Держателя бизнес-карты (включая руководителя Клиента) при предоставлении нотариально заверенной доверенности на получение бизнес-карты и ПИН-конверта от Держателя карты. Держателю Карты и ПИН-конверты к ним могут быть выданы без доверенности. При получении Карты Держателю необходимо поставить подпись на оборотной стороне Карты на панели для подписи, получить Памятку Держателя карт ПАО Сбербанк<sup>55</sup>. С порядком использования карт Держатель может ознакомиться на Официальном сайте Банка в сети интернет [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), изучив Памятку Держателя карт ПАО Сбербанк.

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

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

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

2.1.8. Нести ответственность за все операции с Картой, совершенные с момента ее получения в Банке / выпуска с использованием системы ДБО<sup>56</sup>, до момента получения Банком устного сообщения об утрате Карты/Мобильного устройства и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты, в т.ч. в случае использования Держателями для совершения операций NFC-карт и в Системе «Сбербанк Онлайн» »; или до момента получения Банком Заявления о спорной транзакции при отсутствии устного обращения в Банк или нарушении срока подачи Заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты.

2.1.9. Ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты по истечении трехдневного срока со дня устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты в случае непредставления в трехдневный срок со дня устного сообщения Заявления о спорной транзакции, несет Клиент.

<sup>53</sup> Не применимо для Цифровой бизнес-карты

<sup>54</sup> Если это предусмотрено типом карточного продукта

<sup>55</sup> Не относится к «Цифровой» бизнес-карте

<sup>56</sup> Относится к «Цифровым» бизнес-картам

- 2.1.10. Изъять у увольняющегося работника Карту и заблокировать ее в системе ДБО<sup>57</sup> или подать в Банк Заявление о прекращении действия Карты увольняющегося работника по установленной Банком форме не позднее даты увольнения.
- 2.1.11. Предоставлять по требованию (но не позднее трех рабочих дней) Банка документы (копии документов), являющиеся основанием для проведения операций по счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.12. Сохранять все первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карты / ее реквизитов, в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операций.
- 2.1.13. Передавать в Банк персональные данные Держателей, в том числе номер мобильного телефона, только при наличии их согласия на передачу и обработку персональных данных Банком в целях выпуска и обслуживания Карт и получения SMS-сообщений.
- 2.1.14. Обработка Банком персональных данных Держателей осуществляется в объеме, необходимом для достижения каждой из вышеперечисленных целей, в рамках исполнения условий ДБС с Клиентом. В целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации Банк вправе запросить у Клиента оригиналы / копии согласий на обработку персональных данных Держателей.
- 2.1.15. Ежемесячно предоставлять Держателям Карт Отчет по Картам, полученный от Банка или сформированный Клиентом самостоятельно с использованием системы ДБО.
- 2.1.16. Осуществлять операции, указанные в п. 1.8 настоящего Порядка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.
- 2.1.17. Незамедлительно информировать Банк о смене номера мобильного телефона, который был подключен к услуге SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты / о смене номера мобильного телефона Держателя для получения Сервисных сообщений:
  - путем оформления заявления по установленной Банком форме с использованием системы ДБО;
  - путем предоставления заявления по установленной Банком форме по месту открытия и обслуживания Счета при использовании бумажного документооборота.

## **2.2. Банк обязуется:**

- 2.2.1. В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карт, а также в случае принятия соответствующего решения Банком в соответствии с п.3.2.2 настоящего порядка, изготовить Карты и ПИН-конверты<sup>58</sup> к ним для работников Клиента, при условии предоставления Банку сведений в соответствии с пунктом 2.1.1 настоящего Порядка.
- 2.2.2. В случае подключения услуги SMS-информирования информировать о совершенных с использованием Карты операциях путем направления SMS-сообщений на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения услуги SMS-информирования/Сервисных сообщений.
- 2.2.3. Уведомить Клиента в течение 7 (семи) рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах, указанных в п. 2.1.1. настоящего Порядка.
- 2.2.4. Рассматривать претензии о несогласии с проведенной с использованием Карты операцией по переводу денежных средств в срок не более 30 (тридцати) календарных дней, а в случае, если при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик либо получатель средств находились за пределами Российской Федерации и (или) при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик или получатель средств обслуживались иностранным центральным (национальным) банком или иностранным банком - в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней с момента подачи Заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.
- 2.2.5. Подключить/отключить услугу SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, а также внести изменения в порядок ее предоставления в соответствии с полученным от Клиента заявлением в случаях, предусмотренных п. п. 2.1.17. и 3.1.7 настоящего

<sup>57</sup> Относится к «Цифровым» бизнес-картам

<sup>58</sup> Если это предусмотрено типом карточного продукта

Порядка.

- 2.2.6. Осуществлять зачисление денежных средств, внесенных наличными / поступивших в рамках осуществления переводов по технологии P2B и/или B2B с использованием Карты, на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра платежей по совершенным операциям в Банк.
- 2.2.7. Уведомлять клиента о блокировке и/или прекращении действия Карт, а также о причине блокировки и/или прекращения действия карты, путем отражения информации в Системе ДБО<sup>59</sup>.

### **3. Права Сторон:**

#### **3.1. Клиент имеет право:**

- 3.1.1. Обратиться в Банк, в т.ч. с использованием системы ДБО, о перевыпуске Карты на имя Держателя до истечения срока ее действия.
- 3.1.2. Обратиться в Банк с письменным заявлением о прекращении действия Карты, в т.ч. заблокировать Карты с использованием системы ДБО.
- 3.1.3. Обратиться в Банк с письменным заявлением о смене порядка оплаты за обслуживание бизнес-карты, либо с использованием системы ДБО, с возможностью выбора периодичности:  
- «Комиссия за обслуживание взимается раз в год»;  
- «Комиссия за обслуживание взимается раз в месяц».
- 3.1.4. Предъявить в течение 10 (десяти) календарных дней с даты отражения операции по Карте на расчетном счете Заявление по спорной транзакции по установленной Банком форме.
- 3.1.5. Обратиться в Банк с письменным заявлением о предоставлении документов по операциям по Карте, полученным от банка-эквайера.
- 3.1.6. Обратиться в Банк, в т.ч. с использованием системы ДБО, для установления/изменения лимитов по Картам.
- 3.1.7. Обратиться в Банк, в т.ч. с использованием системы ДБО<sup>60</sup>, для подключения/отключения/внесения изменений по услуге SMS-информирования / добавления или изменения номера мобильного телефона Держателя для получения Сервисных сообщений.
- 3.1.8. Подать Заявку на выпуск бизнес-карт на Держателя – единоличного исполнительного органа (ЕИО) Клиента-юридического лица / на имя Держателя – Клиента-ИП посредством заполнения соответствующей формы на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.1.9. Не получать выпущенные по инициативе Банка бизнес-карты.
- 3.1.10. Обратиться в Банк с запросом на оказание помощи в возврате средств, ошибочно перечисленных Клиентом с применением технологии B2B / B2P. При этом возврат денежных средств может быть осуществлен Банком исключительно при наличии письменного Распоряжения клиента – получателя средств, оформленного в виде Заявления на возврат денежных средств отправителю, при отсутствии ограничений и достаточности денежных средств для осуществления возврата. В случае отсутствия распоряжения получателя перевода урегулирование ситуации осуществляется Клиентом – отправителем перевода самостоятельно.
- 3.1.11. Обратиться в Банк с Заявлением на возврат денежных средств отправителю, зачисленных на Счет по номеру Карты, в случае несогласия с их зачислением на Счет.

#### **3.2. Банк имеет право:**

- 3.2.1. Отказать в выпуске, перевыпуске или выдаче Карты работнику Клиента без объяснения причин отказа.

