***ПРИЛОЖЕНИЕ 25***



**Условия открытия и обслуживания**

**специального счета корпоративной кредитной карты Клиента**

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер раздела | Название Раздела/Приложения | Номер страницы |
|  | Сфера регулирования | 3 |
|  | Используемые термины и сокращения | 3 |
|  | Общие условия предоставления услуг по специальному счету корпоративной кредитной карты | 5 |
|  | Общие условия предоставления услуг по корпоративной кредитной карте |  |
|  | Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжений | 7 |
|  | Процедуры исполнения распоряжений. Подтверждение исполнения распоряжений. Предоставление выписки по Счету | 8 |
|  | Тарифы. Порядок взимания платы за услуги Банка | 9 |
|  | Информирование Сторон | 10 |
|  | Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма. Осуществление Банком функций агента валютного контроля | 10 |
|  | Ответственность Сторон | 11 |
|  | Дополнительные услуги, предоставляемые в рамках продукта «Корпоративная кредитная карта» |  |
|  | Срок действия договора специального счета и порядок его расторжения | 12 |
| Приложение № 1 | Тарифы и операционное время совершения операций |  |
| Приложение № 2 | Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений |  |
| Приложение № 3 | Бланк «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» |  |

**1. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ**

* 1. Условия открытия и обслуживания специального счета корпоративной кредитной карты Клиента (далее – Условия обслуживания) регулируют вопросы открытия Банком Клиенту специального счета корпоративной кредитной карты (далее – Карта) в валюте РФ (далее – Счет), предоставления услуг, совершаемых с использованием Карты, расчетных и кассовых услуг. Условия обслуживания размещаются на Официальном сайте Банка в сети Интернет.
  2. Банк открывает Счет в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания, при представлении Клиентом комплекта документов, необходимых для открытия и ведения Счета[[1]](#footnote-1), и при условии одновременной подачи Клиентом в Банк Заявления о присоединении к Условиям кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта».
  3. Договор специального счета (далее – ДСС) в рамках Договора-Конструктора представляет собой совокупность документов: Условия обслуживания и Заявление о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом.
  4. Заключение с Клиентом ДСС осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения на основании подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания.
  5. Заявление о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания может быть представлено в Банк:
* на бумажном носителе при личной явке Клиента в офис Банка;
* 2в электронном виде путем формирования и направления соответствующего электронного сообщения, подписанного ЭП и защищенного с применением правил системы ДБО.
  1. Копия Заявления о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания с отметками Банка о принятии передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ДСС. 2При использовании системы ДБО Банк направляет Клиенту электронное сообщение о заключении ДСС.
  2. [[2]](#footnote-2)Стороны признают, что Заявление о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания, полученное Стороной в виде электронного сообщения, подписанного ЭП другой Стороны по системе ДБО, имеет равную юридическую силу:
* с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента Заявлением о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания на бумажном носителе;
* с надлежаще оформленной копией Заявления о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания, представляемой Банком в соответствии с п. 8.6 настоящих Условий обслуживания.
  1. Датой заключения ДСС является дата открытия[[3]](#footnote-3) Счета Клиенту.
  2. Номер ДСС соответствует номеру открываемого Счета.
  3. Если в период действия настоящих Условий обслуживания Банком России будет принят иной порядок открытия и предоставления расчетных/кассовых услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.
  4. Условия обслуживания не регулируют получение дополнительных услуг, которые не предусмотрены Условиями обслуживания.
  5. Условия обслуживания являются частью продукта «Корпоративная кредитная карта».

**2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ**

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

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

1. **Безотзывность перевода** – характеристика перевода денежных средств, наступающая с момента списания денежных средств со Счета Клиента (т.е. заявление Клиента об отзыве перевода не может быть исполнено Банком).
2. **Взыскатели средств** – уполномоченные органы или иные лица, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам Клиентов (плательщиков).
3. **ВСП** – внутреннее структурное подразделение Банка.
4. **Держатель Карты («Держатель»)** – работник Клиента, на имя которого к Счету Клиента выпущена Карта.
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.
6. **ИНН** – идентификационный номер налогоплательщика.
7. **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.

