

ДОГОВОР
банковского счета № _____

_____ "_____" 20____
(место составления)

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), именуемый в дальнейшем **Банк**, в лице _____,
(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Банка)
действующего в соответствии с Уставом ПАО Сбербанк, 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) с возможностью выпуска корпоративных карт³ 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

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.

³ В случае наличия технической возможности в соответствии с Приложением 15 к настоящему Договору. При одновременном использовании расчетно-кассового обслуживания и «Единый остаток» и/или «Компенсационные продукты» и/или «Овердрафт с общим лимитом» для выпуска корпоративных карт требуется открытие отдельного расчетного счета до появления технической возможности совместного использования банковских продуктов.

банковские счета по письменному заявлению Клиента или по заявлению в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания⁴.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

Держатель Карты («Держатель») – работник Клиента, на имя которого к Счету Клиента выпущена Карта.

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.

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.

Корпоративная карта («Карта») - международная банковская карта Visa Business ПАО Сбербанк, MasterCard Business ПАО Сбербанк, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для обслуживания на предприятиях торговли и/или сервиса, получения наличных денежных средств, как на территории России, так и за ее пределами, а также взноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации⁵.

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Операции без предъявления Карты не осуществляются.

Неотложный платеж⁶ – 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, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об операционном времени и времени 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.

Отчет по Карте - документ, составленный Банком, который отражает все операции по Счету, совершенные с использованием Карты, произведенные 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 Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания

⁵ В случае возможности предоставления услуги Банком.

⁶ Термин исключается из Договора, если для Операционного подразделения, в котором обслуживается счет клиента, не установлено послеоперационное время и неотложные платежи не принимаются.

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».

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.

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.

Расходный лимит - лимит расходования денежных средств по Карте, устанавливаемый Клиентом, в пределах которого Держателю разрешается проведение операций по Карте.

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.

Устройство самообслуживания (УС) – банкомат, информационно-платежный терминал, автоматическое приемное устройство – электронный программно-технический комплекс, функционирующий в автоматическом режиме, предназначенный для приема денежной наличности от организаций без участия работника Банка.

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

Чек – распечатка УС, подтверждающая проведение операции по приему наличных денег для зачисления суммы денежных средств на Счет, в которой содержится информация об организации, кредитной организации, идентификаторе УС и вносителя, дате и времени приема наличных денег в УС, Счете и сумме внесенных наличных денег.

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.

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.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

3.1.1. Распоряжения принимаются в Операционное время / сверх установленного Операционного времени⁷ 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 №10 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 уполномоченных лиц Клиента и оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке.

3.1.3. Распоряжения 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). Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до 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 №9) 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

⁷ Для платежей с признаком неотложности в соответствии со временем, указанным на сайте Банка

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 предоставляются Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания не позднее следующего дня, за днем совершения операций по Счету⁸. 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.

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 в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

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.

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

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)

⁸ Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

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

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.

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 «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» (Приложение №4 к Договору);
- о форме «Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №5 к Договору);
- о форме «Заявления об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств» (Приложение №6 к Договору);
- о форме «Заявление об акцепте/отказе от акцепта по требованиям получателей средств» (Приложение №7 к Договору);
- о форме «Сведения о получателе средств» (Приложение №8 к Договору);
- о форме «Заявление об отзыве распоряжения» (Приложение №9 к Договору)
- об Условиях выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений (Приложение №10 к Договору);
- об Условиях проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации (Приложение №11 к Договору);
- об Условиях проведения расчетов в форме международных аккредитивов (Приложение №12 к Договору);
- об Условиях проведения конверсионных операций (Приложение №13 к Договору);
- об Условиях совершения платежей в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложных платежей в другие кредитные организации (Приложение №14 к Договору);
- о Порядке заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте (Приложение № 15 к Договору)
- о Приеме наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания (Приложение №16 к Договору¹⁰).
- о Предоставлении услуг по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету (Приложение № 17 к Договору¹¹).

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, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, а также при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ¹², 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

¹⁰ Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности. Информация о подразделениях Банка и устройствах самообслуживания, в которых услуга доступна, размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет, а также ее можно получить в подразделениях Банка по месту обслуживания счета.