<sup>59</sup> Информация отражается в экранных формах представления «Бизнес-карты» на против каждой Карты

<sup>60</sup> При наличии технической возможности Банка

- 3.2.2. Выпускать на имя Держателя - единоличного исполнительного органа (ЕИО) Клиента – юридического лица / на имя Держателя – Клиента-Индивидуального предпринимателя Карты по инициативе Банка<sup>61</sup>.
- 3.2.3. Устанавливать лимиты на совершение расходных операций по Картам в Банке и в сторонних банках, уведомив об этом Клиента путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.2.4. Устанавливать лимиты на совершение приходных операций в устройствах самообслуживания для зачисления на Счет в соответствии с Тарифами, уведомив об этом Клиента путем размещения информации о Тарифах на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.2.5. Устанавливать периодичность взимания платы за обслуживание Карт<sup>62</sup>, уведомив об этом Клиента путем размещения информации в Тарифах Банка и/или на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.2.6. Приостановить совершение операций с использованием Карт, производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий ДБС, а также производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае получения от Клиента устного или письменного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.
- 3.2.7. Производить блокировку Карты в случаях:
- при отсутствии Операций по Карте в течение одного года и более, в т.ч. в случае наличия операций по Счету, к которому выпущена Карта (совершенных без использования Карты или ее реквизитов);
  - при отсутствии Операций по Карте в срок, менее одного года, если выпуск Карты осуществлялся по инициативе Банка в рамках рекламных акций и блокировка Карты предусмотрена условиями проводимой Банком акции<sup>63</sup>;
  - в случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства;
  - если у Банка возникают подозрения, что операции по Счету, в том числе с использованием Карты, совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения.
- 3.2.8. Производить отключение от расчетного счета функций проведения расчетов с использованием Карт в случае отсутствия выпущенных к счету Клиента активных Карт.
- 3.2.9. Производить блокировку и/или приостановку действия Карт при совершении действий, связанных с использованием Карты и влекущих за собой ущерб для Банка, а также при наличии подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и других противозаконных целях
- 3.2.10. Перевыпускать Карту по истечении срока ее действия. Банк имеет право не перевыпускать Карту по истечении срока ее действия в случае отсутствия операций с использованием Карты в течение 3 (трех) месяцев подряд за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующие окончанию срока действия Карты.
- 3.2.11. Производить конвертацию сумм транзакций по Картам в валюту Счета по курсу Банка на день обработки транзакций, который может не совпадать с днем совершения операций. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
- 3.2.12. Требовать от Клиента предоставления документов (копий документов) по проведенным с использованием Карт операциям в целях исполнения требований 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», а также осуществлять взимание комиссионного вознаграждения за исполнение функций агента валютного контроля в соответствии с Тарифами.

<sup>61</sup> В т.ч. Цифровые бизнес-карты (с отправкой сообщения на номер телефона Держателя)

<sup>62</sup> Для вновь выпускаемых Карт, по которым периодичность не выбрана Клиентом

<sup>63</sup> Информация о проводимых Банком акциях размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет по мере их проведения.

- 3.2.13. Отказать в выполнении распоряжения Клиента в совершении операции с использованием Карты, в случае если, у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения.
- 3.2.14. Уничтожать не востребовавшиеся Клиентом Карты по истечении 90 календарных дней с момента выпуска / перевыпуска карты.
- 3.2.15. Банк не осуществляет выпуск, перевыпуск или выдачу Карт Клиентам, которые признаны банкротами или в отношении которых ведется дело о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

#### **4. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БИЗНЕС-КАРТ ПАО СБЕРБАНК**

##### **4.1. Премиальная бизнес-карта, выпускаемая к расчетному счету.**

- 4.1.1 Премиальная бизнес-карта - это международная платежная банковская карта Visa Platinum Business ПАО Сбербанк и Mastercard Preferred ПАО Сбербанк, выпускаемая на имя уполномоченных работников Клиента.
- 4.1.2 Премиальная бизнес-карта выпускается к расчетному счету Клиента в валюте РФ.
- 4.1.3 В комплекс доступных Держателю Премиальной бизнес-карты сервисов включено предоставление сервиса Lounge Key и страхование выезжающих за рубеж.
- 4.1.4 Lounge Key - сервис, предоставляющий держателям Премиальных бизнес-карт доступ в VIP-залы ожидания международных аэропортов по предъявлению Карты.
- 4.1.5 С условиями программы Lounge Key Клиент, а также с перечнем VIP-залов для использования Lounge Key можно ознакомиться на web-сайте [www.loungekey.com/SberBank](http://www.loungekey.com/SberBank).
- 4.1.6 Страхование выезжающих за рубеж – сервис, в рамках которого Держатель Премиальной бизнес-карты застрахован в поездке. Держатель Премиальной бизнес-карты является автоматически застрахованным в случае оплаты поездки Премиальной бизнес-картой. С условиями страхования, включая страховые покрытия, лимиты ответственности, исключения из страховых обязательств и иными условиями, в том числе получение полиса страховщика, можно ознакомиться web-сайте [www.cardholderbenefitsonline.com64](http://www.cardholderbenefitsonline.com64) и <http://mc.axa-partners.ru/66>.

##### **4.2. Моментальная бизнес-карта, выпускаемая к расчетному счету<sup>67</sup>.**

- 4.2.1 Моментальная бизнес-карта - это международная платежная банковская карта Visa Business Momentum ПАО Сбербанк и Mastercard Business Momentum ПАО Сбербанк, оформляемая уполномоченным работникам Клиента.
- 4.2.2 Моментальная бизнес-карта не является именной.
- 4.2.3 Моментальная бизнес-карта выпускается к расчетному счету Клиента в валюте РФ.
- 4.2.4 Документы для выпуска Моментальной бизнес-карты не могут передаваться Клиентом в Банк с использованием системы ДБО.
- 4.2.5 ПИН-конверт к карте не печатается/не выдается. ПИН-код устанавливается в POS-терминале в момент выдачи карты.
- 4.2.6 Выдача Моментальной бизнес-карты осуществляется лично Держателю карты в день оформления заявления на её получение. Выдача карты представителю Держателя не предусмотрена.
- 4.2.7 Получение карты возможно только в день оформления заявления на её получение.
- 4.2.8 Срок действия карты составляет 1 год<sup>68</sup>.
- 4.2.9 Ограничение на оформление и выдачу Моментальной бизнес-карты:

<sup>64</sup> условия страхования для карт Visa Platinum Business

<sup>65</sup> условия страхования для карт Mastercard Preferred Business

<sup>66</sup> условия страхования для карт Mastercard Preferred Business

<sup>67</sup> Информацию о возможности оформления Моментальной бизнес-карты вы можете получить у своего клиентского менеджера

<sup>68</sup> Срок использования карты Клиентом может быть менее 1 года, в зависимости от даты выпуска карты и даты выдачи карты.

- не более 1 Моментальной бизнес-карты на одного Держателя (исторически) к одному счету Клиента;
  - не более 5 Моментальных бизнес-карт к одному счету Клиента (исторически).
- 4.2.10 Очередной (автоматический)/досрочный перевыпуск Моментальной бизнес-карты не производится. Возможна повторная выдача Моментальной бизнес-карты при утрате/краже/повреждении карты с учетом ограничения по количеству карт в соответствии с п. 4.2.9.

### 4.3. Цифровая бизнес-карта<sup>69</sup>, выпускаемая к расчетному счету.

- 4.3.1. Цифровая бизнес-карта - это международная платежная банковская карта Visa Digital Business ПАО Сбербанк и Mastercard Digital Business ПАО Сбербанк, выпускаемая на имя уполномоченных работников Клиента и предназначенная для безналичной оплаты товаров и услуг на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 4.3.2. Цифровая бизнес-карта не имеет материального носителя.
- 4.3.3. Цифровая бизнес-карта выпускается к расчетному счету Клиента в валюте РФ.
- 4.3.4. Цифровая бизнес-карта выпускается путем направления Клиентом в Банк Заявления на выпуск Карты с использованием системы ДБО.
- 4.3.5. Операции по Цифровой бизнес-карте доступны для совершения сразу после успешного завершения операции выпуска Цифровой бизнес-карты на основании Заявления Клиента на выпуск Карты в системе ДБО и получения ее реквизитов Держателем.
- 4.3.6. ПИН-конверт с ПИН-кодом к Карте не печатается/не выдается.
- 4.3.7. Выпуск Цифровой бизнес-карты осуществляется исключительно на имя Держателя, который ранее был идентифицирован в Банке, в том числе при оформлении продуктов и услуг Банка в качестве физического лица.
- 4.3.8. Цифровая бизнес - карта выпускается сроком до 5 календарных лет.<sup>70</sup>
- 4.3.9. Ограничение при выпуске Цифровой бизнес-карты: не более 2 активных Цифровых бизнес-карт, но не более 1 каждой платежной системы<sup>71</sup>, на одного Держателя к одному Счету Клиента.
- 4.3.10. Очередной (автоматический)/досрочный перевыпуск Цифровой бизнес-карты не производится. Возможен выпуск новой Цифровой бизнес-карты с учетом ограничения по количеству Карт в соответствии с п. 4.3.9.
- 4.3.11. С использованием Цифровой бизнес-карты возможно проведение<sup>72</sup> операций по взносу/выдаче наличных денежных средств в устройствах самообслуживания, банкоматах и кассах ВСП.
- 4.3.12. С использованием Цифровой бизнес-карты возможно проведение операций безналичной оплаты в устройствах, поддерживающих бесконтактную технологию с использованием мобильных устройств (NFC) и не требующих подтверждения операции ПИН-кодом<sup>73</sup>.
- 4.3.13. С использованием реквизитов Цифровой бизнес-карты возможно проведение операций по оплате товаров и услуг в сети Интернет (без предъявления Карты).
- 4.3.14. Цифровая бизнес-карта имеет следующие реквизиты:
- 4.3.14.1. номер и срок действия Карты – автоматически направляются Держателю на номер мобильного телефона Держателя, который был указан Клиентом в Заявлении на выпуск карты, и отображаются Клиенту в системе ДБО<sup>74</sup>.
- 4.3.14.2. код безопасности Карты (CVV2/CVC2) – автоматически направляется Держателю на номер мобильного телефона Держателя, который был указан Клиентом в Заявлении на выпуск карты.
- 4.3.15. Клиент имеет возможность повторно запросить<sup>75</sup> реквизиты Цифровой бизнес-карты через систему ДБО.
- 4.3.16. Банк предоставляет Держателю Цифровой бизнес-карты возможность сформировать в МП «Сбербанк Онлайн» запрос на повторную отправку ему второй части номера бизнес-карты и кода

<sup>69</sup> При технической возможности предоставления услуги Банком

<sup>70</sup> Срок использования Карты Клиентом может быть менее 5 лет, в зависимости от даты выпуска Карты.