1. **Кассовые услуги** – прием/выдача на/со Счет/а денежной наличности в валюте РФ.
2. **Корпоративная кредитная 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 Российской Федерации, так и за ее пределами, а также взноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации[[4]](#footnote-4).

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком.

1. **Операционное время** – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об операционном времени размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.
2. **Отправители распоряжений** –Банк, взыскатели средств, получатели средств.
3. **Отчет по Карте** - документ, составленный Банком, который отражает все операции по Счету, совершенные с использованием Карты, произведённые Держателем, а также Банком в соответствии с Тарифами, в течение календарного месяца. Датой составления Отчета (Датой Отчета) считается третий рабочий день каждого календарного месяца.
4. **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).
5. **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.
6. **Персональный идентификационный номер («ПИН»)** – индивидуальный код, присваиваемый каждой Карте Держателя и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с помощью электронных терминалов или банкоматов в качестве аналога собственноручной подписи.
7. **Продукт «Корпоративная кредитная карта»** - комплексная услуга Банка, которая включает в себя открытие и ведение Счета и выпуск Карты в рамках Условий обслуживания, а также предоставление кредита путем установления кредитного лимита по Карте в рамках Общих условий кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта» (для юридического лица и индивидуального предпринимателя) (далее – Условия кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта»).
8. **Распоряжения –** расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) / зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента.
9. **Расходный лимит** - лимит расходования денежных средств по Карте, устанавливаемый Клиентом, в пределах которого Держателю разрешается проведение операций по Карте.
10. **Расчетные услуги** – совершение Банком переводов денежных средств по Счету в пользу Клиента или по Распоряжению Клиента/Банка/взыскателя средств/получателя средств.
11. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн».
12. **Счет –** специальный банковский счет в валюте РФ, открываемый Банком в рамках Условий обслуживания юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям для совершения расчетов с использованием Карты, с возможностью совершения приходных/расходных кассовых операций в валюте РФ, связанных с предпринимательской деятельностью.
13. **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.
14. **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.
15. **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.
16. **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.
17. **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО СПЕЦИАЛЬНОМУ СЧЕТУ КОРПОРАТИВНОЙ КРЕДИТНОЙ КАРТЫ** 
    1. Банк осуществляет предоставление Клиенту по Счету услуг в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и Условиями обслуживания.
    2. Списание денежных средств с использованием Карты или выдача наличных денежных средств[[5]](#footnote-5) со Счета производится Банком исключительно в пределах остатка кредитного лимита, установленного в рамках Условий кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта» (при отсутствии собственных денежных средств Клиента на Счете, с соблюдением положений о целевом использовании кредитных средств) или за счет собственных денежных средств Клиента на Счете, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.
    3. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете списание денежных средств со Счета по требованиям взыскателей средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством РФ.
    4. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и Условиями обслуживания.
    5. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета Клиента.
    6. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ. Списание денежных средств за счет кредитного лимита осуществляется с соблюдением положений о целевом использовании кредитных средств, предусмотренных Условиями кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта».
    7. Банк зачисляет на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭПД *в валюте РФ*, содержащего полный перечень реквизитов платежа

- по результатам контроля соответствия номера Счета и ИНН 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.

* 1. Банк осуществляет безналичные расходные операции по Счету по инициативе Клиента исключительно с использованием Карты, выпущенной к Счету.
  2. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются.
  3. Банк может устанавливать разное Операционное время как для разных ВСП, оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе систем дистанционного обслуживания при предоставлении этих услуг.
  4. 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 5 и 6 Условий обслуживания.
  5. При наличии на Счете собственных денежных средств Клиента Банк списывает со Счета за счет таких собственных денежных средств Клиента 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. в рамках Условий кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта», 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, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг).

