

ДОГОВОР
банковского счета № _____

_____ " ____ " _____ 20__
(место составления)

Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (ОАО «Сбербанк России»), именуемый в дальнейшем **Банк**, в лице _____,
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Банка)
действующего в соответствии с Уставом ОАО «Сбербанк России», Положением о _____
и на основании _____
(доверенность либо генеральная доверенность)
№ _____ от _____, с одной стороны, и _____

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)
именуем _____ в дальнейшем **Клиент**, в лице _____,
(должность, фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) уполномоченного представителя Клиента)
действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны,
(название документа)
заключили Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего договора (в дальнейшем – Договор) является открытие Банком счета/ов Клиенту в¹:

наименование валюты	номер банковского счета	номер транзитного счета ²

(в дальнейшем – Счет) и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банка и его филиалами (в дальнейшем - Тарифы), а также другими условиями Договора.

Список иностранных валют, в которых может быть открыт Счет Клиенту, определяется Банком и размещен на Официальном сайте Банка в сети интернет.

1.2. Если в период действия настоящего Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий настоящего Договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

1.3. Банк открывает Клиенту Счет по письменному заявлению Клиента на основании Договора при условии предоставления Банку документов, необходимых для открытия и ведения Счета (Приложение №1 к Договору). Перечень указанных документов размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет. В течение срока действия Договора Банк открывает Клиенту дополнительные банковские счета по письменному заявлению Клиента.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Безотзывность перевода – характеристика перевода денежных средств, наступающая с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, заверенная Банком или нотариально.

¹ При одновременном открытии счетов в нескольких видах иностранных валют и/или нескольких счетов в одной валюте, наименования валют и номера таких счетов подлежат указанию в данном пункте договора.

² Заполняется при открытии счета в иностранной валюте резиденту РФ.

Неотложный платеж³ – перевод денежных средств со Счета Клиента текущим днем на основании надлежащим образом оформленного платежного поручения с признаком неотложности, принятого от Клиента сверх установленного операционного времени.

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.

Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Операционное время и время проведения платежей сверх установленного операционного времени (при наличии данной услуги в Операционном подразделении) размещаются на Официальном сайте Банка в сети интернет.

Операционные подразделения - подразделения филиалов Банка, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов.

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 и операционное время опубликованы на странице «Договор-Конструктор» в региональной части разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу» сайта территориальных банков;

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

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 (выдача) / зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента:

в валюте РФ – расчетные (платежные) документы, Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета, денежные чеки, объявления на взнос наличными, Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете;

в иностранной валюте - платежные поручения (для перевода средств в иностранной валюте), распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, поручения на покупку (продажу) иностранной валюты, письмо (заявление) на получение наличной иностранной валюты.

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

Расчетные услуги – осуществление Банком зачисления / приема денежных средств на Счет в соответствии с установленным Банком порядке, а также перевода / выдачи денежных средств со Счета в рамках применяемых форм безналичных и наличных расчетов на основании соответствующих Распоряжений, 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.

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.

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

³ Термин исключается из Договора, если для Операционного подразделения, в котором обслуживается счет клиента, не установлено послеоперационное время и неотложные платежи не принимаются.

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.

ЭПД ПФ – полноформатный электронный платежный документ (в валюте РФ).

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

- удостоверение права Распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.

Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений определены в Приложении №11 к Договору.

3.1.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

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

Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи лиц, обладающих правом первой и второй/первой подписи, и оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке.

3.1.3. Распоряжения действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня их составлений. Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня их составлений, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до окончания его действия, указанного Клиентом/отмены Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).

3.1.4. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п.3.1.1. Договора для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

3.1.5. При осуществлении безналичных расчетов к Счету могут быть предъявлены требования получателей средств.

3.1.6. Отзыв Распоряжений осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании «Заявления об отзыве распоряжения» (Приложение №10) в электронном виде или на бумажном носителе».

Процедуры приема к исполнению «Заявления об отзыве распоряжения» аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п.3.1.1. Договора. «Заявление об отзыве распоряжения» служит основанием для возврата (аннулирования) Распоряжения.

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

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

Распоряжений.