¹¹ Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

¹² Единый государственный реестр юридических лиц

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. Для подтверждения остатка денежных средств на Счете Клиента по состоянию на 01 января Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента в соответствии с п.п.3.2.3. Договора. При непоступлении в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течение вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

3.3.9. 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;
- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых 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 рабочего 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 №5) / «Сведения о получателе средств» (Приложение №8).

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 №5) / «Сведениям о получателе средств» (Приложение №8).

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 рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк ЭПД, содержащего полный перечень реквизитов платежа:

- в валюте РФ - по результатам контроля соответствия номера счета и ИНН (КИО) Клиента (при несовпадении указанных реквизитов – по результатам контроля соответствия номера счета и наименования получателя средств), при этом Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента;

- в иностранной валюте – по результатам контроля номера 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 Клиентом 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 без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения 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 №4). 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 рабочего 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. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати.

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

4.19. Расчеты в форме аккредитивов на территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с «Условиями проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации» (Приложение №11).

4.20. Расчеты в форме международных аккредитивов осуществляются в соответствии с «Условиями проведения расчетов в форме международных аккредитивов» (Приложение №12).

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

4.22. Платежи в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложные платежи осуществляются Банком в соответствии с «Условиями совершения платежей в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложных платежей в другие кредитные организации» (Приложение №14).

4.23. Прием наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 16 к Договору¹³.

4.24. Предоставление услуг по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету, осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 17 к Договору¹⁴.

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.

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 Счета¹⁵.

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.

¹³ Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности. Информация о подразделениях Банка и устройствах самообслуживания, в которых услуга доступна, размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет, а также ее можно получить в подразделениях Банка по месту обслуживания счета.

¹⁴ Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

¹⁵ 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.

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, и/или договоров о порядке выпуска и обслуживания банковских карт, и /или о предоставлении услуг в рамках «зарплатных» проектов, и/или договоров на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг), 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 валюте¹⁶;
- 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, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такового – сведения о нем);
- 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 документы¹⁷ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных 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

¹⁶ По счетам в иностранной валюте.

¹⁷ При заключении Договора банковского счета с нерезидентом РФ представление обосновывающих документов не требуется.

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:

- по Счету в валюте Российской Федерации – в размере ключевой 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 24.12.2012 № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банка, 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:

- по Счету в валюте Российской Федерации – в размере ключевой 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. Заккрытие 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 в одностороннем порядке:

- 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.

- 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

10.8. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

ПАО Сбербанк

Место нахождения: г. Москва

Адрес: 117997, Москва, ул. Вавилова, 19

Наименование операционного подразделения

ПАО Сбербанк: _____

Местонахождение операционного подразделения

ПАО Сбербанк: _____

Реквизиты: _____

(должность уполномоченного представителя Банка)

_____ (_____)

(подпись)

(фамилия, и.о.)

М.П.

Клиент:

(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения¹⁸: _____

Адрес¹⁹: _____

Почтовый адрес²⁰ (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.

¹⁸ включается наименование населенного пункта / муниципального образования по месту государственной регистрации юридического лица

¹⁹ указывается адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ

²⁰ указывается при необходимости фактический адрес юридического лица

Приложения №№ 1-9 размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет

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

Приложение № 10 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

Приложение № 10 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.

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 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 наступления верхней границы (окончания) установленного операционного времени, Распоряжения в валюте Российской Федерации:

- 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (только в оплату налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов РФ и переводов в пользу Банка²¹), Распоряжения о получении наличных денежных средств подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2);
- 5 очередности (не указанные в первом буллите) к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам.

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

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

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.

²¹ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

Заранее данный акцепт предоставляется Клиентом в форме «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №5 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.

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

В случаях, когда расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены условиями договора Клиента с контрагентом, 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 №8 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.

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

Приложение № 11 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

Приложение № 11 к Договору банковского счета

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 либо кредитными средствами Банка) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.
3. Банк осуществляет расчеты в форме непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) в случае выполнения Банком одновременно функций банка-эмитента и исполняющего банка либо функций исполняющего банка и банка получателя.

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

банка - эмитента аккредитива.

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

4. Банк не открывает аккредитивы с подтверждением/не подтверждает аккредитивы, открытые банками-контрагентами.

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

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

7. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

8. Документы, оформляемые Клиентом (плательщиком, получателем средств) для представления в Банк (заявление плательщика на открытие аккредитива, заявление на внесение изменения в условия аккредитива, сопроводительное письмо к документам, представляемым для проверки и оплаты, заявление об исполнении аккредитива третьему лицу и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву) должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.