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

* 1. Предоставление Клиенту кассовых услуг осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями обслуживания.
  2. Для получения денежной наличности в валюте РФ Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.
  3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете (с учетом кредитного лимита, установленного в рамках Условий кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта») в валюте РФ на момент предъявления денежного чека, 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 № 3). При достаточности денежных средств на Счете (с учетом кредитного лимита, установленного в рамках Условий кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта») 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.
  4. При не предоставлении Клиентом денежного чека в установленный срок Банк аннулирует «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.
  5. При достаточности денежных средств на Счете (с учетом кредитного лимита, установленного в рамках Условий кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта») Банк обязуется выдать со Счета денежную наличность в валюте РФ не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека.
  6. Клиент обязуется возвратить 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.

1. **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГ ПО КОРПОРАТИВНОЙ КРЕДИТНОЙ КАРТЕ** 
   1. Порядок выпуска / перевыпуска Карт
      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 обслуживания и действующими Тарифами.
      2. Выпуск Карт осуществляется в соответствии и на основании Заявления о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания либо дополнительно направленного в Банк Заявления на получение корпоративной карты (оформленного по форме Банка).
      3. Банк имеет право отказать в выпуске / перевыпуске Карт работнику Клиента, в том числе по причине отсутствия операций по Карте.
      4. Банк взимает плату за выпуск и обслуживание Карт в соответствии с Тарифами. При этом плата за обслуживание Карты в случае досрочного прекращения действия Карты Держателем не возвращается.
      5. Заявление на получение корпоративной карты может передаваться Клиентом в Банк с использованием системы ДБО с подписанием ЭП2.
      6. Документы принимаются Банком от Клиентов в Операционное время Банка.
      7. Перевыпуск Карт может осуществляться по инициативе Клиента, на основании Заявления о перевыпуске Карты Держателя до истечения срока ее действия, либо по инициативе Банка в случае, если Клиент письменно не уведомил Банк за 45 (сорок пять) календарных дней до истечения срока действия Карты об отказе от использования Карты.
      8. Получение Карт производится непосредственно Держателем Карты или уполномоченным лицом Клиента по доверенности на получение Карты и ПИН-конверта, выданной Клиентом. Руководителю Клиента и Держателю Карты и ПИН-конверты к ним могут быть выданы без доверенности. При получении Карты уполномоченным лицом Клиента последнему необходимо передать Карту Держателю и обязать его поставить подпись на оборотной стороне Карты на панели для подписи, выдать Держателю Памятку Держателя карт ПАО Сбербанк или сообщить о том, что с порядком использования Карт можно ознакомиться на Официальном сайте Банка в сети интернет, изучив Памятку Держателя карт ПАО Сбербанк.
      9. Подключение/отключение услуги SMS-информирование по операциям, совершенным с использованием Карты, осуществляется на основании Заявления на подключение/отключение услуги. Банк взимает плату за услугу SMS-информирование в соответствии с Тарифами.
   2. Совершение операций с использованием Карт.
      1. С использованием Карт осуществляются следующие операции:

- оплата расходов в рублях Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;

- иные операции в рублях Российской Федерации на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;

- оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;

- взнос наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для дальнейшего зачисления на Счет[[6]](#footnote-6);

- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Совершение операций с использованием Карты за счет кредитного лимита осуществляется с соблюдением положений о целевом использовании кредитных средств, предусмотренных Условиями кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта».

Выдача наличных с использованием Карты за счет средств кредитного лимита запрещена.

Операции с использованием Карт осуществляются в пределах установленных Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания Расходных лимитов. Изменение ранее установленных Расходных лимитов (установление, если не были установлены при заключении ДСС) осуществляется по заявлению Клиента по форме Банка.