3.1.8. Банк может устанавливать разное Операционное время для разных Операционных подразделений Банка. Операционное время может быть установлено как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе каналов взаимодействия Клиентов с Банком при реализации этих услуг.

3.1.9. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются.

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

3.2.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:

- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям, а также Распоряжениям получателей/взыскателей средств;
- зачисление денежных средств на Счет;
- выдачу наличных денежных средств со Счета;
- помещение Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений, очередь ожидающих акцепта Распоряжений, очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее – очереди Распоряжений);
- возврат Распоряжений Отправителям распоряжений.

Процедуры зачисления/приема, списания/выдачи денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии с Разделом 4 Договора.

3.2.2. Исполнение Распоряжений в целях осуществления перевода денежных средств/выдачи наличных денежных средств со Счета подтверждается Банком посредством предоставления Выписки по Счету, частичное исполнение Распоряжений подтверждается Банком посредством приложения платежного ордера к Выписке по Счету.

Исполнение Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет подтверждается Банком посредством предоставления Выписки по Счету с приложением ЭПД ПФ (их копии).

3.2.3. Выписки по Счету, ЭПД ПФ, являющиеся основанием для зачисления денежных средств, ЭСИД ПТ/ИП в электронном виде Банк направляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания не позднее следующего рабочего дня в Операционное время Банка⁴. При необходимости Клиент может запросить у Банка Выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе согласно Тарифам.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (их копии), ЭСИД ПТ/ИП (их копии) на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), не позднее следующего рабочего дня в Операционное время Банка под роспись Клиента или его уполномоченного представителя в ведомости Банка. Клиент обязуется не позднее 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Выписки по Счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета.

3.2.4. 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.

3.3. Информирование Сторон

3.3.1. Банк информирует Клиента об изменении Тарифов, порядке 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.

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, Договором, принятых к исполнению и исполненных Распоряжений в электронном виде.

⁴ Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

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 Договору);
- о форме «Распоряжение на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета» (Приложение №2 к Договору);
- о форме «Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте» (Приложение №3 к Договору);
- о форме «Порядок заполнения реквизитов платежного поручения (для перевода средств в иностранной валюте)» (Приложение №4 к Договору);
- о форме «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» (Приложение №5 к Договору);
- о форме «Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №6 к Договору);
- о форме «Заявления об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств» (Приложение №7 к Договору);
- о форме «Заявление об акцепте/отказе от акцепта по требованиям получателей средств» (Приложение №8 к Договору);
- о форме «Сведения о получателе средств» (Приложение №9 к Договору);
- о форме «Заявление об отзыве распоряжения» (Приложение №10 к Договору)
- об Условиях выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений (Приложение №11 к Договору);
- об Условиях проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации (Приложение №12 к Договору);
- об Условиях проведения конверсионных операций (Приложение №13 к Договору);
- об Условиях и порядке совершения неотложных платежей (Приложение №14 к Договору)⁵.

3.3.4. В случае реорганизации, внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ⁶, номеров телефонов, факсов Клиент обязуется письменно информировать Банк и передать Банку (по месту нахождения Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, в течение 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений.

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, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации 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 Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

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

3.3.8. Клиент предоставляет письменное подтверждение остатка денежных средств на Счете по состоянию на 1 января не позднее 5 (Пяти) рабочих дней каждого нового календарного года.

3.3.9. 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.

3.3.10. 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;

⁵ Буллит исключается из пункта, если для Операционного подразделения, в котором обслуживается счет клиента, не установлено послеоперационное время и неотложные платежи не принимаются.

⁶ Единый государственный реестр юридических лиц

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

3.3.11. 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 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.

4. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются действующими Тарифами и настоящим Договором.

4.2. Переводы/выдача денежных средств со Счета производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов, денежных чеков и иных Распоряжений Клиента.

4.3. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете переводы/выдача денежных средств со Счета осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

4.5. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений, и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в п.3.1.1. Договора.

4.6. На основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 4.10. и 5.8. Договора, Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывает денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк Распоряжений.

Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

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

4.8. При условии применения платежных требований / инкассовых поручений в качестве формы расчетов с контрагентами Клиент представляет в Банк «Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №6) / «Сведения о получателе средств» (Приложение №9).

