



**Условия открытия и обслуживания
расчетного счета в индийских рупиях**

1. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ

1.1. Условия открытия и обслуживания расчетного счета в индийских рупиях (далее – Условия) регулируют вопросы открытия Банком Клиенту расчетного счета в индийских рупиях (далее – Счет) и предоставления расчетных услуг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), с учетом требований законодательства Республики Индия и Резервного Банка Индии, Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банком и его филиалами (в дальнейшем - Тарифы), а также настоящими Условиями.

1.2. Банк открывает указанный в п.1.1 Счет в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении к Договору-Конструктору (Правилам банковского обслуживания)/Условиям открытия и обслуживания расчетного счета в индийских рупиях (далее – Заявление о присоединении) и при предоставлении комплекта документов (Приложение № 1 к настоящим Условиям). Перечень указанных документов размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.

1.3. Банк одновременно с открытием Счета Клиенту, являющемуся резидентом РФ, открывает соответствующий транзитный валютный счет в индийских рупиях.

1.4. Договор банковского счета (далее – Договор) представляет собой совокупность документов: настоящие Условия, Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и принятое Банком.

1.5. Датой заключения Договора является дата открытия Счета Клиенту.

1.6. Номер Договора соответствует номеру открываемого Счета.

1.7. Если в период действия настоящих Условий Банком России, Резервным Банком Индии будет принят иной порядок открытия банковских счетов и предоставления расчетных услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с указанным порядком.

1.8. Счет открывается без возможности выпуска бизнес-карт. Кассовое обслуживание по Счету не осуществляется.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аналог собственноручной подписи – код, пароль или иной указанный в Договоре аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом для подтверждения совершения операции.

АС – автоматизированная система.

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.

ВСП (Внутренние структурные подразделения),

Операционные подразделения – подразделения, осуществляющие продажи банковских продуктов и расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов.

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

ИНН – идентификационный номер налогоплательщика.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально. Карточка может не представляться при условии, что:

- операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком;

- распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи.

Нерезидент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также организация, не являющаяся юридическим лицом, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

Обосновывающие документы – договорная и/или иная документация, на основании которой осуществляется перевод денежных средств, счета (либо заменяющие их документы), акты, накладные и/или другие документы (в том числе расчеты-обоснования, пояснения, справки, отчеты), разрешения на проведение соответствующей расходной операции по Счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также выписки из бухгалтерских документов, составленные по формам, не противоречащим законодательству Российской Федерации, подтверждающие факт установления гражданских прав и обязанностей и факт исполнения условий договорной документации, связанных с использованием денежных средств в соответствии с условиями Договора, и являющиеся основанием для проведения платежа по Счету.

Операционное время – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Банком установлено следующее операционное время для совершения безналичных переводов со Счета Клиента в индийских рупиях с учетом пятидневной рабочей недели:

- в рабочие дни - с 9 час. 00 мин. до 18 час. 00 мин. МСК.

Отправители распоряжений – Клиент, взыскатели средств, Банк.

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

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

- порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля и формы документов валютного контроля размещены в подразделе «ВЭД» разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу и ИП»¹.

Перевод денежных средств - действия по исполнению распоряжений плательщика (в т.ч. со стороны Банка) и по предоставлению получателю денежных средств плательщика путем совершения операций по списанию/зачислению денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Рабочий день – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

Распоряжения – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых осуществляется перевод/зачисление денежных средств с/на Счет Клиента.

Расчетные (платежные) документы – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера.

Расчетные услуги – осуществление Банком зачисления денежных средств на Счет в соответствии с установленным Банком порядком, а также перевода денежных средств со Счета в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании соответствующих Распоряжений и Обосновывающих документов, составляемых Клиентами Банка (плательщиками и получателями денежных средств), получателями средств, взыскателями средств, имеющими право на основании закона предъявлять Распоряжения к банковским счетам плательщиков.

Резидент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

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

Сторона – Банк или Клиент.

Тарифы – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы могут быть выражены в виде Пакета услуг (набор банковских услуг, предоставляемых Клиенту в пределах установленного лимита за определенную плату). Тарифы устанавливаются в рублях или иностранной валюте, с учетом раздела 5 настоящих Условий. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.