* + 1. Проведение по Счету операций, совершенных с использованием Карт, осуществляется Банком в установленные законодательством сроки.
    2. Зачисление денежных средств, внесенных наличными с использованием Карты, на Счет Клиента осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления реестра по совершенным операциям в Банк[[7]](#footnote-7).
    3. Банк имеет право 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.
    4. Информирование Клиента о совершенных с использованием Карты операциях осуществляется Банком путем ежемесячного предоставления в Дату Отчета уполномоченному лицу Клиента Отчетов по Картам на бумажном носителе в Подразделении Банка по месту открытия и ведения Счета. Клиент обязан обеспечить ежемесячное получение в Банке по месту ведения Счета уполномоченным лицом Клиента Отчетов по Картам и ознакомление с ними Держателей соответствующих Карт не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Клиент вправе предъявить в Банк Заявление по спорной транзакции по установленной Банком форме в течение 10 (десяти) календарных дней с Даты Отчета по Карте.
    5. В случае подключения услуги SMS-информирования Банк информирует Клиента о совершенных с использованием Карты операциях путем направления смс-сообщений на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении на подключение/изменение услуги SMS-информирования.

При смене номера телефона, который был подключен к услуге SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, Клиент обязан незамедлительно обратиться в Банк по месту открытия и обслуживания Счета и оформить заявление по установленной Банком форме на изменение номера мобильного телефона для получения услуги SMS-информирования.

* + 1. Датой уведомления Клиента об операциях, совершенных с использованием Карт, является наиболее ранняя из следующих дат:
* дата получения Отчета по Карте в Банке, но не позднее пятого рабочего дня календарного месяца;
* дата получения лицом, указанным в Заявлении на подключение/изменение услуги SMS-информирования, смс-сообщения Банка, но не позднее 3-х часов с момента его отправки Банком (по данным информационной системы Банка).
  + 1. Банк уведомляет Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах.
    2. Рассмотрение претензии о несогласии с проведенной с использованием Карты операцией по переводу денежных средств осуществляется Банком 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.
    3. Клиент обязан предоставлять по требованию Банка документы (копии документов), являющиеся основанием для проведения операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также все первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карт, в период не менее 6 (шести) месяцев с даты совершения операций.

4.2.11.Запрещено совершение операций без предъявления Карт, за исключением совершения операций в сети Интернет с использованием реквизитов Карты.

* 1. Порядок прекращения действия / блокировки Карт
     1. Прекращение действия / блокировка Карт осуществляется:

- по инициативе Клиента: на основании Заявления о прекращении действия Карты / Заявления об утрате Карты / Заявлении о перевыпуске Карты до истечения срока ее действия / Заявления о расторжении ДСС;

- по инициативе Банка в случае расторжения (прекращения) Договора кредитования, заключенного в соответствии с Условиями кредитования в рамках продукта «Корпоративная кредитная карта», а также в случае незаключения Клиентом с Банком такого Договора кредитования в течение 30 календарных дней с даты заключения ДСС.

* + 1. Банк имеет право приостановить совершение операций с использованием Карт, производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий ДСС, Договора кредитования, заключенного в соответствии с Условиями кредитования в рамках продукта «Корпоративная кредитная карта», 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.
    2. Банк имеет право производить блокировку и/или приостановку действия Карт при совершении действий, связанных с использованием Карты и влекущих за собой ущерб для Банка.
    3. С момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении ДСС, и/или Договора кредитования, заключенного в соответствии с Условиями кредитования в рамках продукта «Корпоративная кредитная карта» все Карты, выпущенные в соответствии с ДСС, блокируются Банком.
    4. Банк имеет право устанавливать лимиты на получение наличных денежных средств в рублях Российской Федерации по Картам в Банке и в сторонних банках, уведомив об этом Клиента путем размещения информации на Официальном сайте Банка в сети интернет.
    5. Банк имеет право устанавливать лимиты на прием в устройствах самообслуживания наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для зачисления на Счет в соответствии с Тарифами, уведомив об этом Клиента путем размещения информации о Тарифах на Официальном сайте Банка в сети интернет.
    6. Для прекращения действия Карты Клиент подает в Банк заявление о прекращении действия Карты по установленной Банком форме.
    7. Клиент обязан ознакомить Держателя Карты с настоящими Условиями обслуживания.