4.9. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации по платежным требованиям / инкассовым поручениям получателей средств, при их соответствии условиям, указанным в «Заявлении о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №6) / «Сведениям о получателе средств» (Приложение №9).

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

4.11. Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк ЭПД, содержащего полный перечень реквизитов платежа:

- в валюте РФ - по результатам контроля соответствия номера счета и ИНН (КИО) Клиента (при несовпадении указанных реквизитов – по результатам контроля соответствия номера счета и наименования получателя средств);

- в иностранной валюте – 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).

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

При указании в ЭПД Счета в иностранной валюте зачисление денежных средств в валюте РФ осуществляется на транзитный валютный счет с предварительным осуществлением конверсионной операции.

4.12. Банк вправе осуществлять перечисление денежных средств с транзитного валютного счета на Счет в иностранной валюте без поручения Клиента до истечения 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет при возможности идентификации Банком поступивших на транзитный валютный счет Клиента денежных средств и заполнения Справки о валютных операциях.

4.13. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

4.14. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете 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 №5). При достаточности денежных средств на Счете для исполнения/частичного исполнения «Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» Клиент обязуется предоставить Банку не позднее следующего рабочего дня денежный чек на сумму выдаваемых со Счета денежных средств.

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.

4.15. При достаточности денежных средств на Счете Банк обязуется выдать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека/заявления на получение наличной иностранной валюты.

4.16. 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.

4.17. Расчеты в форме аккредитивов на территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с «Условиями проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации» (Приложение №12).

4.18. Конверсионные операции по Счету осуществляются в соответствии с «Условиями проведения конверсионных операций» (Приложение №13).

4.19. Неотложные платежи осуществляются Банком после окончания операционного времени в соответствии с «Условиями и порядком совершения неотложных платежей» (Приложение №14)⁷.

5. ТАРИФЫ

5.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента по мере совершения операций или ежемесячно в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.

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.

⁷ Пункт исключается из Договора, если для Операционного подразделения, в котором обслуживается счет клиента, не установлено послеоперационное время и неотложные платежи не принимаются.

5.3. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.

5.4. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании Распоряжений Клиента.

5.5. 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 Счета⁸.

5.6. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету.

5.7. Банк списывает со Счета на основании заранее данного Клиентом акцепта денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий/поручительств, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

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

- 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;
- плату в соответствии с Тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении услуг, договоров банковского счета, в том числе в иностранной валюте⁹;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.

5.9. В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящего Договора, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка/Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента.

5.10. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых на основании Договора.

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

6.1. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями/в установленные п.п. 3.3.4, 3.3.6. Договора сроки, сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций:

- установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя;
- агента валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативных актов Банка России.

6.2. Клиент обязуется при осуществлении валютных операций оформлять Распоряжения и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы¹⁰ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных

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.

⁹ По счетам в иностранной валюте.

¹⁰ При заключении Договора банковского счета с нерезидентом РФ представление обосновывающих документов не требуется.

актов Банка России.

6.3. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 3.3.4, 3.3.6 Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.

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

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 либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере:

- по Счету в валюте Российской Федерации - 0,3 (ноль целых три десятых) учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств за каждый день просрочки;
- по Счету в иностранной валюте - 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 15.03.2010 № 2410-У «О работе с расчетными документами, платежными ордерами 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.п. 4.5, 5.6 Договора.

7.5. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 3.2.3 Договора, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере:

- по Счету в валюте Российской Федерации - 0,3 (ноль целых три десятых) учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств за каждый день просрочки;
- по Счету в иностранной валюте - 0,05 (ноль целых пять сотых) 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, 6.1, 6.3 Договора.

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 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 настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 (пятнадцати) 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. 3.3.1, 3.3.3, 5.2 Договора.

10.3. Все приложения к Договору, в том числе размещенные на Официальном сайте в сети интернет, являются его неотъемлемыми частями.

10.4. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления. Клиент вправе закрыть любой из Счетов, открытых на основании настоящего Договора, по письменному заявлению. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию 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.