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

При направлении Заявления на открытие аккредитива/Заявления на внесение изменений в условия аккредитива по АС «Клиент-Сбербанк» бумажный вариант Заявления в Банк не представляется.

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

В Заявлении на открытие аккредитива Клиентом (плательщиком) указывается:

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

В поле “дополнительные условия” указываются следующие параметры аккредитива:

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

Банк отказывает в открытии аккредитива в случае представления Клиентом (плательщиком) неправильно оформленного Заявления на открытие аккредитива, не отвечающего требованиям российского законодательства, применяемым в банковской практике обычаям делового оборота и внутренним правилам Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19. Банк, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций Клиента (плательщика), делает это за счет и риск Клиента (плательщика).

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

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

21. При отзыве (отмене) аккредитива (если возможность такого отзыва (отмены) предусмотрена условиями аккредитива), аккредитив закрывается по требованию Клиента (плательщика). При отзыве (отмене) безотзывного аккредитива закрытие закрывается только после получения согласия получателя средств.

Приложение № 12 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

Приложение № 12 к Договору банковского счета

Условия проведения расчетов в форме международных аккредитивов

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

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

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

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

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

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

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

6. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

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

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

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

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

В Заявлении на аккредитив Клиентом (приказодателем) указывается:

- реквизиты приказодателя;
- реквизиты бенефициара;
- наименование авизирующего банка;
- наименование банка бенефициара;
- наименование исполняющего банка;
- наименование подтверждающего банка (в случае его наличия);
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- информация о разрешении/запрете частичных отгрузок/перегрузки (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- срок последней отгрузки товаров (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- пункты транспортировки и место назначения груза (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- описание товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дата договора на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- условия поставки товара (по Инкотермс) (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву (с указанием количества представляемых оригиналов и/или копий). Комплект документов должен содержать не менее одного оригинала коммерческого счета/счета-фактуры,
- дополнительные условия аккредитива.

В поле “дополнительные условия” указываются следующие параметры аккредитива:

- язык, на котором должны быть оформлены документы, представляемые в рамках аккредитива;

- сторона, оплачивающая банковские комиссии по аккредитиву;
- подчинение аккредитива «Унифицированным правилам и обычаем для документарных аккредитивов» (последней версии публикации МТП);
- другие условия аккредитива.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

аккредитива срока для представления документов.

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

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

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

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

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

Приложение № 13 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

Приложение № 13 к Договору банковского счета

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 следующей датой расчетов:

TOD – предусматривает проведение расчетов по операции в дату 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 датой расчетов TOD в течение времени, установленного в структурном подразделении по месту ведения Счета Клиента для проведения конверсионных операций²².

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 по курсу Банка России, Банк взимает плату за исполнение Поручения на покупку/продажу 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.

²² Структурное подразделение по месту обслуживания Счета Клиента доводит до сведения Клиента в установленном порядке в соответствии с условиями Договора.

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 1
к Условиям проведения
конверсионных операций**

ПОРУЧЕНИЕ

на покупку/продажу валюты № _____ от “___” _____ 20__ г.

Наименование Клиента: _____ ИИН _____

Ф.И.О. уполномоченного сотрудника _____ Телефон / факс: _____

Просим ПАО Сбербанк осуществить покупку/продажу валют *(одновременное заполнение Суммы покупаемой валюты и Суммы продаваемой валюты не допускается)*

Сумма продаваемой валюты	Наименование продаваемой валюты	Сумма покупаемой валюты	Наименование покупаемой валюты

на нижеследующих условиях:

Дата расчетов TOD

Курс ☐ по курсу ПАО Сбербанк ☐ по курсу Банка России²³

Ограничение по курсу²⁴ ☐ не более _____ ☐ не менее _____

Средства в продаваемой валюте просим списать со счета № _____
в _____
(наименование территориального банка / отделения ПАО Сбербанк)

Средства в покупаемой валюте зачислить (перевести) на счет
№²⁵ _____
в _____
(наименование банка)

Отметка об исполнении Поручения (заполняется банком):

сумма продаваемой валюты	Курс исполнения	Сумма покупаемой валюты

Плату в соответствии с тарифами просим списать со счета № _____
в _____
(наименование территориального банка / отделения ПАО Сбербанк)

Дополнительная информация _____

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись)

²³ Операция проводится с взиманием платы. Если курс Банка ниже/выше курса Банка России, купить/продать по курсу Банка.