1. **ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ**
   1. Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» (Приложение № 3), объявления на взнос наличными, денежные чеки Клиента (далее по тексту настоящего Раздела 5 – Распоряжения Клиента) принимаются в Операционное время 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 (Приложение № 2 к Условиям обслуживания), 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.
  1. Распоряжения Клиента предоставляются Клиентом в Банк на бумажном носителе.

Распоряжения Клиента на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах (если иное количество экземпляров не предусмотрено нормативными актами Банка России). Распоряжения Клиента на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи уполномоченных лиц Клиента, и оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке.

* 1. Распоряжения Клиента действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления (объявления на взнос наличными действительны в течение дня их составления).
  2. Распоряжения Клиента считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п.5.1 Условий обслуживания для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжений в Очередь не исполненных в срок распоряжений, а также отсутствия у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
  3. Процедуры приема к исполнению «Заявления об отзыве распоряжения» аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п.5.1 Условий обслуживания. «Заявление об отзыве распоряжения» служит основанием для возврата (аннулирования) Распоряжения.
  4. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п.5.1 Условий обслуживания, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
  5. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.
  6. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати.
  7. 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.

1. **ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ.**
   1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Распоряжениям получателей/взыскателей средств, Распоряжениям Клиента при совершении операций с использованием Карты;

- зачисление денежных средств на Счет;

- выдачу денежной наличности в валюте РФ 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 Разделами 3 и 4 Условий обслуживания.

* 1. Выписка по Счету является подтверждением всех операций, совершенных Банком по Счету, а именно:
  + исполнения Распоряжений Клиента по переводу денежных средств со Счета с использованием Карты, Распоряжений по операциям выдачи/приема наличных денежных средств со/на Счет, в т.ч. совершенных с использованием Карты - без приложения экземпляров данных Распоряжений/;
  + 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.
  1. При электронном документообороте между Сторонами - Банк предоставляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 6.2 Условий 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.
  2. При бумажном документообороте между Сторонами - выписки по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 6.2 Условий 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.
  3. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета.
  4. 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.

1. **ТАРИФЫ. ПОРЯДОК ВЗИМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА УСЛУГИ БАНКА.**
2. 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/ежегодно, в т.ч. за счет кредитного лимита, установленного в рамках Условий кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта» (при отсутствии на Счете собственных денежных средств Клиента).
3. При отсутствии на Счете Клиента собственных денежных средств, а также отсутствии неиспользованного остатка кредитного лимита, установленного в рамках Условий кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта», плата за услуги списывается Банком с любого другого банковского счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо.
4. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия обслуживания (включая все Приложения) с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней через Официальный сайт Банка в сети интернет.
5. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуг в случае наличия задолженности по оплате услуг, оказанных по ДСС, в соответствии с Тарифами Банка.
6. Банк списывает со Счета Клиента в порядке расчетов по инкассо:

* плату в соответствии с Тарифами по мере предоставления Банком услуг по ДСС, а также непредвиденные расходы, понесенные Банком в связи с предоставлением услуг – по фактически понесенным затратам;
* денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.

1. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на расчетных/банковских/специальных счетах Клиента, открытых на основании соответствующего Договора банковского счета.
2. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств со Счета в недостающей сумме.
3. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, 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.
4. Клиент обеспечивает оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.
5. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента по операциям с использованием Карты.
6. 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)[[8]](#footnote-8).
7. **ИНФОРМИРОВАНИЕ СТОРОН**
8. Банк информирует Клиента об изменении Условий 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.
9. 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.
10. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ[[9]](#footnote-9), 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.
11. Клиент обязуется предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если Условиями обслуживания или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.
12. 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 ДСС, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
13. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных ДСС, должны быть оформлены в письменной форме и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа)/нотариально, либо в электронном виде с использованием электронной подписи и защищены с применением правил системы дистанционного банковского обслуживания.
14. 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 обслуживания/Заявлении о внесении изменений/Заявлении о закрытии счета.