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 их выдачи Клиенту или 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:

- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

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

10.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

ОАО «Сбербанк России»
Место нахождения: 117997, Москва, ул. Вавилова, 19
Наименование операционного подразделения
ОАО «Сбербанк России»: _____

Местонахождение операционного подразделения
ОАО «Сбербанк России»: _____

Реквизиты: _____

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись)

(фамилия, и.о.)

М.П.

Клиент:

(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения: _____

Почтовый адрес (для получения от Банка
корреспонденции) _____

Реквизиты: _____

тел. главного бухгалтера _____

тел. исполнительного органа _____

Адрес электронной почты Клиента (e-mail):

1. _____

2. _____

(указывается печатными буквами)

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись)

(фамилия, и.о.)

М.П.

Приложение № 1 к Договору банковского счета

I. Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета

Юридическому лицу – резиденту:

1. Учредительные документы Клиента с учетом организационно-правовой формы юридического лица (оригиналы или копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
При внесении изменений в учредительные документы Клиентом предоставляются изменения, Свидетельство о внесении об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц (оригиналы или копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по ф. № Р51001. Для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 по ф. № Р57001 (подлинник).
3. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию* (копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
6. Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия по распоряжению счетом (выписки из документов и/или их копии), а для подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность или ее копия, заверенная в порядке, установленном Банком России).
7. Для единоличного исполнительного органа - Свидетельство о внесении соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц (подтверждающее последнее изменение (смену) единоличного исполнительного органа в период после 01.07.2002) и/или выписка из указанного реестра, копия/выписка (заверенная в порядке, установленном Банком России) решения соответствующего органа юридического лица, а при необходимости - документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов.

Индивидуальному предпринимателю:

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ф. № Р61001; Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 по ф. № Р67001 (подлинник).
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
4. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию* (регулированию путем выдачи патента) (копии, заверенные в установленном порядке).
5. Доверенность (оформленная нотариально или Клиентом), подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.

Нотариусу:

1. Документ, удостоверяющий личность.

* В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

2. Лицензия на право осуществления нотариальной деятельности и документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданные территориальными органами Минюста России (копии, заверенные этими органами, другим нотариусом либо должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка);
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
4. Оформленная другим нотариусом доверенность, подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком

Адвокату:

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Документ из адвокатской палаты, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (подлинник).
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
4. Нотариально оформленная доверенность, подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком

Юридическому лицу – нерезиденту:

1. Документы, подтверждающие правовой статус Клиента по законодательству страны, на территории которой произведена государственная регистрация Клиента:
 - учредительные документы;
 - документы, подтверждающие государственную регистрацию;
 - документ, подтверждающий постоянное местонахождение клиента-нерезидента в иностранном государстве, заверенный компетентным органом этого государства с апостилом и переводом на русский язык;
 - другие документы.
2. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию*.
3. Карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
5. Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете.
6. Для подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность (доверенность, полученная из-за границы должна быть удостоверена нотариально).
Для единоличного исполнительного органа – документы, подтверждающие полномочия данного органа, а также, при необходимости, документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов.

Индивидуальному предпринимателю-нерезиденту:

1. Паспорт или иной удостоверяющий личность Клиента документ в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Вид на жительство или разрешение на временное проживание.
3. Карточка с образцом подписи лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати нерезидента (при ее наличии), оформленная нотариально или Банком.
4. Доверенность (оформленная нотариально или Банком), подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). Доверенность, полученная из-за границы должна быть удостоверена нотариально.
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
6. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ф. № Р61001; Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 по ф. № Р67001 (подлинник).

Для открытия и ведения счета обособленному подразделению Клиента (резидента / нерезидента) дополнительно представляются:

1. Положение о филиале или представительстве (оригинал или копия, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
2. Документ, подтверждающий полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (доверенность от имени юридического лица на заключение договора банковского счета и распоряжение счетом или ее копия, заверенная в установленном порядке).
3. Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (оригинал или копия, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
4. Документы, подтверждающие назначение на должность руководителей филиалов, представительств (выписки из документов и/или их копии, заверенные в установленном порядке).

Кроме того, Клиенты – нерезиденты также представляют документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации. Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы.