²⁴ Банк вправе частично исполнить заявку на указанном условии.

²⁵ Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет в другом банке указать наименование, БИК и корреспондентский счет Банка.

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись)

М. П.

Приложение № 14 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

Приложение № 14 к Договору банковского счета

Условия совершения платежей в выходные и праздничные дни по системе Банка (внутрибанковские) и неотложных платежей в другие кредитные организации

1. Осуществление платежей по системе Банка (внутрибанковские).
 - 1.1. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента по Распоряжениям, поступившим в Банк течение установленного Операционного времени, в т.ч. в выходные и праздничные дни. Операционное время, установленное в разрезе каналов взаимодействия Клиентов с Банком, размещено на Официальном сайте Банка в сети интернет.
 - 1.2. Для Клиентов, использующих целевые системы дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» / «Сбербанк Бизнес», предоставляется сервис по проведению платежей в валюте РФ по рабочим дням после 18.00 (по местному времени), а также в выходные и праздничные дни по расчетной системе Банка (внутрибанковские).
 - 1.3. Сервис по проведению платежей в валюте РФ по рабочим дням после 18.00 (по местному времени), а также в выходные и праздничные дни по расчетной системе Банка (внутрибанковские) не распространяется на следующие Распоряжения Клиентов, поступившие по системам «Сбербанк Бизнес Онлайн» / «Сбербанк Бизнес»:
 - требующие дополнительного контроля в соответствии с требованиями законодательства РФ (в том числе по Федеральному закону № 115-ФЗ, а также по платежам, имеющим признаки мошеннических операций);
 - требующие проведения валютного контроля;
 - при перечислении средств на депозитные счета, на пополнение корпоративных карт;
 - при перечислении в пользу физических лиц (разовые и списковые перечисления), корпоративных клиентов, которым сервис по проведению платежей в выходные и праздничные дни отключен/не подключен, в пользу банка²⁶;
 - если по счету клиента действует договор овердрафтного кредитования⁶¹.
 - 1.4. Сервис не распространяется на Распоряжения Клиента, если в отношении Клиента введена процедура банкротства, операции по Счету ограничены на основании решений уполномоченных органов, по Счету имеется картотека.
 - 1.5. Для осуществления внутрибанковских платежей по расчетной системе Банка (внутрибанковские) проставление признака «неотложный» в Распоряжении Клиента не требуется.
 - 1.6. Клиенты могут самостоятельно подключать либо отключать сервис по проведению платежей в валюте РФ в выходные и праздничные дни по расчетной системе Банка (внутрибанковские) путем направления в Банк по системам «Сбербанк Бизнес Онлайн» / «Сбербанк Бизнес» соответствующих Заявлений.
 - 1.7. При неполучении Заявления на активацию сервиса либо поступления в Банк Заявления на отключение ранее подключенного сервиса, списание и зачисление средств по Счету Клиента в выходные и праздничные дни не осуществляется.
2. Осуществление платежей в валюте РФ и в иностранной валюте на счет в другую кредитную организацию.
 - 2.1. Банк осуществляет списание со Счета Клиента после окончания операционного времени (внеоперационное

²⁶ По платежам, поступившим в Банк, в выходные и праздничные дни.