Филиал Банка - территориальные банки, отделения (головные отделения), их операционные подразделения.

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.

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

ЭСИД ПТ/ИП – платежное требование/инкассовое поручение в форме служебно-информационного документа.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений.

3.1.1. Распоряжения принимаются в Операционное время² 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;

¹ Наименования разделов и подразделов сайта могут быть изменены Банком

² Платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк с использованием Системы ДБО, могут быть приняты Банком к обработке и списанию со Счета Клиента после окончания операционного времени, установленного для осуществления расчетов в валюте платежа текущим днем

- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений;
- контроль соответствия условиям расходования денежных средств по Счету.

Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений определены в Приложении №4 к Условиям.

Банк осуществляет предоставление Клиенту расчетных услуг по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и настоящими Условиями, с учетом требований законодательства Республики Индия и Резервного Банка Индии, а именно, со Счета возможно расходование³ денежных средств по распоряжениям Клиента на:

- осуществление расчетов по внешнеторговым договорам с индийскими контрагентами (импортерами/экспортерами);
- размещение в Банке временно свободных денежных средств во вклады (депозиты);
- оплату комиссии за услуги Банка⁴.

Иные расходные операции по Счету не осуществляются, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

3.1.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде.

Распоряжения в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Распоряжения составлены плательщиком (получателем средств, взыскателем средств) или уполномоченными на это лицами (лицом).

3.1.3. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

3.1.4. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п.3.1.1. Условий для соответствующего вида Распоряжения.

3.1.5. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании «Заявления об отзыве распоряжения» (Приложение №3) в электронном виде⁵.

3.1.6. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п.3.1.1. Условий.

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

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

3.1.8. Перевод денежных средств до наступления его окончательности может быть возвращен на Счет Клиента при несоответствии операции требованиям законодательства Республики Индия/Резервного Банка Индии.

3.2. Процедуры исполнения Распоряжений. Подтверждение исполнения Распоряжений. Предоставление Выписки по Счету.

3.2.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- списание денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям взыскателей средств / Банка;
- зачисление денежных средств на Счет;
- возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.

Процедуры зачисления/списания денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии с Разделом 4 Условий.

3.2.2. Исполнение Распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств со Счета подтверждается Банком посредством предоставления Выписки по Счету.

3.2.3. Выписки по Счету, являющиеся основанием для зачисления денежных средств, ЭСИД ПТ/ИП в электронном

³ Перечень расходных операций установлен с учетом требований Резервного Банка Индии. В случае изменения указанных требований перечень может быть скорректирован Банком в одностороннем порядке, с уведомлением Клиента согласно п.3.3.1 Условий не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней, если Банк заранее получил уведомление от Резервного Банка Индии и/или если иной срок изменения перечня расходных операций не установлен Резервным Банком Индии. В случае невозможности соблюдения вышеуказанного срока уведомления скорректированный перечень расходных операций применяется с даты, установленной Резервным Банком Индии, о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента.

⁴ При реализации технической возможности.

⁵ отзыв платежа осуществляется в канале ДБО путем выбора типа письма «Отзыв платежа» в разделе «Письма в Банк» и заполнения необходимых реквизитов.

виде предоставляются Клиенту посредством систем дистанционного банковского обслуживания не позднее следующего дня за днем совершения операций по Счету⁶. 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, установленное для обслуживающего подразделения Банка⁷, по рабочим дням на возмездной основе согласно Тарифам.

Выписки по Счету, ЭСИД ПТ/ИП (их копии) 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, установленное для обслуживающего подразделения Банка⁸, под роспись Клиента или его уполномоченного представителя в ведомости Банка. 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 в указанный срок осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

3.2.4. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении 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.

3.2.5. Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет направляется Банком Клиенту с использованием систем ДБО или нарочно через Операционное подразделение по месту ведения Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет⁹. Выписка по транзитному валютному счету является приложением к Уведомлению.

3.3. Информирование Сторон

3.3.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия. Банк информирует Клиента об изменении порядка обслуживания (включая график работы и Операционное время, условия приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений) через Официальный сайт Банка в сети интернет либо путем направления письменного извещения не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

Банк информирует Клиента об изменении Тарифов, изменении перечня допустимых операций по Счету (п.3.1.1. Условий), иных изменениях в Условиях через Официальный сайт Банка в сети интернет либо путем размещения уведомления в Системе ДБО, либо путем направления письменного извещения не позднее, чем за 15 (Пятнадцать)¹⁰ календарных дней до введения в действие указанных изменений, если иной срок не будет установлен требованиями Резервного Банка Индии.

3.3.2. Банк, в том числе по запросу Клиента, обеспечивает возможность воспроизведения в электронном виде и на бумажных носителях в формах, установленных нормативными актами Банка России, документами Банка, Условиями, принятыми к исполнению и исполненных Распоряжений в электронном виде.

3.3.3. Банк информирует Клиента путем публикации информации на Официальном сайте Банка в сети интернет, а также иным образом по усмотрению Банка:

- о Перечне документов, необходимых для открытия и ведения Счета (Приложение №1 к Условиям);
- о форме «Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте» (Приложение № 2 к Условиям);
- о форме «Заявление об отзыве распоряжения» (Приложение №3 к Условиям)
- об Условиях выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений (Приложение № 4 к Условиям);
- об Условиях осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк (Приложение № 5 к Условиям);
- о Порядке заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте (Приложение № 6 к Условиям);
- о Порядке обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации (Приложение №7 к Условиям);
- о формах для представления Клиентом в Банк документов и информации по валютному контролю (Приложение 7.1 к Условиям);
- об Условиях проведения конверсионных операций (Приложение № 8 к Условиям).

3.3.4. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии и обслуживании Счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по

⁶ Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

⁷ По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения.

⁸ По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения.

⁹ В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.

¹⁰ В случае изменения перечня расходных операций согласно требованиям Резервного Банка Индии, если Банк несвоевременно получил уведомление от Резервного Банка Индии - с даты изменений, установленных Резервным Банком Индии, о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента.

Счету, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ¹¹, номеров телефонов Клиент обязуется письменно информировать Банк и передать Банку (по месту ведения Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, в течение 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений, а в отношении полномочий лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету - незамедлительно.

3.3.5. Банк вправе запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, Республики Индия, Условиям, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации и Республики Индия самим Банком.

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

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

3.3.8. 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.

3.3.9. Для подтверждения остатка денежных средств на Счете Клиента по состоянию на 01 января Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента в соответствие с п.3.2.3. Условий. При непоступлении 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.

3.3.10. Банк предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

3.3.11. Клиент обязуется обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком или наличие иного правового основания для передачи Банку и обработки Банком этих данных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.3.12. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- размещения информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;

либо

- направления другой Стороной извещения с использованием системы дистанционного банковского 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 Российской Федерации.

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

- по Системе ДБО;

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении Договора¹²;

- в виде SMS-сообщения/ Push-уведомления на номер телефона Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении Договора¹³.

4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1 Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетному обслуживанию определяются действующими

¹¹ Единый государственный реестр юридических лиц.

¹² Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

¹³ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

Тарифами и настоящими Условиями.

4.2. Переводы денежных средств 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 отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ, с учетом условий расходования денежных средств со Счета согласно п.3.1.1. Условий.

4.3. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством РФ, требованиями законодательства Республики Индия/ Резервного Банка Индии и Условиями, а также в соответствии с решениями органов управления Клиента в соответствии с положениями учредительных документов/Устава. Если иное не будет установлено отдельным соглашением Сторон, Банк не оказывает Клиенту в рамках Договора услуги по контролю остатка денежных средств на Счете и операций по Счету на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента. Стороны установили, что контроль остатка денежных средств на Счете и операций по Счету, в том числе приходных и расходных операций по Счету на соответствие сметам/бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента Клиент осуществляет самостоятельно. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие ненадлежащего контроля Клиентом остатка денежных средств на Счете и операций по Счету на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента несет Клиент.

4.4. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, требованиями законодательства Республики Индия / Резервного Банка Индии, при несоблюдении Клиентом условий совершения операций и/или расходования денежных средств со Счета (в т.ч. при непредоставлении / несвоевременном предоставлении Обосновывающих документов), и условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в п.3.1.1. Условий.

4.5. На основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 4.7. и 5.5. Условий, Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывает денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжений.

4.6. Маршруты проведения безналичных переводов денежных средств со Счета Клиента определяются Банком самостоятельно.

4.7. Банк списывает со Счета без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Условиями.

4.8. Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется при условии соблюдения валютного законодательства и требований валютного контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭПД, содержащего полный перечень реквизитов платежа:

– по результатам контроля номера банковского 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).

4.9. Клиент дает Банку распоряжение о перечислении денежных средств с транзитного валютного счета на Счет в иностранной валюте 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.

4.10. Расчеты в форме аккредитивов осуществляются в соответствии с «Условиями осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк» (Приложение №5), с учетом допустимых расходных операций (п.3.1.1.Условий).

4.11. Банк вправе отказать Клиенту (при открытии Счета в срочном порядке) в приеме расчетных (платежных) документов и иных распоряжений по Счету в случае оформления представленных Клиентом документов для заключения 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.

4.12. Конверсионные операции по Счету осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. ТАРИФЫ

5.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета¹⁴/с открытого в Банке счета в рублях РФ, указанного в Заявлении о присоединении, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо по мере совершения операций или ежемесячно в

¹⁴ При технической реализации

соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции. За операции, проводимые в выходные/праздничные дни, плата за услуги Банка взимается не позднее первого рабочего дня.

Клиент обязуется оплачивать, обеспечивать оплату путем поддержания на счете необходимого остатка денежных средств, услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств в недостающей сумме.

5.2. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы и информирует об этом Клиента согласно п.3.3.1 Условий.

5.3. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

5.4. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента, в порядке, установленном п.5.1 Условий.

5.5. Банк списывает со Счета Клиента банковским ордером в порядке расчетов по инкассо:

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка;
- плату за оказываемые Банком услуги в соответствии с п.5.1 Условий;
- сумму возмещения Банку расходов, взимаемых третьими банками по операциям, осуществляемым на основании Распоряжения Клиента в соответствии с п.5.4 Условий.

5.6. В случае если валюта Тарифов отлична от валюты счета, с которого осуществляется оплата услуг Банка, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со счета эквивалента соответствующей суммы валюты, определяемого по курсу иностранной валюты, установленному Банком России на день оплаты комиссии Банка (если по конкретной услуге не указано иное) без дополнительного распоряжения Клиента.

5.7. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно с учетом Условий.

5.8. В случае ликвидации Клиента - юридического лица Банк списывает плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении Распоряжений Клиента и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам в порядке расчетов по инкассо без дополнительного распоряжения ликвидационной комиссии (ликвидатора), возникшую после даты ликвидации в составе текущих обязательств¹⁵.

5.9. В случае ликвидации Клиента - юридического лица обязательства (кредиторской задолженности) из Договора (при наличии) подлежат учету при составлении промежуточного ликвидационного баланса для погашения комиссионного вознаграждения Банка¹⁶.

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

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

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении договора банковского Счета¹⁷;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный Банку при заключении договора банковского Счета¹⁸;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

6.2. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями/в установленные п.п. 3.3.4, 3.3.6 Условий 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 нормативными актами Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своих бенефициарных владельцах и своих представителях (включая единоличный исполнительный орган), о наличии/отсутствии выгодоприобретателей (при наличии выгодоприобретателей – сведения о них).

6.3. Клиент обязуется представлять в Банк документы и информацию для целей исполнения Банком функций агента валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией для целей исполнения Банком функций агента валютного контроля осуществляется в соответствии с «Порядком обмена между Банком и Клиентом документами и

¹⁵ Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

¹⁶ Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

¹⁷ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

¹⁸ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

информацией для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации» (опубликован на Официальном сайте Банка в сети Интернет).

6.4. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, иных документах, содержащих сведения, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 3.3.4, 3.3.6 Условий, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по Счету в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также приостановить использование систем дистанционного банковского обслуживания.

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

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

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета¹⁹;
- в виде SMS- сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета²⁰;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

7.2. 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 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 со Счета)²¹ 0,05 (ноль целых пять сотых) % за каждый день просрочки.

7.3. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24.12.2012 № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

7.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 4.4 Условий.

7.5. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 3.2.3 Условий, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку 0,05 (ноль целых пять сотых) % от суммы задолженности за каждый день просрочки.

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

7.7. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 3.3.4, 6.2, 6.3 Условий.

7.8. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция»²², а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

7.9. В случае прекращения предпринимательской деятельности Клиентом в статусе индивидуального предпринимателя (исключения из ЕГРИП по данному основанию), операции по Счету не могут совершаться в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Ответственность за несоблюдение

¹⁹ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

²⁰ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

²¹ Выплата процентов в адрес Клиента, не являющегося налоговым резидентом РФ, подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ.

²² Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

указанного запрета возлагается на Клиента.

7.10. Банк не несет ответственность в случае возврата денежных средств по основаниям несоответствия операции требованиям законодательства Республики Индия / Резервного Банка Индии (п.3.1.8 Условий).

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. 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 Банка, 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.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Договор действует без ограничения срока.

10.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 3.1.1., 3.3.1, 3.3.3, 5.2 Условий.

10.3. Все приложения к Условиям, в том числе размещенные на Официальном сайте Банка в сети интернет, являются неотъемлемыми частями Договора.

10.4. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента перечисляется 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 Российской Федерации, с соблюдением условий расходования денежных средств со Счета согласно п.3.1.1 Условий.

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

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

10.7. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение одного года денежных средств на Счете и операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета, уведомления о расторжении Договора и если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. При отсутствии в Банке адреса электронной почты Клиента уведомление о расторжении Договора направляется в письменном виде согласно п.3.3.12 Условий;

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения. Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

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

10.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

Размещаются на **Официальном сайте банка в сети интернет www.sberbank.ru.**

1. Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета (**Приложение №1** к Условиям) размещен по ссылке http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/edbo/docs²³.
2. Форма платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте» (**Приложение № 2** к Условиям) размещена по ссылке: <http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/legal/ovs/prilozhenie3.pdf>
3. Форма «Заявления об отзыве распоряжения» (**Приложение № 3 к Условиям**) размещена по ссылке: <https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/edbo/2018/280518/dconstr/pri12.pdf>;
4. Условия осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк (**Приложение №5** к Условиям) размещены по ссылке www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/escrow/usl_do.pdf
5. Порядок заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте (**Приложение №6** к Условиям) размещен по ссылке http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/edbo/2019/d_constr/pr15_dog_bank_acc_dk_22072019.pdf

с учетом следующего:

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

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

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

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

6. Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации (**Приложение №7** к Условиям), формы для представления Клиентом в Банк документов и информации по валютному контролю (**Приложение №7.1** к Условиям) размещены на официальном сайте www.sberbank.ru в подразделе «ВЭД» разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу и ИП»²⁴.
7. Условия проведения конверсионных операций (**Приложение №8** к Условиям) размещены по ссылке: <http://www.sberbank.ru/ru/legal/bankingservice/cash/account>

²³ В разделе Условия обслуживания

²⁴ Наименования разделов и подразделов сайта могут быть изменены

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.

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

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

Контроль значений реквизитов Распоряжений в части расчетных (платежных) документов в электронном виде осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия. Банк вправе отказать (вернуть без исполнения) расчетные (платежные) документы в случае выявления несоответствия реквизитов, в т.ч. несоответствия очередности платежа назначению платежа.

Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений, указанных в Условиях, осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) 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 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 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 поручения, поступившие в Банк в электронном виде, после наступления верхней границы (окончания) операционного времени рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в Банк, возвращаются клиентам без исполнения;

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка.

Контроль соответствия условиям расходования денежных средств по Счету согласно п.3.1.1 Условий: осуществляется Банком по распоряжениям Клиента / получателей средств путем проверки реквизитов распоряжения и Обосновывающих документов на предмет соответствия расходной операции ограничениям, установленным Условиями.