II. Перечень сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

1. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
2. Документы, удостоверяющие личность Клиента (индивидуального предпринимателя) и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на Счете (либо сведения об их реквизитах).
3. Письменное подтверждение с подписью руководителя или уполномоченного лица и печатью (при наличии) организации о том, что постоянно действующий орган управления, иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по месту нахождения юридического лица (по форме, установленной Банком).

Приложения №№ 2-10 размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет

Формы Приложений №№ 2-10 приведены в Регламенте предоставления расчетных услуг по банковским счетам корпоративных клиентов №2742 от 28.01.2013:

1. Приложение №2 к Договору: форма «Распоряжение на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета»;
2. Приложение №3 к Договору: форма «Платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте»;
3. Приложение №4 к Договору: «Порядок заполнения реквизитов платежного поручения (для перевода средств в иностранной валюте)»;
4. Приложение №5 к Договору: форма «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете»;
5. Приложение №6 к Договору: форма «Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств»;
6. Приложение №7 к Договору: форма «Заявление об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств»;
7. Приложение №8 к Договору: форма «Заявление об акцепте/отказе от акцепта по требованиям получателей средств»;
8. Приложение №9 к Договору: форма «Сведения о получателе средств» (при осуществлении расчетов инкассовыми поручениями);
9. Приложение №10 к Договору: форма «Заявление об отзыве распоряжения».

Приложение № 11 к Договору банковского счета

Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений

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

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

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 Распоряжений в электронном виде осуществляется АБС Банка криптографическими средствами.

Контроль целостности Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

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

Структурный контроль Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжений форматам, установленным Положением Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Договором.

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

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

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

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ – многократно в течение установленного операционного времени приема к исполнению текущим операционным днем, иным распоряжениям на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях;
- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в иностранной валюте, предъявляемым в Банк требованиям получателей/взыскателей средств, в том числе, по которым получателем средств является Банк, - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных распоряжений

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

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

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после окончания установленного операционного времени:

- платежные поручения в валюте РФ 1-4 группы очередности, Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности

денежных средств на его банковском счете, подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2); платежные поручения 5-6 группы очередности (кроме переводов в пользу Банка) к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту;

- платежные поручения в иностранной валюте к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту.

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

При поступлении Распоряжения Клиента (плательщика), требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и иным договором с Банком. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика предоставляется способом, предусмотренным иным договором с Банком.

Процедуры приема к исполнению Распоряжений *получателей средств* и *взыскателей средств* в валюте РФ аналогичны процедурам приема к исполнению Распоряжений Клиентов, указанных в настоящих Условиях, с учетом следующего:

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

Заранее данный акцепт предоставляется Клиентом в форме «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №6 к Договору).

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

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

Клиент обязан сообщить об акцепте в течение пяти рабочих дней. При получении отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в установленный срок, Распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком. Распоряжение получателя средств может быть исполнено частично в сумме доступного остатка по Счету.

В случаях, когда расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены условиями договора Клиента с контрагентом, а также в случаях, установленных Федеральным законом №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», при поступлении инкассовых поручений в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляет контроль на наличие «Сведений о получателе средств» (Приложение №9 к Договору), имеющем право предъявлять инкассовые поручения. «Сведения о получателе средств» предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

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

Условия проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации

1. Банк осуществляет операции по аккредитивам на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения расчетов в форме аккредитивов и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.
2. Банк осуществляет открытие покрытых аккредитивов (обеспеченных денежными средствами Клиента) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.
Банк осуществляет открытие аккредитивов с переводом покрытия в исполняющий банк при наличии свободного остатка установленного лимита риска либо при условии одновременного выполнения им функций банка-эмитента и исполняющего банка.
3. Банк осуществляет расчеты в форме непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) при условии одновременного выполнения им функций банка-эмитента и исполняющего банка либо функций банка получателя.
4. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов между собой. Взаимные претензии по расчетам между Клиентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.
5. Банк не несет ответственность за утерю документов почтовыми службами при пересылке документов.
6. Банк осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение семи рабочих дней.
7. Банк осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственности за их подлинность.
8. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.
9. Документы, формируемые Клиентом для представления в Банк (заявление на открытие аккредитива, распоряжение на внесение изменения в условия аккредитива и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву), а также реестр счетов ф.0401065 должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.
10. Банк осуществляет открытие аккредитива на основании Заявления на открытие аккредитива, составленного Клиентом (плательщиком) в двух экземплярах по установленной Банком форме. Оба экземпляра Заявления на открытие аккредитива должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.
Заявление на открытие аккредитива, составляется в соответствии с условиями договора, заключенного между Клиентами.