- время Банка) по Распоряжениям Клиента, содержащим признак платежа «неотложный». Время исполнения платежей с признаком «неотложный» после окончания установленного операционного времени и перечень валют, в которых осуществляются неотложные платежи, размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 2.2. Возможность проведения платежей с признаком «неотложный» после окончания операционного времени, перечень валют, в которых осуществляются неотложные платежи, а также лимит суммы неотложного платежа, устанавливаются Банком по месту обслуживания Счета Клиента.
- 2.3. Для проведения неотложного платежа Клиент представляет в Банк по системам дистанционного обслуживания платежное поручение с признаком «неотложный». Признаком неотложности является наличие в платежном поручении Клиента:
- а) в системах «Сбербанк Бизнес Онлайн»/«Сбербанк Бизнес», АС «Клиент-Сбербанк» - признака в служебном поле «Неотложный» электронного документа и слова «Неотложный» в поле «Назначение платежа»;
 - б) в системах СПЭД, АС «Фактура» – слова «Неотложный» в поле «Назначение платежа» электронного документа.
- 2.4. Платежные поручения с признаком «неотложный» не исполняются Банком как неотложные в следующих случаях:
- при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента, в том числе для оплаты услуг Банка, при наличии ограничений/картотеки по банковскому Счету, с которого осуществляется исполнение распоряжений;
 - при необходимости осуществления банком функций агента валютного контроля в соответствии с Федеральным законом №173 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
 - при необходимости предоставления сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае выявления платежей, имеющих признаки подозрительных/мошеннических;
 - в отношении Клиента введена процедура банкротства;
 - при осуществлении налоговых и приравненных к ним платежей в бюджет (в т.ч. в пользу таможенных органов) и внебюджетные фонды;
 - если сумма платежа с признаком «неотложный» не соответствует установленному Банком лимиту;
 - при наличии реквизитов, подпадающих под действие запрета, наложенного правительствами государств, на расчеты с отдельными странами, организациями (в том числе банками) и физическими лицами.
- 2.5. Принятые Банком платежные поручения с признаком неотложности, которые не могут быть исполнены Банком, возвращаются Клиенту не позднее следующего рабочего дня. 2.6 По платежам с признаком неотложности, исполненным Банком на следующий рабочий день в операционное время, взимается стандартный тариф за перечисление средств со Счета.



ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ ДЛЯ ПЕРЕВОДА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО ЗАПОЛНЕНИЮ ПОЛЕЙ

1. В полях ДОПУСКАЕТСЯ использование букв латинского алфавита, пробела, цифр и следующих символов:

()	,	.	'	?	:	-	+	/
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ДОПУСКАЕТСЯ использование кириллицы, при осуществлении перевода внутри ПАО Сбербанк. Использование других символов в полях НЕ ДОПУСКАЕТСЯ.

2. Номер поля в бланке платежного поручения обозначен NN[a], где

NN - двузначный цифровой код поля;

[a] - опция поля (может отсутствовать), обозначается заглавной латинской буквой

Опция	Назначение
A	- банк идентифицируется SWIFT- кодом;
B	- банк идентифицируется номером счета или наименованием филиала;
C	- банк идентифицируется национальным клиринговым кодом;
D	- банк идентифицируется наименованием и адресом;
F	- приказодатель (50F) идентифицируется: · в “строке номера счета” - номером счета клиента или идентификатором клиента; · любым другим видом идентификации (наименование, адрес и др.);
K	- приказодатель (50K) идентифицируется наименованием и адресом;

3. Количество символов в полях, включая пробелы, не должно превышать допустимую размерность поля, указанную в графе “Формат”.

4. Формат поля определяет структуру поля и количество строк. Каждое поле имеет свою фиксированную размерность и содержит символы из разрешенного символьного множества (см. п.1):

<размерность> <символы>

где **<размерность>** - определяет длину поля в символах (*n* обозначает число):

n - максимальная длина (минимальная длина равна 1);

n! - фиксированная длина, то есть поле состоит из строго определенного количества символов;

*n*n* - максимальное количество строк, умноженное на максимальное количество символов в строке;

n..n - минимальная и максимальная длина;

<символы> - определяет символы из разрешенного символьного множества (см. п.1), которые обозначают:

a - только заглавные латинские буквы;

x - любой символ из разрешенного символьного множества;

n - только цифры;

c - только заглавные латинские буквы и цифры;

d - только цифры и запятая, отделяющая целую часть суммы от дробной, в случае отсутствия дробной части после суммы ставится

запятая.

5. В «строке номера счета» нельзя указывать обозначения: N, No, account, асс, ас, А/С и т.д. Номер счета следует указывать без служебных символов-разделителей (дефис, пробел и т.п.).

6. Дополнительные требования Украины, Белоруссии, Казахстана и Китая при переводе средств в национальных валютах этих стран (украинских гривнах (UAH), белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY)) представлены в разделе «Справочная информация» табл.2. «Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств в украинских гривнах (UAH), белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY)».