1. **ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОМ ФУНКЦИЙ АГЕНТА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**
2. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями и в установленные п.п. 8.3 - 8.5 Условий 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 нормативными актами Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах;

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

1. 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. 8.3 - 8.5 Условий обслуживания, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания до представления Банку необходимых документов.
2. 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 (в том числе операций с использованием Карты).
3. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
4. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
   1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по ДСС в соответствии с действующим законодательством РФ.
   2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о выдаче денежных средств со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки.
   3. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.
   4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение Распоряжений Клиента и связанные с этим убытки Клиентав случаях, предусмотренных п.п. 3.11, 7.4 и 9.4 Условий обслуживания, а также в случае нарушения Клиентом п..3.8 (в т.ч. при осуществлении платежей в бюджет).
   5. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
   6. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 8.3, 9.1, 9.2 Условий обслуживания.
   7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
   8. Клиент несет ответственность за все операции с Картой, совершенные с момента ее получения в Банке 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).
   9. В случае утраты Карты и (или) ее использования без согласия Клиента/Держателя Карты Клиент обязан незамедлительно 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 течение трех календарных дней с момента устного обращения в Банк, подать Заявление о спорной транзакции.

Клиент несет ответственность за все операции с Картой, совершенные с момента ее получения в Банке до момента получения Банком устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты.

* 1. Клиент обязан 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.

Ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты, если по истечении трехдневного срока со дня устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты Клиентом не представлено Заявление о спорной транзакции, несет Клиент (п.10.8 Условий обслуживания).

1. **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ В РАМКАХ ПРОДУКТА «КОРПОРАТИВНАЯ КРЕДИТНАЯ КАРТА»** 
   1. Предоставление кредита (в пределах установленного кредитного лимита) для осуществления операций с использованием Карты в соответствии с Условиями кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта».
2. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ** 
   1. ДСС действует без ограничения срока.
   2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть ДСС на основании письменного заявления (по форме Банка) одновременно с расторжением Договора кредитования, заключенного в соответствии с Условиями кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта». Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет. Закрытие Счета производится по истечении 45 календарных дней со дня возврата Карт или подачи Клиентом заявления об утрате Карт или подачи Клиентом заявления о прекращении действия Карт, выпущенных к Счету, при условии завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по Картам. Банк при наличии на Счете остатка собственных денежных средств Клиента выдает его Клиенту либо по его указанию переводит остаток 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.
   3. 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.
   4. 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 ДСС.
   5. Банк вправе расторгнуть ДСС в одностороннем порядке:

* при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему. При этом ДСС будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении ДСС, 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](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.
  1. В случае расторжения Договора кредитования, заключенного в соответствии с Условиями кредитования в рамках продукта «Корпоративная кредитная карта», и исполнения Клиентом всех обязательств по нему, а также в случае незаключения Клиентом с Банком такого Договора кредитования в течение 30 календарных дней с даты заключения ДСС, ДСС расторгается на основании поручения Клиента, указанного в Заявлении о присоединении к Договору-Конструктору/Условиям обслуживания.
  2. Расторжение ДСС является основанием для закрытия Счета.
  3. Расторжение Договора-Конструктора не является основанием для расторжения ДСС.

Приложение № 1 к Условиям обслуживания

**Перечень тарифов и услуг, оказываемых клиентам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**(наименование филиала) ПАО Сбербанк.**

**Размещены на Официальном сайте ПАО Сбербанк в сети интернет в разделе Корпоративным клиентам – Банковское обслуживание – Карточные продукты.**

Приложение № 2 к Условиям обслуживания

**Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений**

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами** по Распоряжениям Клиента, в т.ч. по «Распоряжению о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» *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.

**Контроль целостности** «Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете»*на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

**Структурный контроль** «Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете»*на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжения форме, приведенной в Приложении № 3 к настоящим Условиям обслуживания.

**Контроль значений реквизитов** «Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете»осуществляется посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

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

В качестве остатка средств на Счете учитываются как собственные средства Клиента, находящиеся на Счете, так и неиспользованный остаток кредитного лимита по Карте, установленного в рамках Условий кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта» (в случаях, предусмотренных Условиями обслуживания и Условиями кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта», в зависимости от вида Распоряжения и назначения платежа с соблюдением положений о целевом использовании кредитных средств согласно Условиям кредитования по продукту «Корпоративная кредитная карта»).