В Заявлении на открытие аккредитива Клиентом (плательщиком) указывается:

- наименование Банка-Эмитента;
- наименование Банка-Получателя;
- наименование Исполняющего Банка;
- срок действия аккредитива (указывается дата закрытия аккредитива с учетом даты последней отгрузки и срока, необходимого для представления получателем документов по аккредитиву);
- вид аккредитива (указывается «покрытый»/«непокрытый», «отзывный»/«безотзывный»);
- условие оплаты (указывается «с акцептом» или «без акцепта»);
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дата договора на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- наименование грузополучателя и его местонахождение (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- место назначения груза (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по

аккредитиву (с указанием количества представляемых оригиналов и/или копий);

- дополнительные условия аккредитива;
- налог на добавленную стоимость (выделяется отдельной строкой; либо отдельно делается ссылка на то, что налог не уплачивается).

В поле “дополнительные условия” указываются следующие параметры аккредитива:

- способ исполнения аккредитива (платеж по предъявлении, платеж с рассрочкой платежа с указанием количества дней рассрочки и даты, с которой такая рассрочка отсчитывается);
- возможность частичных отгрузок (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- возможность перегрузки (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- место отгрузки товара (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- наименование грузоотправителя, если он отличается от получателя по аккредитиву (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- срок для представления документов в банк;
- сторона (платательщик и/или получатель), оплачивающая банковские комиссии (с указанием комиссии какому банку какой стороной оплачиваются);
- любые другие условия аккредитива.

11. Аккредитив является отзывным, если в Заявлении плательщика на открытие аккредитива не указано иное.

12. Условия отзывного аккредитива считаются измененными (либо аккредитив может быть изменен) без согласия получателя средств.

13. Условия безотзывного аккредитива считаются измененными (либо аккредитив может быть изменен) только при получении согласия получателя средств.

14. Банк уведомляет Клиента (получателя средств) об открытии в его пользу аккредитива не позже рабочего дня, следующего за днем поступления аккредитива от банка-эмитента. Клиент (получатель средств) должен в течение 3-х рабочих дней с момента уведомления явиться в Банк для получения аккредитива. В случае неявки Клиента (получателя средств) в установленный срок аккредитив направляется Банком в адрес Клиента (получателя средств) почтовой связью.

В случае отказа от условий аккредитива Клиент (получатель) обязан в течение 15-ти (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем получения аккредитива, письменно уведомить об этом Банк с указанием причины отказа.

15. Для внесения изменения в условия открытого аккредитива Клиент (платательщик) представляет в Банк два экземпляра Распоряжения на внесение изменения в условия аккредитива, в котором обязательно должны быть указаны номер аккредитива, присвоенный Банком, дата аккредитива, сумма аккредитива, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторона, оплачивающая комиссии за вносимые изменения.

16. При получении уведомления об авизовании изменения условия безотзывного аккредитива Клиент (получатель средств) должен в течение 15-ти рабочих дней от даты получения уведомления письменно подтвердить Банку свое согласие с указанным изменением, либо отказаться от изменения условий аккредитива.

17. Для исполнения аккредитива Клиент (получатель средств) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, подтверждающие выполнение условий аккредитива, и четыре экземпляра реестра счетов ф.0401065, оформленного в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». При нарушении хотя бы одного из этих условий исполнение аккредитива Банком не производится.

18. При установлении несоответствия документов, представленных получателем по аккредитиву, условиям аккредитива Банк вправе отказать в их принятии. При этом Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (получателя средств) по распоряжению документами.

19. Клиент (получатель средств) обязан в течение 5-ти рабочих дней представить Банку инструкции о дальнейшем распоряжении документами.