Поле	Наименование поля	Правила заполнения	Формат поля	
			На бумажном носителе	В электронном виде
№	Платежное поручение №	Указывается порядковый номер платежного поручения Клиента-плательщика. <i>Обязательно для заполнения</i>	не более 10 символов	10x
Дата	Дата	Указывается дата составления платежного поручения Клиентом-плательщиком. <i>Обязательно для заполнения</i>	число, месяц, год	6!n (год, месяц, число)
33В	Сумма и валюта	Указываются: - сумма перевода Клиента. Если сумма представлена только целой частью, то после запятой обязательно указываются два нуля (00). При оформлении перевода на бумажном носителе сумму необходимо продублировать прописью. Сумма платежа в японских йенах указывается только целой частью; - код валюты. <i>При переводе средств в валюте, отличной от валюты счета Клиента, указанного в поле 50а, списывается сумма, полученная в результате конверсии суммы перевода по согласованному с Клиентом курсу.</i> <i>Обязательно для заполнения</i>	не более 14 цифр и запятая	15d
			3 буквы	3!a
50а	Плательщик	Указываются реквизиты клиента, осуществляющего перевод средств: - номер счета клиента, с которого списываются средства при переводе; - наименование клиента: полное или краткое, предусмотренное учредительными документами клиента; - ИНН/INN (идентификационный номер налогоплательщика) для юридических лиц-резидентов или КИО/КЮ (код иностранной организации) для юридических лиц-нерезидентов; - адрес; - город, страна. <i>Обязательно для заполнения</i>	20 цифр	20!n
			не более 140 символов	4*35x
56а	Банк-посредник	Указываются реквизиты банка, в котором банк бенефициара (поле 57а) держит корреспондентский счет: - SWIFT-код (при наличии); - национальный клиринговый код (при наличии); - наименование банка-посредника; - адрес (при наличии); - город, страна. <i>Поле является необязательным для заполнения, но при наличии номера корреспондентского счета банка бенефициара в поле 57а обязательно для заполнения.</i>	8 или 11 символов	4!a2!a2!c[3!c]
			не более 31 символа	31x
			не более 140 символов	4*35x
57а	Банк бенефициара	Указываются реквизиты банка, в котором обслуживается счет клиента-бенефициара (поле 59а): - SWIFT-код (при наличии);	8 или 11 символов	4!a2!a2!c[3!c]

		- национальный клиринговый код (при наличии) <i>для американского банка предпочтительно указание национального клирингового кода, который состоит из 9 цифр и в реквизитах на бумажных носителях может обозначаться как FEDWIRE, ABA, ROUTING NUMBER);</i>	не более 31 символа	31x
		- номер корреспондентского счета банка бенефициара в банке-посреднике (поле 56a) (при наличии);	не более 34 символов	34x
		- наименование банка бенефициара;	} не более 140 символов	4*35x
		- адрес (при наличии); - город, страна. <i>Обязательно для заполнения</i>		
59a	Клиент-бенефициар	При переводе средств <u>в пользу юридического лица</u> в качестве реквизитов бенефициара указываются: - номер счета клиента в банке бенефициара (поле 57a). <i>При переводе средств в пользу клиентов банков стран, поддерживающих Директиву ЕС об обязательном указании IBAN, указание номера счета в формате IBAN является обязательным.</i>	не более 34 символов	34x
		- наименование клиента; - ИНН/INN для юридических лиц-резидентов (при наличии) или КИО/КИО для юридических лиц - нерезидентов (при наличии); - адрес (при наличии); - город, страна. <i>В случае если наименование клиента-бенефициара превышает ограничение по длине (больше 140 символов), то адрес можно не указывать.</i>	} не более 140 символов	4*35x
		При переводе средств <u>в пользу банка</u> в качестве реквизитов бенефициара указываются: - внутренний счет этого банка (при наличии); <i>Указание счета в формате IBAN не является обязательным;</i>	не более 34 симв.	34x
		- SWIFT-код банка, в пользу которого осуществляется перевод средств (при наличии);	8 или 11 символов	4!a2!a2!c[3!c]
		- наименование банка, в пользу которого осуществляется перевод средств;	} не более 140 символов	4*35x
		- адрес (при наличии); - город, страна. <i>Если внутренний счет банка указан вместе с его SWIFT-кодом, то в поле 57a должен быть указан этот же банк.</i>		
		При переводе средств <u>в пользу физического лица</u> для выплаты наличными (без открытия счета бенефициару): - «строка номера счета» не заполняется или указывается CASH; - наименование клиента; - обязательно указываются реквизиты паспорта/документа, удостоверяющего личность бенефициара. <i>Следует учесть, что не все банки осуществляют выплату средств наличными бенефициару. В некоторых банках существуют ограничения сумм для выплаты наличными.</i> <i>Обязательно для заполнения</i>	не более 34 символов	34x
70	Назначение платежа	Указывается информация о переводе, включающая в себя: цель перевода (оплата контракта/договора/обучения/путевки, материальная помощь и т.д.), номер и дату договора/контракта, товарных документов, наименование выполненных работ/ оказанных услуг, товаров, др. В случае, если не хватает места для указания информации в поле 70, то можно использовать поле 72. <i>Обязательно для заполнения.</i>	не более 140 символов	4*35x