<sup>71</sup> После технической реализации

<sup>72</sup> При реализации технической возможности генерации ПИН-кода

<sup>73</sup> Операции, требующие подтверждения ПИН-кодом, будут доступны после реализации технической возможности генерации ПИН-кода.

<sup>74</sup> В SMS-сообщении Держателю - 6 цифр номера карты - \*\*\*\*\*{MASKED\_PAN}\*\*\*\*, где MASKED\_PAN - 6 цифр карты, с 7-й по 12-ю включительно; Отображение в системе ДБО Клиенту - NNNNNN\*\*\*\*\*NNNN, где "N" - цифры номера карты, а "\*" - замещающий символ (6 первых цифр номера, 6 повторений замещающего символа, 4 последних цифры номера)

<sup>75</sup> Максимальное количество запросов в сутки – не более 3 раз

безопасности Карты (CVV2/CVC2), сформированных при первичном выпуске<sup>76</sup>.

#### **4.4. «Бизнес-карта для деловых поездок», выпускаемая к расчетному счету<sup>77</sup>.**

4.4.1. «Бизнес-карта для деловых поездок» - это международная платежная банковская карта Visa Business Travel, выпускаемая ПАО Сбербанк на имя уполномоченных работников Клиента и предусматривающая автоматическое участие в Программе для корпоративных клиентов, использующих «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенные к расчетному счету, «Тревел-кешбэк» на условиях, отраженных в Приложении 1 к Порядку предоставления услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету.

4.4.2. «Бизнес-карта для деловых поездок» выпускается к Счету Клиента в валюте РФ.

### **5. ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ БАНКОМ ПОРУЧЕНИЯ НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ В СЛУЧАЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТУ УСЛУГИ «СТРАХОВАНИЕ БИЗНЕС-КАРТ»<sup>78</sup> С ОДНОВРЕМЕННЫМ ОФОРМЛЕНИЕМ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ВЫПУСК КАРТЫ**

5.1. Услуга «Страхование бизнес-карт» может быть подключена по желанию Клиента в порядке и на условиях настоящего раздела. Условия Договора страхования определяется Страховщиком<sup>79</sup>. Размер страховой премии определяется выбранным Клиентом тарифом по услуге «Страхование бизнес-карт»<sup>80</sup>.

5.2. Для подключения услуги «Страхование бизнес-карт» Клиенту необходимо при выпуске Карты заполнить и подписать соответствующий раздел в Заявлении на получение Карты, а также предоставить Банку Распоряжение на периодический перевод денежных средств в оплату страховой премии Страховщику<sup>81</sup>, выбранному Клиентом, в сумме и по реквизитам, указанным в Распоряжении, оформленном по форме Приложения №3 к Порядку предоставления услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету (далее – Распоряжение на периодический перевод страховой премии).

5.3. Распоряжение на периодический перевод страховой премии не исполняется Банком и прекращает свое действие в следующих случаях (при наступлении любого из следующих событий):

- при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента для полной оплаты страховой премии;
- при наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете, препятствующих перечислению средств в оплату страховой премии;
- при введении в отношении Клиента процедуры банкротства/ликвидации;
- при поступлении от Страховщика письменной информации о прекращении действия Договора страхования (страхового полиса).

5.4. Клиент имеет право предоставить в Банк Заявление об отзыве Распоряжения на периодический перевод страховой премии, оформленное по форме Приложения №9 к Договору.».

### **6. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ НА СЧЕТА БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ / НА СЧЕТА КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ, К КОТОРЫМ ВЫПУЩЕНЫ БИЗНЕС-КАРТЫ, ЭМИТИРОВАННЫЕ ПАО СБЕРБАНК, И КАРТЫ ДРУГИХ БАНКОВ-ЭМИТЕНТОВ ЧЕРЕЗ ERP-СИСТЕМУ<sup>82</sup>**

<sup>76</sup> При наличии технической возможности

<sup>77</sup> Данный вид бизнес-карты выпускается при наличии технической возможности

<sup>78</sup> Услуга страхования рисков, связанных с использованием Карт, оказываемая Страховщиком. Особенности, указанные в данном разделе, распространяются только на тех Страховщиков, договорными отношениями с которыми предусмотрена данная возможность на момент ее предоставления

<sup>79</sup> Список Страховщиков размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет

<sup>80</sup> Информация о тарифах размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе для корпоративных клиентов и Малого бизнеса по продукту «бизнес-карты»

<sup>81</sup> Список Страховщиков размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет

<sup>82</sup> ERP-система — программный пакет, реализующий стратегию ERP (Enterprise Resource Planning, планирование ресурсов предприятия) на предприятии Клиента

## **КЛИЕНТА (ДАЛЕЕ – ПЕРЕВОДЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ERP-СИСТЕМЫ КЛИЕНТА)<sup>83</sup>**

- 6.1. Банк предоставляет Клиенту возможность совершения операций переводов с использованием ERP-системы Клиента посредством предоставления API<sup>84</sup>, позволяющего осуществлять интеграцию ERP-системы Клиента с процессинговыми системами.
- 6.2. Переводы с использованием ERP-системы Клиента являются разновидностью B2B/B2P перевода, осуществляются только в валюте РФ по Картам, выпущенным к Счету Клиента, в пределах установленного Клиенту лимита на совершение данного типа переводов. Распределение лимита по точкам обслуживания<sup>85</sup> (далее – ТО), используемым для совершения переводов с использованием ERP-системы (Лимит на ТО) осуществляется Клиентом самостоятельно в порядке, указанном в п.5.3 и 5.4, в пределах указанного выше лимита. Операции в ТО Клиента сверх установленного Лимита на ТО не осуществляются.
- 6.3. Для подключения услуги «Перевод с использованием ERP-системы Клиента», а также для ее отключения или корректировки Клиенту необходимо подать в офис Банка по месту обслуживания:
  - Заявку на подключение услуги осуществления переводов с использованием ERP-системы Клиента (далее – Услуга) и Информационные сведения по точкам обслуживания Клиента, в которых будет осуществляться использование Услуги, оформленные по форме Банка;
  - Заявку на подключение / отключение ТО / перераспределение Лимитов на ТО на совершение операций по Услуге, оформленную по форме Банка;
  - Заявление на отключение Услуги, оформленное в произвольной форме.
- 6.4. В рамках предоставления Услуги Банк устанавливает Клиенту лимит на совершение операций в рамках Услуги (лимит на совершение данного типа переводов). Клиент имеет право распределять лимит между своими ТО путем подачи в Банк соответствующей Заявки согласно п.5.3. Информация об установленном Клиенту лимите доводится до Клиента по электронной почте или по Системе ДБО.
- 6.5. Получателем перевода с использованием ERP-системы Клиента является владелец счета, к которому выпущена банковская карта (включая бизнес-карту), эмитированные ПАО Сбербанк и/или другими банками-эмитентами.
- 6.6. В рамках осуществления Переводов с использованием ERP-системы Клиента Банк перечисляет денежные средства, списываемые со Счета Клиента, только на счета, к которым выпущены банковские карты / бизнес-карты.
- 6.7. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении Услуги уведомив Клиента о факте отказа.
- 6.8. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуг в отношении любого Перевода в следующих случаях:
  - если такая операция осуществляется в нарушение условий Договора, Правил платежных систем или законодательства Российской Федерации; в том числе в случае превышения Лимитов на ТО, установленных для данного типа переводов;
  - при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете, к которому выпущена Бизнес-карта, для осуществления расчетов и оплаты комиссии Банка;
  - при наличии подозрений, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.»