20. Банк в соответствии с инструкциями Клиента (получателя средств) запрашивает согласие Клиента (плательщика) на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива.

21. При отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия закрытие аккредитива производится по заявлению Клиента (получателя средств) об отказе от использования аккредитива с указанием причины (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива).

22. При полном или частичном отзыве аккредитива (если возможность такого отзыва предусмотрена условиями аккредитива), аккредитив закрывается по требованию Клиента (плательщика).

Условия проведения конверсионных операций

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Условия определяют порядок совершения Банком Конверсионных операций и Платежей с конверсией. Перечень валют, с которыми возможно проведение Конверсионных операций и Платежей с конверсией в рамках настоящих Условий, опубликован на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

1.2. Операции, предусмотренные настоящими Условиями, совершаются Банком с учетом требований законодательства РФ (включая нормативные акты Банка России).

2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ

Конверсионная операция (конверсия) – операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации, совершаемая Банком по расчетным счетам Клиента на основании поручения на покупку/продажу валюты (Приложение № 1 к настоящим Условиям). Условия проведения Конверсионной операции, в том числе ограничения по курсу, Дату расчетов и иные существенные условия проведения операции, указываются Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты.

Дата расчетов – дата списания с расчетного счета Клиента денежных средств в сумме продаваемой валюты и одновременного зачисления на расчетный счет Клиента денежных средств в покупаемой валюте. В рамках настоящих Условий возможно проведение Конверсионной операции со следующими датами расчетов:

TOD – предусматривает проведение расчетов по операции в дату получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты;

TOM - предусматривает проведение расчетов по операции в рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.

SPOT - предусматривает проведение расчетов по операции на второй рабочий день, следующий за днем получения от Клиента Поручения на покупку/продажу валюты.

Платеж с конверсией – операция зачисления/списания денежных средств в иностранной валюте по расчетному счету Клиента, открытому в другой иностранной валюте, совершаемая на основании платежного поручения.

3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ КОНВЕРСИОННОЙ ОПЕРАЦИИ

3.1. Для проведения Конверсионной операции Клиент представляет в Банк Поручение на покупку/продажу валюты в порядке, определенном Договором. Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую операцию покупки/продажи валюты.

3.2. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты с датами расчетов TOD, TOM, SPOT в течение времени, установленного в структурном подразделении по месту ведения Счета Клиента для проведения конверсионных операций¹¹.

3.3. Банк информирует Клиента об изменении времени по приему поручений на покупку/продажу валюты путем направления письменного извещения или электронного сообщения по системе дистанционного обслуживания Клиенту не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие изменений.

3.4. Банк вправе отказать Клиенту в проведении Конверсионной операции, в случае если данная иностранная валюта не входит в перечень иностранных валют, с которыми Банк проводит операции в рамках настоящих Условий.

3.5. При проведении Конверсионной операции на биржевых торгах либо по биржевому курсу, а также по курсу Банка России, Банк взимает плату за исполнение Поручения на покупку/продажу

¹¹ Структурное подразделение по месту обслуживания Счета Клиента доводит до сведения Клиента в установленном порядке в соответствии с условиями Договора.

валюты в соответствии с тарифами Банка. Плата списывается Банком с расчетного счета, указанного Клиентом в Поручении, в порядке, установленном договором банковского счета. При отсутствии денежных средств в объеме, достаточном для списания платы за проведение Конверсионной операции, на указанном счете, Банк вправе отказать Клиенту в ее проведении.

3.6. В случае указания Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты условия, при котором конверсия иностранной валюты должна быть проведена по курсу Банка России с взиманием платы, и, при этом, если проведение конверсии по курсу Банка является более выгодным для Клиента, Банк проводит конверсию по своему курсу без дополнительного согласования с Клиентом.

3.7. Клиент вправе указать в Поручении на покупку/продажу валюты ограничения по курсу проведения операции.

3.8. При отсутствии соответствующей рыночной конъюнктуры Банк вправе осуществить частичное исполнение Поручения на покупку/продажу валюты.