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения взыскателей средств на списание денежных средств со счета 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 наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента платежные требования получателей средств, инкассовые поручения получателей/взыскателей средств, банковские ордера исполняются Банком в сумме доступного остатка.

Процедуры приема к исполнению Распоряжений *получателей средств* и *взыскателей средств* в валюте РФ аналогичны процедурам приема к исполнению Распоряжений Клиентов, указанных в настоящих Условиях обслуживания.

Приложение 3 к Условиям обслуживания

**БЛАНК «РАСПОРЯЖЕНИЕ О ПОЛУЧЕНИИ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ПРИ НЕДОСТАТОЧНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ЕГО БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ»**

**В подразделение №** \_\_\_\_\_\_\_\_

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

(наименование филиала Банка)

**ПАО Сбербанк**

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

о получении наличных денежных средств

с банковского счета юридического лица

при недостаточности денежных средств на его банковском счете

|  |  |
| --- | --- |
| Дата[[10]](#footnote-10)\* Распоряжения | \_\_ \_\_.\_\_ \_\_.\_\_ \_\_ \_\_ \_\_ |
| Плательщик (владелец счета) |  |
| ИНН (КИО) плательщика | \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ |
| Номер счета плательщика | \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ \_\_ |
| Период выплаты *(месяц, год)* | \_\_ \_\_.\_\_ \_\_ \_\_ \_\_ |
| Сумма |  |
| Сумма прописью |  |
| Вид выплаты | 🞏 заработная плата  🞏 стипендии  🞏 пособия  🞏 иные выплаты, относящиеся к третьей группе очередности  🞏 иные выплаты (указать) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (судебные расходы по делу о банкротстве, выплата  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  вознаграждения арбитражному управляющему и др.) |

Обязуемся не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на банковский счет, указанный в графе «Номер счета плательщика», в течение установленного операционного времени представить в Банк денежный чек на получение наличных денежных средств в соответствии с указанным видом выплаты.

Нам известно, что в случае не предоставления денежного чека в указанный выше срок данное Распоряжение считается аннулированным и Банк осуществляет исполнение иных распоряжений, предъявленных к банковскому счету, указанному в графе «Номер счета плательщика», в соответствии с очередностью списания денежных средств, установленной законодательством Российской Федерации.

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Ф.И.О)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (Ф.И.О)

м.п.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

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

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

(подпись) (Ф.И.О)

Приложение № 4 к Условиям обслуживания

**Перечень документов для открытия и ведения Специального счета**

**Перечень документов размещен на Официальном сайте ПАО Сбербанк в сети интернет в разделе Корпоративным клиентам или Малому бизнесу.**

1. Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета, размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет / является Приложением № 4 к Условиям обслуживания [↑](#footnote-ref-1)
2. Условие действует при наличии ранее заключенного Договора банковского счета, в рамках которого имеется действующий расчетный счет Клиента (при открытии второго или последующего Счета в рамках продукта «Корпоративная кредитная карта»), а также при наличии технической возможности. [↑](#footnote-ref-2)
3. Счет может быть открыт Банком не ранее принятия решения об одобрении лимита по выдаче кредита Клиенту, в рамках продукта «Корпоративная кредитная карта». [↑](#footnote-ref-3)
4. В случае возможности предоставления услуги Банком. [↑](#footnote-ref-4)
5. Выдача наличных денежных средств за счет кредитного лимита осуществляется только по денежному чеку (без использования Карты). [↑](#footnote-ref-5)
6. В случае предоставления услуги Банком. [↑](#footnote-ref-6)
7. В случае возможности предоставления услуги Банком [↑](#footnote-ref-7)
8. 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. [↑](#footnote-ref-8)
9. Единый Государственный реестр юридических лиц. [↑](#footnote-ref-9)
10. \* Дата указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ [↑](#footnote-ref-10)