Приложение 1  
к Порядку предоставления услуг по бизнес-картам,

---

<sup>83</sup> Услуга предоставляется Банком в тестовом режиме при наличии технической возможности

<sup>84</sup> API – Программный интерфейс приложения, интерфейс прикладного программирования (англ. application programming interface), описание способов (набор классов, процедур, функций, структур или констант), которыми одна компьютерная программа может взаимодействовать с другой программой.

<sup>85</sup> Точка обслуживания – подразделение Клиента, в которой/(ом) Клиент в рамках Услуги осуществляет расчеты за оказанные ему услуги/проданные товары со своими контрагентами - держателями банковских карт / бизнес-карт, получателями денежных средств, путем формирования операций перевода денежных средств со своей Карты через ERP-систему.

**Условия Программы для корпоративных клиентов,  
использующих «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенные к расчетному счету  
«Тревел-кешбек»**

**1. Общие положения.**

1.1. Настоящие Условия Программы для корпоративных клиентов, использующих «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенные к расчетному счету, «Тревел-кешбек» (далее — Условия Программы) определяют условия и порядок участия в ней Клиентов Банка, к Счетам которых выпущены «Бизнес-карты для деловых поездок».

1.2. Организатор Программы «Тревел-кешбек» (далее – Программа) – ПАО Сбербанк (далее – Банк или Организатор) (юридический адрес/адрес местонахождения: Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19; ОГРН 1027700132195; ИНН 7707083893. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015 г.).

1.3. Программа является бессрочной и может быть прекращена в соответствии с порядком и условиями, изложенными в разделе 10 настоящих Условий.

1.4. Программа не является лотереей (в том числе стимулирующей) в смысле Федерального закона от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» и не является публичным конкурсом в смысле гл. 57 Гражданского кодекса Российской Федерации. Программа направлена на увеличение уровня лояльности и популяризацию Карт как электронного средства платежа в целях стимулирования безналичных покупок в торгово-сервисных предприятиях, включая покупки в сети Интернет.

**2. Термины и определения.**

Термины «Банк», «Клиент», «Нерезидент», «Официальный сайт Банка в сети интернет», «Рабочий день», «Резидент», «Сторона», «Стороны», «Счет» применяются в Условиях Программы для корпоративных клиентов, использующих бизнес-карты, выпущенные к расчетному счету, «Тревел-кешбек» в соответствии с Договором-Конструктором.

Термины, «Держатель Карты», «Система ДБО», «Электронная подпись», применяются в Условиях Программы для корпоративных клиентов, использующих бизнес-карты, выпущенные к расчетному счету, «Тревел-кешбек» в соответствии с Условиями открытия и обслуживания расчетного счета Клиента.

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

2.1. Бонусный балл Тревел (далее - Бонусный балл) — условная единица, учитываемая Банком на Бонусном счете в соответствии с настоящими Условиями.

2.2. Бонусный период — это период, в течение которого учитываются к накоплению Бонусные баллы. Бонусный период равен 1 (одному) календарному месяцу. Датой начала первого Бонусного периода для конкретного Участника является первый день календарного месяца, в котором Клиент начал участвовать в Программе.

2.3. Бонусный счет Тревел (далее – Бонусный счет) — открытый в информационной системе Банка и обслуживаемый Банком небанковский счет Участника.

2.4. Личный кабинет — персональный раздел Участника, размещенный в Системе ДБО.

2.5. Расходная операция — операция по оплате товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях, совершенная с использованием «Бизнес-карты для деловых поездок» (ее реквизитов) Держателем «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенной к Счету Участника.

2.6. Участник — Клиент, к расчетному счету которого, открытому в рублях РФ, выпущена «Бизнес-карта для деловых поездок», подключенный к Системе ДБО и являющийся участником Программы.

2.7. Учетная Расходная операция — Расходная Операция по карте, отвечающая одновременно всем критериям, указанным в п. 6.1 настоящих Условий.

2.8. МСС-код (МСС, Merchant Category Code) – код вида торговой точки, представляющий собой четырехзначный номер и применяемый в отрасли банковских карт для классификации торгово-сервисных предприятий по типу их деятельности принимающих к оплате банковские карты.

Справочник МСС-кодов размещен в Сети интернет по адресу\_ <https://mcc-codes.ru/>, информация о МСС кодах, может быть также представлена по телефону 8-800-555-57-77 доб. 0321.

### **3. Общее описание Программы.**

3.1. В рамках Программы Банк в соответствии с положениями настоящих Условий предоставляет Участнику возможность получения за совершение Расходных операций, отвечающих требованиям, изложенным в п. 6.1. Условий, Бонусных баллов.

3.2. Расходные Операции по карте, за совершение которых Участник может получить Бонусные баллы, количество Бонусных баллов, начисляемых в отношении таких Расходных операций, равно как и иные условия Программы, определены ниже в других разделах настоящих Условий.

### **4. Участие Клиента в Программе.**

4.1. С даты выпуска первой «Бизнес-карты для деловых поездок» к Счету, Клиент становится Участником Программы. В случае наличия у Клиента нескольких Счетов, к которым выпущены «Бизнес-карты для деловых поездок», каждый из них подключается к участию в Программе при выпуске «Бизнес-карты для деловых поездок» к данному Счету. При этом к каждому Счету Клиента открывается отдельный Бонусный счет для учета Бонусных баллов по Операциям по карте, совершенным с использованием «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенных к данному Счету Клиента.

Факт подписания и подачи Клиентом в Банк Заявления на получение бизнес-карты, в том числе, в составе иных заявлений/документов, с указанием о выпуске «Бизнес-карты для деловых поездок», является подтверждением согласия Клиента на участие в Программе.

4.2. С момента выпуска «Бизнес-карты для деловых поездок» к Счету Клиенту становится доступен Личный кабинет в Системе ДБО для управления Бонусными баллами.

### **5. Бонусный счет.**

5.1. Банк в дату, когда Клиент начинает принимать участие в Программе (становится Участником), открывает такому Клиенту Бонусный счет.

5.2. На Бонусном счете, открытом Участнику, Банком ведется учет остатка Бонусных баллов, образовавшегося в результате зачисления и/или списания Банком Бонусных баллов, в соответствии с настоящими Условиями.

5.3. На Бонусном счете учитываются Бонусные баллы, начисленные Банком в соответствии с разделом 6 настоящих Условий.

5.4. Закрытие Бонусного счета осуществляется автоматически в следующих случаях:

5.4.1. Участник подал в Банк Заявление на закрытие Счета, подключенного к Программе.

5.4.2. Участник подал в Банк Заявление о прекращении действия Карт, в случае, когда прекращающая действие «Бизнес-карта для деловых поездок» является последней / единственной, выпущенной к Счету, к которому открыт Бонусный счет.

5.5. С момента закрытия Бонусного счета Клиент перестает быть Участником Программы (в отношении Счета, к которому закрыт Бонусный счет).

### **6. Начисление Бонусных баллов.**

6.1. Банк для расчета и начисления Участнику Бонусных баллов учитывает каждую Учетную Расходную операцию, совершенную таким Участником. Расходная Операция по карте, которая одновременно отвечает всем ниже установленным критериям, признается (является) Учетной Расходной операцией, совершенной Участником, если:

6.1.1. Расходная Операция по карте совершена Держателем «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенной к Счету Участника.

6.1.2. Расходная Операция по карте отражена на Счете в период участия Участника в Программе.

6.2. Следующие Операции по карте не учитываются для целей расчета и начисления Банком Бонусных баллов в пользу Участника (и соответственно не могут считаться Учетными Расходными операциями):

6.2.1. Операция, совершенная без использования Бизнес-карт (включая Операции в МСС 6536, 6537, 6538, 6012, 6051, 4829).

6.2.3. Операция, совершенная не по «Бизнес-карте для деловых поездок».

6.2.4. Операция получения наличных денежных средств (в том числе через банкомат либо пункт выдачи наличных).

6.2.5. Операция по зачислению на Счет денежных средств.

6.2.6. Операция по возврату на Счет денежных средств, ранее с него списанных в оплату товара или услуги в результате совершения Расходной операции.

6.2.7. Операция по оплате ставок и пари (в том числе на бегах и иных соревнованиях), лотерейных билетов, прав на участие в розыгрышах, призов либо иных поощрений.

6.2.8. Операция по оплате задолженности по любому договору, заключенному между Банком и Клиентом.

6.2.9. Операция по уплате в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды налогов, сборов и других обязательных платежей.

6.2.10. Операция по покупке ценных бумаг и других финансовых инструментов.

6.3. За каждую совершенную Участником Учетную Расходную операцию Банк начисляет Участнику Бонусные баллы:

6.3.1. в размере 0,5 % (ноль целых пять десятых процента) от суммы Учетной Расходной операции, совершенной таким Участником, округленной в сторону уменьшения до ближайшего целого значения, если Учетная Расходная операция была совершена с использованием «Бизнес-карты для деловых поездок». Размер Вознаграждения определяется по формуле:  $X$  (сумма Учетной Расходной операции) \* 0,5% =  $N$  (количество) Бонусных баллов.

6.3.2 В размере 2,0 % (два процента) от суммы Учетной Расходной операции, совершенной таким Участником в МСС категории «Тревел» (перечень кодов МСС данной категории приведен в Приложении 2), округленной в сторону уменьшения до ближайшего целого значения, если Учетная Расходная операция была совершена с использованием «Бизнес-карты для деловых поездок». Размер Вознаграждения определяется по формуле:  $X$  (сумма Учетной Расходной операции) \* 2,0% =  $N$  (количество) Бонусных баллов.

6.4. Банк начисляет Бонусные баллы за Учетную Расходную операцию, совершенную Участником, в пользу такого Участника. В случае если Учетная Расходная операция была совершена Держателем Карты, то Бонусные баллы за ее совершение начисляются в пользу Участника, по указанию которого такому Держателю Карты была выпущена Банком Тревел Бизнес-карта, с использованием которой была совершена Учетная Расходная операция.

6.5. Банк начисляет Бонусные баллы за Учетную Расходную операцию не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты отражения такой Учетной Расходной операции на Счете Участника.

6.6. В случае если Банку до начисления либо зачисления Бонусных баллов на Бонусный счет за совершенную Учетную Расходную операцию станет известно хотя бы об одном из следующих фактов в отношении такой Учетной Расходной операции, начисление Бонусных баллов не производится:

6.6.1. Участник оспаривает, обратившись в Банк, тот факт, что он либо Держатель бизнес-карты, выпущенной к Счету Участника, совершили такую Учетную Расходную операцию.

6.6.2. Держатель бизнес-карты, выпущенной к Счету Участника, осуществил возврат/отказался от получения оплаченного товара/услуги, Учетная Расходная операция по оплате которого была признана Банком в качестве Учетной Расходной операции для целей начисления Бонусных баллов.

## **7. Максимальное количество Бонусных баллов.**

7.1. Максимальное количество Бонусных баллов, которое может быть начислено в пользу Участника, в течение Бонусного периода, составляет 5 000 (пять тысяч) Бонусных баллов.

7.2. Срок действия Бонусных баллов составляет 1 (один) календарный год. По истечении указанного срока происходит ежемесячное «сгорание» (списание с Бонусного счета) Бонусных баллов. Сгорание баллов происходит ежемесячно, т.е. первого числа текущего месяца происходит сгорание Бонусных баллов, не использованных Клиентом на первое число аналогичного месяца предыдущего календарного года.

## **8. Односторонний порядок списания Банком Бонусных баллов.**

8.1. Банк вправе в одностороннем порядке без согласия Участника списывать с его Бонусного счета Бонусные баллы в следующих случаях:

8.1.1. Банк ошибочно зачислил на такой Бонусный счет Бонусные баллы, в этом случае Банк списывает с такого Бонусного счета сумму Бонусных баллов, равную сумме ошибочно зачисленных Бонусных баллов.

8.1.2. Банку стало известно хотя бы об одном из следующих фактов в отношении Учетной Расходной операции, совершенной Участником, за совершение которой Бонусные баллы были начислены Банком в пользу такого Участника и зачислены на такой Бонусный счет:

8.1.2.1. Участник оспорил, обратившись в Банк с соответствующим заявлением, тот факт, что он совершил такую Учетную Расходную операцию.

8.1.2.2. Участник, совершивший Учетную Расходную операцию, осуществил возврат/отказался от получения оплаченного товара/услуги, Расходная операция по оплате которого была признана Банком Учетной Расходной операцией.

8.1.3. В случае закрытия Бонусного счета в соответствии с п.5.4 Условий, в этом случае Банк списывает с Бонусного счета все накопленные Бонусные баллы.

8.2. В указанных в п.9.1.2 случаях Банк списывает с Бонусного счета количество Бонусных баллов, которое было начислено за совершение соответствующей операции.

### **9. Прекращение действия Программы.**

9.1. Прекращение действия Программы возможно только в связи с прекращением выпуска и обслуживания «Бизнес-карт для деловых поездок».

### **10. Изменение Условий Программы.**

10.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Условия Программы. В случае изменения Условий Программы Банк уведомляет об этом Участника не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений путем размещения электронной версии новой редакции Условий Программы на Сайте Банка.

10.2. Любые изменения Банком Условий Программы становятся обязательными для Участника с момента введения их в действие, а именно, по истечению 15 (пятнадцати) календарных дней с даты размещения электронной версии новой редакции Условий Программы на Сайте Банка.

10.3. Участник самостоятельно отслеживает изменения в Условия Программы.

Приложение 2  
к Порядку предоставления услуг по бизнес-картам,  
выпущенным к расчетному счету

### **Перечень МСС-кодов категории «Тревел»**

3000, 3001, 3002, 3003, 3004, 3005, 3006, 3007, 3008, 3009, 3010, 3011, 3012, 3013, 3014, 3015, 3016, 3017, 3018, 3019, 3020, 3021, 3022, 3023, 3024, 3025, 3026, 3027, 3028, 3029, 3030, 3031, 3032, 3033, 3034, 3035, 3036, 3037, 3038, 3039, 3040, 3041, 3042, 3043, 3044, 3045, 3046, 3047, 3048, 3049, 3050, 3051, 3052, 3053, 3054, 3055, 3056, 3057, 3058, 3059, 3060, 3061, 3062, 3063, 3064, 3065, 3066, 3067, 3068, 3069, 3071, 3072, 3073, 3075, 3076, 3077, 3078, 3079, 3081, 3082, 3083, 3084, 3085, 3086, 3087, 3088, 3089, 3090, 3092, 3093, 3094, 3095, 3096, 3097, 3098, 3099, 3100, 3101, 3102, 3103, 3104, 3105, 3106, 3107, 3109, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114, 3115, 3116, 3117, 3118, 3119, 3120, 3121, 3122, 3123, 3124, 3125, 3126, 3127, 3128, 3129, 3130, 3131, 3132, 3133, 3134, 3135, 3136, 3137, 3138, 3139, 3140, 3141, 3142, 3143, 3144, 3145, 3146, 3147, 3148, 3150, 3151, 3152, 3153, 3154, 3155, 3156, 3157, 3158, 3159, 3160, 3161, 3162, 3163, 3164, 3165, 3166, 3167, 3168, 3169, 3170, 3171, 3172, 3173, 3174, 3175, 3176, 3177, 3178, 3179, 3180, 3181, 3182, 3183, 3184, 3185, 3186, 3187, 3188, 3189, 3190, 3191, 3192, 3193, 3194, 3195, 3196, 3197, 3198, 3199, 3200, 3201, 3202, 3203, 3204, 3205, 3206, 3207, 3208, 3209, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214, 3215, 3216, 3217, 3218, 3219, 3220, 3221, 3222, 3223, 3224, 3225, 3226, 3227, 3228, 3229, 3230, 3231, 3232, 3233, 3234, 3235, 3236, 3237, 3238, 3239, 3240, 3241, 3242, 3243, 3244, 3245, 3246, 3247, 3248, 3249, 3250, 3251, 3252, 3253, 3254, 3256, 3257, 3258, 3259, 3260, 3261, 3262, 3263, 3264, 3265, 3266, 3267, 3268, 3270, 3274, 3275, 3276, 3277, 3278, 3279, 3280, 3281, 3282, 3283, 3284, 3285, 3286, 3287, 3288, 3289, 3290, 3291, 3292, 3293, 3294, 3295, 3296, 3297, 3298, 3299, 3351, 3352, 3353, 3354, 3355, 3356, 3357, 3358, 3359, 3360, 3361, 3362, 3363, 3364, 3365, 3366, 3367, 3368, 3369, 3370, 3371, 3372, 3373, 3374, 3375, 3376, 3377, 3378, 3379, 3380, 3381, 3382, 3383, 3384, 3385, 3386, 3387, 3388, 3389, 3390, 3391, 3392, 3393, 3394, 3395, 3396, 3397, 3398, 3399, 3400, 3401, 3402, 3403, 3404, 3405, 3406, 3407, 3408, 3409, 3410, 3412, 3413, 3414, 3415, 3416, 3417, 3418, 3419, 3420, 3421, 3422, 3423, 3425, 3426, 3427, 3428, 3429, 3430, 3431, 3432, 3433, 3434, 3435, 3436, 3437, 3438, 3439, 3440, 3441, 3501, 3502, 3503, 3504, 3505, 3506, 3507, 3508, 3509, 3510, 3511, 3512, 3513, 3514, 3515, 3516, 3517, 3518, 3519, 3520, 3521, 3522, 3523, 3524, 3525, 3526, 3527, 3528, 3529, 3530, 3531, 3532, 3533, 3534, 3535, 3536, 3537, 3538, 3539, 3540, 3541, 3542, 3543, 3544, 3545, 3546, 3547, 3548, 3549, 3550, 3551, 3552, 3553, 3554, 3555, 3556, 3557, 3558, 3559, 3560, 3561, 3562, 3563, 3564, 3565, 3566, 3567, 3568, 3569, 3570, 3571, 3572, 3573, 3574, 3575, 3576, 3577, 3578, 3579, 3580, 3581, 3582, 3583, 3584, 3585, 3586, 3587, 3588, 3589, 3590, 3591, 3592, 3593, 3594, 3595, 3596, 3597, 3598,

3599, 3600, 3601, 3602, 3603, 3604, 3605, 3606, 3607, 3608, 3609, 3610, 3611, 3612, 3613, 3614, 3615, 3616, 3617, 3618, 3619, 3620, 3621, 3622, 3623, 3624, 3625, 3626, 3627, 3628, 3629, 3630, 3631, 3632, 3633, 3634, 3635, 3636, 3637, 3638, 3639, 3640, 3641, 3642, 3643, 3644, 3645, 3646, 3647, 3648, 3649, 3650, 3651, 3652, 3653, 3654, 3655, 3656, 3657, 3658, 3659, 3660, 3661, 3662, 3663, 3664, 3665, 3666, 3667, 3668, 3669, 3670, 3671, 3672, 3673, 3674, 3675, 3676, 3677, 3678, 3679, 3680, 3681, 3682, 3683, 3684, 3685, 3686, 3687, 3688, 3689, 3690, 3691, 3692, 3693, 3694, 3695, 3696, 3697, 3698, 3699, 3700, 3701, 3702, 3703, 3704, 3705, 3706, 3707, 3708, 3709, 3710, 3711, 3712, 3713, 3714, 3715, 3716, 3717, 3718, 3719, 3720, 3721, 3722, 3723, 3724, 3725, 3726, 3727, 3728, 3729, 3730, 3731, 3732, 3733, 3734, 3735, 3736, 3737, 3738, 3739, 3740, 3741, 3742, 3743, 3744, 3745, 3746, 3747, 3748, 3749, 3750, 3751, 3752, 3753, 3754, 3755, 3756, 3757, 3758, 3759, 3760, 3761, 3762, 3763, 3764, 3765, 3766, 3767, 3768, 3769, 3770, 3771, 3772, 3773, 3774, 3775, 3776, 3777, 3778, 3779, 3780, 3781, 3782, 3783, 3784, 3785, 3786, 3787, 3788, 3789, 3790, 3791, 3792, 3793, 3794, 3795, 3796, 3797, 3798, 3799, 3816, 3828, 3830, 3831, 4111, 4112, 4131, 4411, 4511, 4582, 4722, 4729, 4789, 7011, 7991.

Приложение 3  
к Порядку предоставления услуг по бизнес-картам,  
выпущенным к расчетному счету

## ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

В Операционное подразделение № \_\_\_\_\_

(наименование филиала Банка)

**ПАО Сбербанк**

**РАСПОРЯЖЕНИЕ № \_\_\_\_\_**

на периодический перевод денежных средств с банковского счета в оплату страховой  
премии

Дата <sup>86</sup> Распоряжения	____.____.____
Плательщик (наименование Организации, ИП)	
ИНН (КИО) плательщика	____-____-____-____
КПП плательщика	____-____-____
Номер счета плательщика	____-____-____-____-____-____-____-____-____-____
Дата <sup>1</sup> начала действия Распоряжения	____.____.____

**Условия исполнения настоящего Распоряжения:**

Период	
Вид платежа	электронно
Сумма	(цифрами и прописью)
Получатель средств	
ИНН (КИО) получателя средств	____-____-____-____
КПП получателя средств	____-____-____
Номер счета получателя средств	____-____-____-____-____-____-____-____-____-____
Банк получателя средств	

<sup>86</sup> Дата указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ

БИК банка получателя средств	_____
Номер счета банка получателя средств	_____
Назначение платежа	

Нам известно, что частичная оплата (перечисление) страховой премии не допускается и не осуществляется Банком.

Нам известно, что Распоряжение на периодический перевод страховой премии не исполняется Банком и прекращает свое действие в следующих случаях (при наступлении наиболее раннего из следующих событий):

- при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента, указанном в графе «Номер счета плательщика», для полной оплаты страховой премии. В случае наличия выпущенных к Счету Клиента бизнес-карт достаточность денежных средств на Счете определяется с учетом операций, совершенных с использованием карт, но не отраженных на Счете Клиента на момент проверки;
- при наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете, указанном в графе «Номер счета плательщика», препятствующих перечислению средств в оплату страховой премии;
- при введении в отношении Клиента процедуры банкротства/ликвидации;
- при поступлении от Страховщика, указанного в графе «Получатель средств», письменной информации о прекращении действия Договора страхования (страхового полиса).

Нам известно, что в случае совпадения даты, в которую должен быть осуществлен перевод денежных средств, с официальным выходным (праздничным) днем, перевод денежных средств осуществляется в первый следующий за таким днем рабочий день.

ПОДПИСИ<sup>87</sup>

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О)

м.п. (при наличии)

### ОТМЕТКИ БАНКА

Принято к исполнению « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года.

Дополнительная информация *(при необходимости)*

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Ответственный сотрудник Банка \_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(Ф.И.О)

<sup>87</sup> Подписи Клиента в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати (ф. 0401026)

**Приложение 18**  
**к Условиям открытия и обслуживания расчетного счета Клиента**

**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 приведена в документе /2071/ и 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 Порядка<sup>88</sup>.

1.3 Порядок распространяется на Клиентов – резидентов, а также Клиентов - нерезидентов в части их касающейся<sup>89</sup>.

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 системы ДБО определен Условиями открытия и обслуживания расчетного счета Клиента, 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 Условиями открытия и обслуживания расчетного счета Клиента 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

<sup>88</sup> 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.

<sup>89</sup> Основные требования Порядка по представлению документов и информации при проведении операций, постановки на учет контракта (кредитного договора) и др. распространяются на Клиентов-резидентов.

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 оттиском печати. При этом копия должна содержать совокупность реквизитов: удостоверительную надпись, подпись уполномоченного лица, печать (при ее наличии) 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 России и Банком (далее – форма Банка) в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и/или настоящим Порядком. Формы Банка России и формы Банка, порядок их заполнения (при наличии) размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.sberbank.ru](http://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) Клиента<sup>90</sup>. 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, Условиях открытия и обслуживания расчётного 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

<sup>90</sup> В том числе копии паспортов сделок, закрытых в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

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 (КД), дате снятия с учета контракта (кредитного договора) 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 ранее присвоенном УНК(КД), раздел I ВБК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащую 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 информацию<sup>91</sup>, необходимые Банку для постановки (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора).

2.2 В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк УК<sup>92</sup> 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 отказа<sup>93</sup> не позднее сроков, установленных Инструкцией № 181-И, через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через

---

<sup>91</sup> В соответствии с требованиями Инструкции № 181-И

<sup>92</sup> Здесь и далее используется сокращение Банк УК – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор)

<sup>93</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

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 банка<sup>94</sup>, 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)<sup>95</sup>. 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)<sup>96</sup>, а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК, 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 отказа<sup>97</sup> через систему ДБО в сроки, установленные

---

<sup>94</sup> В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка

<sup>95</sup> За исключением случаев, когда Банк УК и новый Банк УК являются одним и тем же банком УК

<sup>96</sup> 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)

<sup>97</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

Инструкцией № 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.

#### **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 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. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.
- 4.4 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 ВБК Клиенту через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО 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 ВСП<sup>98</sup>.
- 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 ВСП<sup>99</sup>. 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:

<sup>98</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

<sup>99</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

- 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 СВО<sup>100</sup>. В СВО указывается информация и к ним прилагаются документы в зависимости от требований, установленных Инструкцией № 181-И, при проведении операции<sup>101</sup>:

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И<sup>102</sup>;
- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
- информация об УНК (КД)<sup>103</sup>;
- 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 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 ВБК<sup>104</sup> 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.

<sup>100</sup> Допускается без использования формы банка СВО в согласованном между Банком и резидентом порядке

<sup>101</sup> Перечень обязательных документов и информации указан на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события»

<sup>102</sup> Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов

<sup>103</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

<sup>104</sup> В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке

- 5.4 **При положительном результате проверки Банк** принимает документы и информацию, отражает сведения в данных по операциям и в ВБК<sup>105</sup>. 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, которые представлены 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 отказа<sup>106</sup>. 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)<sup>107</sup>. 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 отражённой 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 операции<sup>108</sup>, 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 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)<sup>109</sup> 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

<sup>105</sup> В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке

<sup>106</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

<sup>107</sup> Возможно по операциям зачисления денежных средств на счет

<sup>108</sup> В соответствии с абзацем вторым п.2.25 Инструкции № 181-И

<sup>109</sup> 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.

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 документы<sup>110</sup> 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 неприятую 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 ДБО<sup>111</sup>.

При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту неприятую 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.

---

<sup>110</sup> За исключением деклараций на товары

<sup>111</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

### **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.

**Подпись уполномоченного Банка** – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу по валютному контролю, направляемому Банком Клиенту, используется при обработке Банком электронного документа по валютному контролю в автоматическом режиме и свидетельствует о подписании электронного документа Банком<sup>112</sup>.

**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

<sup>112</sup> При реализации автоматической обработки документов валютного контроля

**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 СДБО<sup>113</sup>:
  - 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 СДБО<sup>114</sup>.

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.

Допускается<sup>115</sup> 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

---

<sup>113</sup> Наименования и перечень электронных форм могут меняться в зависимости от технической реализации в системе ДБО

<sup>114</sup> При наличии технической реализации

<sup>115</sup> Определяется установками системы ДБО.

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 Клиенту в зависимости от состава и содержания представляемой информации. Обязательные для заполнения поля ЭФ ВК СДБО отмечены символом или примечанием<sup>116</sup>.

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 операции<sup>117</sup> используется ЭФ ВК СДБО:

- Сведения о валютной операции.

Например, следующей информации:

- код вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И<sup>118</sup>;
- информация о номере и дате документа, связанного с проведением валютной операции;
- информация об УНК(КД)<sup>119</sup>;
- 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).

---

<sup>116</sup> В зависимости от технической реализации в системе ДБО

<sup>117</sup> 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.

<sup>118</sup> Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов

<sup>119</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

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 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 товары<sup>120</sup> 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»<sup>121</sup>, 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 даты отказа. Причины отказа указываются в форме отказа, направляемой Банком Клиенту по системе ДБО.

<sup>120</sup> «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

<sup>121</sup> По операциям зачисления денежных средств на счет

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.

СПД, обработанная Банком в автоматическом режиме и направляемая Клиенту в электронном виде, содержит подпись уполномоченного Банка<sup>122</sup>.

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, 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.

---

<sup>122</sup> При реализации автоматической обработки СПД

**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				В связи с отзывом лицензии у другого банка		Уступка требования/перевод долга
				Перевод на обслуживание						
	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	<input type="checkbox"/>
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)	<input type="checkbox"/>
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	<input type="checkbox"/>

### 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

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
ФИО

Дата  
представления

\_\_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_

М.П.

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

1	Уникальный номер контракта (кредитного договора) <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>		
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) <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>			
В связи с изменениями в контракте (кредитном договоре):			
		Документы, являющиеся основанием для внесения изменений	
Изменяемые сведения	Содержание изменений	Номер (при наличии)	Дата
Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)		<input type="text"/>	<input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>
Дата завершения исполнения обязательств	<input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>
<b>Другие изменения</b>	...	...	...
В связи с изменениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/реестре нотариусов/реестре адвокатов:			
Изменяемые сведения о резиденте			

2	Уникальный номер контракта (кредитного договора) <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/> / <input type="text"/>		
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) <input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>			
В связи с изменениями в контракте (кредитном договоре):			
		Документы, являющиеся основанием для внесения изменений	
Изменяемые сведения	Содержание изменений	Номер (при наличии)	Дата
Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)		<input type="text"/>	<input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>
Дата завершения исполнения обязательств	<input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> . <input type="text"/> . <input type="text"/>
<b>Другие изменения</b>	...	...	...
В связи с изменениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/реестре нотариусов/реестре адвокатов:			
Изменяемые сведения о резиденте			

...

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
подпись ФИО  
 М.П.

Информация банка УК

Дата представления

---.---.---

Дата подписания  .  .







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 <sup>1</sup>	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<sup>2,3</sup>

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 Подпись Ф.И.О.

Дата представления
____.____.____

Дата принятия
____.____.____

<sup>1</sup> - заполняется клиентом, при представлении документа на бумажном носителе

<sup>2</sup> - при отражении сведений в данных по операциям, информация может быть изменена Банком согласно Инструкции от 16.08.2017 № 181-И

<sup>3</sup> - наличие поля «Дата принятия», а также иной информации банка определяется технической реализацией

*Код операции /события	Операция/событие	Обязательность представления информации <sup>124</sup>				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 <b>не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей</b>	Да				
2	<u>Зачисление/списание валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или <b>не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей</b>					
3	<u>Зачисление/списание инвалюты, списание валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому <b>превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет</b>		Да			Да <sup>125</sup>
4	<u>Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору), <b>поставленному на учет</b>			Да	Да (по авансовым платежам) <sup>126</sup>	Да <sup>127</sup>
5	<u>Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору), <b>поставленному на учет, в случае проведения операции третьим лицом/через счет в банке-нерезиденте/по аккредитиву/без использования счета в Банке и т.д.</b>			Да	Да (по авансовым платежам) <sup>120</sup>	Да <sup>128</sup>
6	<u>Зачисление валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому <b>превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет</b> (документы и информация направляются в Банк в ответ на Извещение Банка о представлении документов)		Да			Да <sup>119</sup>
7	<u>Зачисление инвалюты по экспортному контракту, поставленному на учет</u> по сведениям об экспортном контракте <b>при представлении информации о КВО</b> (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 постановки на учет, <b>при представлении информации о КВО</b> (п.2.2 Инструкции № 181-И)	Да				
9	Несогласие с КВО/отсутствие КВО в расчетном документе на зачисление <b>валюты РФ</b> от нерезидента по контракту (кредитному договору)	Да	Да <sup>123</sup>	Да <sup>129</sup>		Да <sup>130</sup>
10	Иное <sup>122</sup>					

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)

<sup>124</sup> Во всех случаях заполняется графа «Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам»

<sup>125</sup> Документы не представляются, если они были представлены в Банк ранее

<sup>126</sup> КВО 11100, 21100, 23100, 23110

<sup>127</sup> В случае если экспортный контракт поставлен на учет по сведениям об экспортном контракте

<sup>128</sup> Состав представляемой информации и документов определяется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 181-И

<sup>129</sup> Если контракт (кредитный договор) поставлен на учет указывается УНК (КД), если по контракту не требуется постановка на учет – номер и дата К (КД)

<sup>130</sup> 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 структуры<sup>131</sup>, представляемых в Банк документов и информации по операции, которые определены в Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И<sup>132</sup>:

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И<sup>133</sup>;
- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
- информация об УНК (КД)<sup>134</sup>;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И<sup>135</sup> 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».

<sup>131</sup> Направление платежа, операция с использованием счета, без использования счета и др.

<sup>132</sup> «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)

<sup>133</sup> Приложение 1 «Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов»

<sup>134</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке или в другом уполномоченном Банке (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

<sup>135</sup> 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<sup>1</sup> и 1<sup>2</sup> 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**"<sup>136</sup> – поле заполняется Банком – указывается дата принятия Банком СВО в формате ДД.ММ.ГГГГ





## УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА «ГАРАНТИРОВАННЫХ РАСЧЕТОВ С КОНТРАГЕНТАМИ» (ДАЛЕЕ – УСЛОВИЯ СЕРВИСА)

### 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЗЬУЕМЫЕ В УСЛОВИЯХ СЕРВИСА

**Бронирование/Отмена бронирования** – операция по наложению/снятию ограничения на совершение расходных операций по Распоряжениям Клиента, предъявленным к Счету. Бронирование выполняется с целью дальнейшего перечисления денежных средств Оператору в рамках договорных отношений Клиента и Оператора. При наличии забронированных денежных средств на Счете Банк вправе отказать в приеме распоряжений Клиента на перечисление денежных средств, если такое перечисление должно осуществляться за счет забронированной суммы.

**Оператор** – юридическое лицо, указанное в Соглашении, которое заключило с Банком Договор на информационно-технологическое взаимодействие и Соглашение об обмене документами в электронном виде с целью направления в Банк Специальных запросов.

**Сервис «Гарантированных расчетов с контрагентами» (Сервис)** – комплекс услуг, предоставляемый Банком для урегулирования расчетов, возникающих в рамках договорных взаимоотношений Клиента и Оператора, посредством бронирования денежных средств на Счете Клиента с возможностью оплаты платежных требований по перечислению денежных средств на счет Оператора на основании заранее данного акцепта Клиента.

**Согласие** – заявление по форме Банка для подключения Сервиса, подписывая которое и направляя в Банк посредством АС СББОЛ, Клиент соглашается с Условиями Сервиса, а также обработкой, получением и предоставлением доступа к сведениям, указанным в тексте Соглашения.

**Специальный запрос** – запрос, направленный Оператором в Банк в электронном виде по форме, согласованной с Банком, подписанный усиленной неквалифицированной электронной подписью уполномоченного сотрудника Оператора, с целью бронирования/отмены бронирования денежных средств на Счете Клиента и осуществления перечисления денежных средств на счет Оператора в рамках обеспечения расчетов между Оператором и Клиентом, которые не являются предметом настоящих Условий Сервиса. Виды Специальных запросов:

- Специальный запрос на бронирование денежных средств;
- Специальный запрос на отмену бронирования денежных средств;
- Специальный запрос на отмену бронирования с перечислением денежных средств (одновременно является поручением Банку для формирования платежного требования для списания денежных средств со счета Клиента на банковский счет Оператора)

**Счет** – расчетный счет Клиента, указанный в форме Соглашения, которое Клиент направляет в Банк для подключения Сервиса.

### 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Сервис предоставляется Клиенту при выполнении следующих условий:

- получение и принятие Банком Соглашения Клиента;
- наличие у Банка заключенных Договора на информационно-технологическое взаимодействие и Соглашения об обмене документами в электронном виде с Оператором, который, после

получения Банком Согласия от Клиента, имеет право направлять Специальные запросы для бронирования, отмены бронирования и перечисления денежных средств со Счета Клиента.

- 2.2. Клиент, подписывая и направляя в Банк Согласие в АС СББОЛ, дает Банку согласие на бронирование и заранее данный акцепт на перечисление денежных средств со Счета по требованию Оператора в целях исполнения обязательств Клиента по оплате услуг по договору между Оператором и Клиентом, без дополнительного подтверждения Клиентом согласия на исполнение каждого поступающего Специального запроса от Оператора.
- 2.3. Бронирование денежных средств на Счете Клиента на основании соответствующего Специального запроса Оператора действует до получения Банком от Оператора Специального запроса на отмену бронирования денежных средств на Счете Клиента либо до окончания срока бронирования, указанного в Специальном запросе на бронирование денежных средств, либо до прекращения предоставления Сервиса согласно разделу 4 Условий Сервиса либо до поступления к Счету распоряжений взыскателей средств, которые в соответствии с действующим законодательством РФ подлежат исполнению (полностью или в части) за счет забронированных денежных средств.
- 2.4. Вопросы, связанные с ошибочным бронированием/отменой бронирования денежных средств на Счете Клиента, урегулируются Клиентом и Оператором без привлечения Банка.

### **3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА**

- 3.1. Для подключения Сервиса Клиент оформляет и передает в Банк Согласие в АС СББОЛ с указанием:
  - реквизитов Оператора<sup>137</sup> (наименование, ИНН, номер банковского счета);
  - номера банковского счета Клиента, открытого в Банке, на который распространяются условия Сервиса;
  - согласия Банку на бронирование денежных средств на указанном в тексте Согласия Счете, а также предоставляет заранее данный акцепт на оплату требований, полученных от Оператора в рамках соответствующего Специального запроса Оператора.
- 3.2. В рамках Сервиса Клиент поручает Банку при получении от Оператора Специального запроса осуществлять бронирование, отмену бронирования, перечисление средств со Счета Клиента на счет Оператора в соответствии с содержанием Специального запроса.
- 3.3. В рамках Сервиса на основании Специального запроса, полученного от Оператора, осуществляется:
  - 3.3.1. бронирование денежных средств - ограничение прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в размере суммы бронирования, указанной в соответствующем Специальном запросе, в течение срока, установленного Специальным запросом на бронирование или до момента получения Специального запроса на отмену бронирования/ Специального запроса на отмену бронирования с перечислением денежных средств;
  - 3.3.2. прекращение бронирования денежных средств осуществляется при получении Банком от Оператора Специального запроса Оператора на отмену бронирования либо Специального запроса на отмену бронирования с перечислением денежных средств либо по окончании срока, установленного в Специальном запросе на бронирование<sup>138</sup> или при наступлении обстоятельств, предусмотренных п.2.3 Условий Сервиса;
  - 3.3.3. перечисление денежных средств на счет Оператора на основании платежного требования, сформированного Банком по реквизитам, указанным в Специальном запросе на отмену бронирования с перечислением денежных средств.
- 3.4. Клиент вправе совершать операции по Счету за счет денежных средств в сумме, превышающей сумму забронированных средств, по своему усмотрению.
- 3.5. Клиент обязуется не направлять в Банк платежные поручения, в т.ч. 1-4 очередности (без

<sup>137</sup> В СББОЛ отображаются Операторы, с которыми у Банка заключены Договор на информационно-технологическое взаимодействие и Соглашение об обмене документами в электронном виде

<sup>138</sup> Применяется при наличии соответствующей технической возможности

исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ), для исполнения/частичного исполнения за счет суммы забронированных денежных средств.

- 3.6. При наличии у Клиента подключенного Сервиса Банк, наряду с проверками установленными п. 4.1. Условий открытия и обслуживания счета Клиента, выполняет обязательную проверку на наличие забронированных денежных средств на Счете. В случае направления Клиентом платежных поручений, исполнение которых в полном объеме невозможно без нарушения условий бронирования денежных средств, установленного на основании Специального запроса Оператора, Банк вправе не принимать данные платежные поручения к исполнению.
- 3.7. В период действия бронирования денежных средств, установленного на основании Специального запроса Оператора, исполнение иных распоряжений Клиента, в том числе на периодическое перечисление денежных средств со Счета, и исполнение требований третьих лиц на основании заранее данного акцепта осуществляется в сумме, превышающей сумму забронированных средств на Счете (с учетом п.3.6 Условий Сервиса).
- 3.8. Бронирование денежных средств на Счете, установленное на основании Специального запроса Оператора, не обеспечивает иммунитет от взыскания денежных средств на основании требований уполномоченных органов / взыскателей средств, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету Клиента.
- 3.9. Условия перечисления Банком денежных средств со Счета Клиента по запросу Оператора:
- 3.9.1. Перечисление средств на счет Оператора осуществляется на основании полученного Банком соответствующего Специального запроса на отмену бронирования с перечислением денежных средств, подписанного усиленной неквалифицированной электронной подписью Оператора. Получение Банком Специального запроса на отмену бронирования с перечислением денежных средств является поручением Оператора Банку на формирование платежного требования для перечисления денежных средств со Счета Клиента на банковский счет Оператора;
- 3.9.2. Специальный запрос на отмену бронирования с перечислением денежных средств, полученный от Оператора, должен содержать реквизиты, необходимые для формирования платежного требования, соответствующего условиям заранее данного акцепта Клиента;
- 3.9.3. Перечисление средств со Счета Клиента в пользу Оператора на основании платежного требования осуществляется на основании заранее данного акцепта, предоставленного Банку в составе Соглашения, без дополнительного распоряжения Клиента.
- 3.9.4. При отсутствии/недостаточности денежных средств и/или при наличии действующих ограничений на Счете Клиента платежное требование помещается в очередь документов, не оплаченных в срок (картотека 2) по Счету Клиента.
- Клиент самостоятельно урегулирует с Оператором процедуру взаимных расчетов.
- 3.10. В рамках предоставления Сервиса Банк осуществляет взимание комиссии в соответствии с действующими тарифами Банка.

#### **4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СЕРВИСА**

- 4.1. Клиент может отказаться от предоставляемого Банком Сервиса путем отзыва Соглашения о предоставлении Сервиса непосредственно в АС СББОЛ в автоматизированном виде.
- 4.2. В случае отзыва Клиентом заранее данного акцепта и/или согласия на обработку, получение и передачу данных между Банком и Оператором, предоставленного в составе Соглашения, Клиент считается отказавшимся от предоставления Сервиса с момента такого отзыва.
- 4.3. Банк вправе отказаться от предоставления Клиенту Сервиса в одностороннем порядке в случаях:
- получения от Оператора сообщения о расторжении договора между Оператором и Клиентом,

расчеты по которому осуществлялись посредством выставления Оператором платежных требований к Счету Клиента;

- расторжения Договора на информационно-технологическое взаимодействие и/или Соглашения об обмене документами в электронном виде Банка и Оператора;
- в иных случаях по инициативе Банка в соответствии с п.6.2 Условий открытия и обслуживания расчетного счета Клиента.

4.4. Информирование Клиента об отказе Банка от предоставления Сервиса осуществляется не менее чем за 5 рабочих дней до даты прекращения предоставления Сервиса путем направления Клиенту уведомления по АС СББОЛ либо в случаях, предусмотренных п.6.2 Условий открытия и обслуживания расчетного счета Клиента - оповещением через Официальный сайт Банка в сети интернет.