3.9. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты при наличии на Счете Клиента, открытом в Структурном подразделении Банка и указанном Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты, остатка денежных средств в продаваемой валюте, в объеме, достаточном для исполнения Поручения, а также средств для уплаты комиссионного вознаграждения.

3.10. Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается Банком со Счета Клиента, открытого в Структурном подразделении Банка.

3.11. Сумма денежных средств в покупаемой валюте может быть зачислена на Счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в Структурном подразделении Банка, либо перечислена на счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке. Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет, открытый в другом уполномоченном банке Клиент должен в Поручении на покупку/продажу валюты дополнительно указать наименование, БИК, SWIFT-код (при наличии) и корреспондентский счет уполномоченного банка, в котором открыт счет Клиента.

4. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ С КОНВЕРСИЕЙ

4.1. Стороны признают, что настоящие Условия распространяются на Счета Клиента в иностранной валюте, по которым не предусмотрено ограничение на проведение Платежей с конверсией.

4.2. Зачисление суммы иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт Счет Клиента, осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Структурное подразделение Банка расчетного документа, по курсу Банка на день совершения зачисления. Зачисление средств производится на транзитный валютный счет Клиента, за исключением случаев, установленных Инструкцией Банка России от 30.03.2004 №111-И.

4.3. Банк списывает денежные средства со Счета Клиента, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту на основании платежного поручения Клиента текущим днем, если оно получено Банком в течение операционного времени Банка. Платежные поручения Клиента на перечисление средств со Счета, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту, полученные Банком позже установленного Банком операционного времени, приему (исполнению) не подлежат. При этом, Клиента информируют об отказе с указанием причины.

Приложение № 14 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

Приложение № 14 к Договору банковского счета

Условия и порядок совершения неотложных платежей

1. Банк осуществляет неотложные платежи после окончания операционного времени (сверх операционное время Банка) с расчетных счетов Клиента в _____ (валюте Российской Федерации, долларах США и евро).
2. Возможность проведения неотложных платежей после окончания операционного времени, перечень валют, в которых осуществляются неотложные платежи, а также лимит суммы неотложного платежа, устанавливаются Банком по месту обслуживания счета Клиента.
3. Для проведения неотложного платежа Клиент представляет в Банк платежное поручение с признаком неотложности.
4. Признаком неотложности является наличие в платежном поручении Клиента слова «Неотложный»:
 - в платежных поручениях в валюте РФ – в начале поля «Назначение платежа» (в случаях, установленных Инструкцией Банка России от 04.06.2012 № 138-И, после информации, заключенной в фигурные скобки);
 - в платежных поручениях в иностранной валюте – в поле «Срочность»;
 - в платежных поручениях, предоставляемых клиентами с использованием систем дистанционного обслуживания:
 - а) в системах «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн», «Клиент-Сбербанк» - в служебном поле «Срочность платежа», электронного документа;
 - б) в системах СПЭД, Интернет-банк (Фактура) – в поле «Назначение платежа», электронного документа.
5. Платежные поручения с признаком неотложности не принимаются Банком в следующих случаях:
 - при отсутствии/недостаточности денежных средств на счете Клиента, в том числе для оплаты услуг Банка;
 - при отсутствии в Банке на момент поступления неотложного платежа документа(ов), необходимых для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и подзаконных актов Банка России, а также сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - если сумма неотложного платежа не соответствует установленному Банком лимиту.
6. Принятые Банком платежные поручения с признаком неотложности не исполняются Банком и возвращаются Клиенту в следующих случаях:
 - при ошибочности и/или недостаточности реквизитов, необходимых для проведения платежа;
 - при наличии реквизитов, подпадающих под действие запрета, наложенного правительствами государств, на расчеты с отдельными странами, организациями (в том числе банками) и физическими лицами.
7. Настоящие условия не распространяются на перечисление:
 - кредитных ресурсов, предоставленных Банком в соответствии с заключенными договорами о предоставлении кредита и зачисленных на расчетный/текущий счет Клиента в Банке в день осуществления платежа (с учетом случаев, когда платеж осуществляется частично за счет собственных средств Клиента, а частично за счет кредитных ресурсов);
 - налоговых и приравненных к ним платежей в бюджет (в т.ч. в пользу таможенных органов) и внебюджетные фонды.