71A	Комиссии и расходы	<p>Указывается, за чей счет совершается оплата комиссий при осуществлении перевода. При этом отмечается <u>один</u> из возможных вариантов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - BEN - общая сумма взимаемых ПАО Сбербанк комиссий, а также комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа, взимаются из суммы перевода, указанной в поле 33В. - SHA - общая сумма взимаемых ПАО Сбербанк комиссий оплачивается клиентом-плательщиком (поле 50а), а комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа взимаются из суммы перевода; - OUR - общая сумма взимаемых ПАО Сбербанк комиссий, а также комиссии других банков, участвующих в прохождении платежа, оплачиваются клиентом-плательщиком (поле 50а). При этом существует вероятность зачисления средств бенефициару не в полном объеме. <p><i>Следует учесть, что некоторые банки выставляют комиссии на отправителя независимо от содержания поля 71А.</i></p>	<p>отметка одного из вариантов:</p> <p>BEN</p> <p>SHA</p> <p>OUR</p>	3!a
72	Дополнительная информация отправителя получателю	<p>Указывается информация для банков, участвующих в прохождении платежа, а также для бенефициара в случае, если не хватило места в поле 70.</p> <p><i>Не рекомендуется без необходимости использовать поле 72, т.к. указание информации в поле 72 приводит к ручной обработке, задержке в исполнении и дополнительным комиссиям.</i></p>	6 строк по 35 символов	6*35x
77В	Информация для регулирующих органов	<p>Реквизит является обязательным для заполнения только при переводе средств в украинских гривнах (UAH)</p> <p><u>Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств в украинских гривнах (UAH), белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY) (таблица 2)</u></p>	3 строки по 35 символов вместе по слэшами ‘/’	3*35x

Наименование реквизита	Правила заполнения	Формат	
		для бумажного носителя	в электронном виде
Информация для конверсии			
Согласие на курс конверсии	Отметка в реквизите указывает, что Клиент согласен с курсом конверсии в валюту перевода при переводе средств в валюту, отличной от валюты его счета. Со счета Клиента списывается сумма, полученная в результате конверсии суммы перевода по согласованному с клиентом курсу. Реквизит является обязательным для заполнения только при переводе средств в валюту, отличной от валюты счета клиента-плательщика.	Проставляется «галочка»	1!a (Y/N)
Информация по услуге FULLPAY			
Согласие на услугу FULLPAY	Отметка в реквизите означает, что Клиент использует услугу гарантированного поступления платежа в долларах США в банк бенефициара в полной сумме. Условия использования кодового слова /FULLPAY/: <ul style="list-style-type: none">• платеж должен быть в долларах США;• в поле 71A должно быть указано OUR;• платеж осуществляется в другую кредитную организацию	Проставляется «галочка»	кодовое слово / FULLPAY /
Информация для валютного контроля			
Код страны банка получателя платежа	Указывается при осуществлении валютных операций в соответствии с Инструкцией Банка России № 138-И. Цифровые коды страны представлены в Общероссийском классификаторе стран мира ОК 025-2001, утвержденном Постановлением Госстандарта РФ №529-ст от 14.12.2001. Цифровой код страны банка получателя платежа должен соответствовать ISO-коду страны банка бенефициара.	3 цифры	3!n
ПС №	Указывается номер паспорта сделки. При необходимости может быть указано несколько номеров паспортов сделок.	22 цифры вместе со «слэш» (/): 8 цифр/4 цифры/ 4 цифры/1 цифра/ 1 цифра)	8!n/4!n/4!n/1!n/1!n
Код вида валютной операции	Указывается при осуществлении валютных операций (с оформлением и без оформления паспортов сделок) в соответствии с Инструкцией Банка России №138-И. Коды видов валютных операций представлены в Приложении 2 к Инструкции Банка России № 138-И.	5 цифр	5!n

СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

ISO-коды валют, в которых открыты корреспондентские счета Нostro ПАО Сбербанк

Таблица 1

Наименование валюты	ISO-код валюты
Австралийский доллар	AUD
Английский фунт стерлингов	GBP
Белорусский рубль	BYN
Гонконгский доллар	HKD
Датская крона	DKK
Доллар США	USD
Евро	EUR
Канадский доллар	CAD
Казахский тенге	KZT
Китайский юань	CNY
Хорватский кун	HRK

Наименование валюты	ISO-код валюты
Литовский лит	LTL
Норвежская крона	NOK
Польский злотый	PLN
Сингапурский доллар	SGD
Украинская гривна	UAH
Чешская крона	CZK
Шведская крона	SEK
Швейцарский франк	CHF
Японская йена	JPY
Турецкая лира	TRY
Венгерский форинт	HUF

Специальные требования к расчетным реквизитам при переводах средств в украинских гривнах (UAH), белорусских рублях (BYN), казахских тенге (KZT) и китайских юанях (CNY)

Таблица 2

Иностранн ые валюты	Поле	Специальные требования
Украинские гривны (UAH)	57D	Указывается код банка-участника межфилиальных оборотов (МФО) в виде национального клирингового кода: //UA6!n , где 6!n – МФО банка-резидента Украины. Например: 57D://UA300335 RAIFFEISEN BANK AVAL KIEV
	59	· номер счета бенефициара должен состоять не более чем из 14 цифр (нельзя указывать пробелы, “/” и др. символы); · код налогоплательщика (КНП) указывается на отдельной строке перед наименованием клиента в следующем виде: KNP8!n или KNP10!n , где 8!n – КНП юридического лица; 10!n – КНП физического лица Например: 59:/26005233566001 KNP20262860 LOGARIFM LTD. PR.KOROLEVA 436, OF.425 KIEV
	70	Указываются: содержание операции (за какой товар/услугу выполняется платеж); номер контракта; дата заключения контракта (в формате ГГГГММДД).
	71A	Указывается только OUR.
	77B	· указывается код отчетности НБУ с использованием кодового слова /1PB/ в следующем виде: /1PB/4!n.3!n.3!n <u>Код операции предоставляет контрагент – получатель средств</u> · указываются ISO-коды стран регистрации: - плательщика - с использованием кодового слова /ORDERRES/; - бенефициара - с использованием кодового слова /BENEFRES/; · кодовые слова обязательно указываются в следующей последовательности: /1PB/, /ORDERRES/, /BENEFRES/. Например: 77B:/1PB/1221.643.804 /ORDERRES/RU /BENEFRES/UA
Белорусские рубли (BYN)	57D	Указывается код межфилиальных оборотов (МФО) (9 цифр или последние 3 цифры) банка бенефициара в виде национального клирингового кода в строке номера счета: //BY[6!n]3!n
	59	Номер счета бенефициара состоит из 13 цифр.
	70	· Указывается номер контракта и дата его заключения; наименование товаров, работ и услуг, за которые производится платеж; · необходимо заполнять на русском языке с использованием подмены русских букв латинскими.
	72	Учетный номер налогоплательщика бенефициара (UNB) (9 цифр), присваиваемый налоговыми службами республики Беларусь, указывается после кодового слова /ACC/ в следующем виде: /ACC/UNB9!n

Казахские тенге (KZT)	57A,D	Указывается банковский идентификационный код банка (BIC), который состоит из буквенно-цифровых символов латинского алфавита и совпадает с действующим SWIFT-кодом банка, при его наличии. В случае совпадения BIC и SWIFT-кода, <u>банк указывается по SWIFT-коду</u> . В случае если банк не имеет SWIFT-кода, банк указывается по наименованию с указанием местонахождения. BIC указывается после наименования банка. Например: 57A:KCIJBKZKX; 57D:BANKKASA NOVA JSC BIC KSSNKZK1 ALMATY, KAZAKHSTAN
	59	Номер счета бенефициара должен быть указан в формате IBAN. - Для получателя - физического лица или индивидуального предпринимателя на следующей строке после его наименования указывается индивидуальный идентификационный номер INN в следующем виде: INN12!n - Для получателя - юридического лица на следующей строке после его наименования указывается бизнес идентификационный номер BIN в следующем виде: BIN12!n
	70	· Код назначения платежа (КНП) из Государственного классификатора - