



Приложение № 28 к Договору-Конструктору

Код 014211072/3

**Условия открытия, обслуживания и закрытия
Залогового счета корпоративных клиентов**

1. Предмет Договора

1.1. Условия открытия, обслуживания и закрытия Залогового счета корпоративных клиентов (далее – Условия) регулируют порядок открытия Банком Залогового счета Клиенту в валюте Российской Федерации/в иностранной валюте¹ (в дальнейшем - Счет) и осуществления расчетного обслуживания Клиента, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ПАО Сбербанк и его филиалами (в дальнейшем - Тарифы), а также условиями Договора залога прав по договору залогового счета, который заключается между Клиентом (в качестве Залогодателя) и Банком (в качестве Залогодержателя) (далее – Договор залога прав).

Договор залогового счета (далее – Договор) представляет собой совокупность документов: настоящие Условия и Заявление о присоединении к Договору-Конструктору/настоящим Условиям (далее – Заявление о присоединении), надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и принятое Банком.

1.2. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте² 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.

1.3. В период действия Договора залога прав по Счету могут быть осуществлены исключительно следующие расходные операции:

- списание денежных средств на основании расчетных (платежных) документов и распоряжений Клиента, направленных по системе дистанционного банковского обслуживания³ (далее – система ДБО) прошедших процедуры приема к исполнению, включая контроль и согласование со стороны Банка как Залогодержателя;
- списание денежных средств в случае обращения взыскания на заложенные права в соответствии с п.3.1.2 Условий;
- списание денежных средств в случаях, предусмотренных п.3.2.3 Условий.

В случае, если Договор залога прав заключен в отношении твердой денежной суммы и в результате исполнения Банком распоряжения Клиента сумма денежных средств на Счете не станет ниже указанной твердой денежной суммы, то такие распоряжения исполняются без согласования со стороны Банка как Залогодержателя.

1.4. Залог прав по Договору возникает с момента заключения Договора залога прав. Подписание с Банком Договора залога прав и получение его оригинала признается надлежащим уведомлением Банка о возникновении залога (в соответствии со ст.358.11 ГК РФ), направление отдельного уведомления и копии Договора залога прав не требуется.

1.5. Совершение действий, влекущих прекращение Договора, в период действия Договора залога прав возможно только по согласованию Клиента с Банком как Залогодержателем.

1.6. Выпуск корпоративных карт к Счету, не допускается.

1.7. Аккредитивная форма расчетов не используется.

¹ Возможность открытия Залоговых счетов в иностранной валюте будет доступна после доработок в АС Банка

² Возможность открытия Залоговых счетов в иностранной валюте будет доступна после доработок в АС Банка

³ Сбербанк Бизнес онлайн

- 1.8. Расчеты платежными требованиями (в том числе на основании заранее данного акцепта), услуга «неотложный платеж» не применяются, кроме платежных требований Банка, как Залогодержателя (п.3.1.2 Условий)
- 1.9 Платежи в выходные и праздничные дни не производятся.
- 1.10. Размещение средств со Счета во вклад (депозит) не допускается.
- 1.11. Конверсионные операции не осуществляются.
- 1.12. Услуги самоинкассации, инкассации не предоставляются.
- 1.13. Выдача наличных денежных средств со Счета не осуществляется.
- 1.14. Согласование Распоряжений Клиента Банком как Залогодержателем в соответствии с п.1.3 Условий производится в срок до трех рабочих дней, со дня следующего за днем предоставления в Банк Распоряжения.
- 1.15. Оформление Карточки с образцами подписей и оттиска печати не производится.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Счет открывается Банком по письменному заявлению Клиента на основании Заявления о присоединении и при условии предоставления Банку всех документов, указанных в Приложении № 1 к Условиям.

2.2. Расчетные (платежные) документы и иные распоряжения Клиента принимаются только через систему ДБО, в операционное время Банка в соответствии с графиком его работы с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента требованиям нормативных актов Банка России/Банка.

При осуществлении валютных операций⁴ в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в *Банк* представляе(ю)тся копия(и) документа(ов), являющегося (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный п. 2.7 Условий срок Клиентом представляются *Банку* сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения *Банком* требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (полноформатные электронные платежные документы), являющиеся основанием для зачисления денежных средств, ЭСИД ПТ/ИП (платежные требования/инкассовые поручения в форме служебно-информационного документа) в электронном виде Банк направляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания не позднее следующего рабочего дня в операционное время Банка. Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе согласно Тарифам.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (их копии), ЭСИД ПТ/ИП (их копии) на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, не позднее следующего рабочего дня в

⁴ Возможность открытия Залоговых счетов в иностранной валюте будет доступна после доработок в АС Банка

операционное время, по месту ведения Счета, под роспись Клиента или его уполномоченного представителя в ведомости Банка.

Операция 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.

2.3. Переводы со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

2.4 Тарифы⁵ установлены Банком и размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.

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

- При наличии у Клиента иных банковских счетов в Банке (указываются в Заявлении о присоединении), денежные средства в оплату услуг Банка списываются Банком с указанных счета/ов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо. В случае не указания счета/ов для оплаты услуг Банка или при отсутствии денежных средств на счете/ах, указанных в Заявлении о присоединении, в сумме, достаточной для оплаты комиссии, комиссия списывается Банком с любых банковских счетов⁶ Клиента (с учетом режима совершения расходных операций), открытых в Банке, в сумме, необходимой для погашения задолженности по комиссии, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо.

- При отсутствии иных банковских счетов, открытых в Банке, Клиент дает согласие Банку не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, направлять по итогам месяца либо по мере совершения операций:

- платежное требование на оплату услуг Банка при предоставлении Клиентом реквизитов для направления платежного требования (указываются в Заявлении о присоединении). Клиент обязуется обеспечить наличие в стороннем банке согласия (заранее данного акцепта) на списание со счета без дополнительного распоряжения платы за услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг.

- счет на оплату услуг Банка при непредоставлении Клиентом реквизитов для направления платежного требования, а также в случаях отсутствия в стороннем банке согласия (заранее данного акцепта) на списание со счета без дополнительного распоряжения платы за услуги Банка. При получении от Банка счета на оплату Клиент обязуется обеспечить оплату услуг Банка со своих счетов либо со счетов третьих лиц, либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета⁷ в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения счета на оплату.

Возмещение Клиентом расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента, производится в порядке,

⁵ Применяются Тарифы по обслуживанию расчетных счетов.

⁶ В том числе в иностранной валюте.

⁷ 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.

установленном настоящим пунктом. Датой выполнения обязательств Клиента по оплате услуг Банка / возмещению расходов является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, счет межфилиальных расчетов или на внутрибанковский счет (в случае, если Клиент осуществляет оплату услуг по месту их оказания).

2.6. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не начисляются.

2.7. Сторона в случаях, предусмотренных Условиями, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса, если Условиями или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

2.8. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Условиями, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

2.9. Банк обязан информировать Клиента об изменении настоящих Условий о введении новых, отмене и/или изменении действующих Тарифов, о порядке обслуживания и его изменениях (включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов) через Официальный сайт Банка в сети интернет www.sberbank.ru либо путем направления письменного извещения не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

2.10. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- размещения информации на Официальном сайте Банка в сети интернет www.sberbank.ru;
- либо
- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо
- направления другой Стороной извещения с использованием системы ДБО;
- либо
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации.

2.11. Банк не принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Перечислять со Счета денежные средства с учетом ограничений, установленных в соответствии с п. 1.3, 2.2 Условий, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или Условиями.

3.1.2. Принимать к исполнению, по системам ДБО расчетные (платежные) документы для осуществления расходных операций Клиента в соответствии с п.1.3, 2.2. Условий, а в период действия Договора залога прав осуществлять списание денежных средств в рамках обращения взыскания на предмет залога в соответствии с условиями Договора залога прав, а также принимать к исполнению иные распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

При этом Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента произвести списание денежных средств со Счета в сумме, указанной в распоряжении в рамках обращения взыскания на предмет залога по Договору залога прав.

3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, в т.ч. ЭПД ПФ, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

Зачисление денежных средств на Счет осуществляется по результатам контроля соответствия номера счета и ИНН (КИО) Клиента (при несовпадении указанных реквизитов – по результатам контроля соответствия номера счета и наименования получателя средств), при этом Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента.

3.1.4. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

3.1.5. Информировать Клиента об исполнении его платежных поручений в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня поступления в Банк письменного запроса Клиента в порядке, установленном п. 2.2 Условий.

3.1.6. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, и в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственными органами и их должностным лицам.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов по Счету и/или совершении операций по Счету через систему ДБО в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по оформлению расчетных (платежных) документов, нарушении режима Счета, установленного в п.1.3 Условий, отсутствии согласия Банка как Залогодержателя на проведение расходной операции согласно п.1.3 Условий, и/или несоблюдении Клиентом положений, определенных п.2.2. Условий, и/или отрицательных результатах процедур контроля при приеме расчетных (платежных) документов Клиента к исполнению.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие Тарифы Банка, вносит изменения в Условия (включая все Приложения), а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов с предварительным уведомлением Клиента в порядке и сроки, указанные в п.2.9 Условий.

3.2.3. Списывать со Счета без распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо денежные средства:

- ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка;
- денежные средства по решению суда, а также по распоряжению иных лиц в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.4. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 2.7, 3.3.3. Условий, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием системы ДБО до представления Банку необходимых документов.

3.2.5. Клиент предоставляет свое согласие на одностороннее обновление Банком сведений о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых 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 нормативными актами Банка России. В состав обновляемых в вышеуказанном порядке сведений входят адрес юридического лица, местонахождение юридического лица, почтовый адрес (контактная информация), организационно-правовая форма, дата присвоения ОГРН, ОКАТО, ОКПО, лицензия (вид деятельности), лицензия (номер, дата), уставный капитал, ОКВЭД, ИНН ЕИО, за исключением ИНН - ИП/ Глав крестьянского фермерского хозяйства, нотариусов, адвокатов (в случае успешной идентификации ЕИО), должность ЕИО (в случае успешной идентификации ЕИО), причина ликвидации, дата ликвидации. Банк извещает Клиента о проведенных обновлениях сведений, в одностороннем порядке, с указанием даты и причины изменения реквизитов по имеющимся каналам связи с Клиентом.

3.3. **Клиент обязуется:**

3.3.1. Оформлять расчетные (платежные) документы по Счету с использованием системы ДБО в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России/Банка и предъявлять их в *Банк* в порядке, установленном п.2.2 Условий.

3.3.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

3.3.3. Предоставлять Банку (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом (незамедлительно), включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ⁸, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, ликвидации, не позднее 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений.

3.3.4. Не предоставлять в Банк Распоряжения на бумажном носителе по Счету.

3.3.5. 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.

Для подтверждения остатка денежных средств на Счете Клиента по состоянию на 01 января Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента в соответствии с п.2.2. Условий. 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.

3.3.6. Информировать своих контрагентов о режиме Счета с целью недопущения зачисления на него денежных средств, не подлежащих учету для целей исполнения обязательств, обеспеченных залогом по Договору залога прав.

3.3.7. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;
- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с

⁸ Единый государственный реестр юридических лиц.

требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.3.8 В период действия Договора залога прав при направлении в Банк расчетного документа по Счету предоставлять в Банк обосновывающие (подтверждающие) документы в отношении соответствующей расходной операции в случаях и порядке, установленных Договором залога прав.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации и(или) Условиями ограничений.

3.4.2. Информировать своих контрагентов о возможности оформления расчетных (платежных) документов, обеспечивающих автоматический режим их обработки при зачислении средств на Счет.

4. Ответственность Сторон

4.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета (за исключением случаев предусмотренных п.4.5. Условий) Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств (по Счету в валюте Российской Федерации) и 0,05 (ноль целых пять сотых) процентов за каждый день просрочки (по Счету в иностранной валюте⁹).

4.3. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 3.3.5. Условий, и/или несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств.

4.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Условиями процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.5. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.3.2.1 Условий.

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

5. Форс-мажорные обстоятельства

⁹ Возможность открытия Залоговых счетов в иностранной валюте будет доступна после доработок в АС Банка

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Споры по Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 (Пятнадцати) календарных дней со дня ее получения.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту.

7.2. Клиент вправе расторгнуть Договор на основании письменного заявления, при условии соблюдения положений п.1.5 Условий.

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

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее банковского дня, следующего за днем прекращения Договора.

7.3. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;
- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8. Заверения и гарантия

8.1. Клиент подтверждает и гарантирует, что на дату заключения Договора:

- Клиент не отвечает признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества (как эти термины определены в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»), в отношении него не ведется производство по делу о банкротстве, а также, что заключение Договора не повлечет ущемление каких-либо интересов кредиторов Клиента и/или иных третьих лиц;

- Клиент является лицом, надлежаще уполномоченным распоряжаться денежными средствами;
- денежные средства на Счете не заложены третьим лицам, не состоят в споре, и никакие третьи лица не имеют на них прав;

- все согласия, необходимые для заключения Договора, были получены и вступили в действие, или, если они не были получены, то будут получены и/или вступят в действие в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- вся фактическая информация, представленная Клиентом, является достоверной и правильной во всех существенных аспектах на дату ее предоставления. На дату заключения Договора не было утаено какой-либо информации, что могло бы в результате сделать представленную информацию неверной или вводящей в заблуждение Банк в каких-либо существенных аспектах;

- в отношении Клиента не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде, арбитраже или органе, которое могло бы привести к невозможности Клиента надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору;

- Клиентом исполнялись и соблюдались, равно как и в настоящее время исполняются и соблюдаются во всех существенных аспектах требования законодательства, неисполнение или несоблюдение которых могло бы привести Клиента к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

- заключение и исполнение Клиентом Договора не противоречит его учредительным документам;

- у Клиента отсутствует информация о том, что между его участниками или его участниками и третьими лицами заключено корпоративное или иное аналогичное соглашение, ограничивающее его права как контрагента Банка, или каким-либо иным образом влияющее на возможность заключения или исполнения обязательств по Договору.

9. Условия выполнения процедур приема документов к исполнению

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

- удостоверение права Распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений;
- в период действия Договора залога прав – контроль наличия согласия Банка как Залогодержателя на исполнение распоряжений Клиента, в соответствии с п.1.3 настоящих Условий и согласно положениям Договора залога прав.

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

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

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

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

Контроль значений реквизитов в части иных распоряжений *Клиента* по Счету осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) логического заполнения реквизитов данных распоряжений.

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

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ/иностранной валюте – многократно в течение установленного операционного времени приема к исполнению текущим операционным днем, иным распоряжениям на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях.

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

При недостаточности денежных средств на Счете, Клиента платежные требования Банка как Залогодержателя, 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 после окончания установленного операционного времени:

- Распоряжения в валюте Российской Федерации (иностранной валюте) 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (только в оплату налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов РФ и переводов в пользу Банка¹⁰) подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2);

¹⁰ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.(если применимо)

- Распоряжения в валюте Российской Федерации (иностранной валюте) 5 очередности (не указанные в первом буллите) 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 со Счета Клиента не осуществляется.

Процедуры приема к исполнению инкассовых поручений взыскателей средств в валюте РФ аналогичны процедурам приема к исполнению документов Клиента, указанным в настоящих Условиях.

Приложение 1

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

**www.sberbank.ru > Еще> Корпоративным клиентам > Банковское обслуживание
>Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и ИП**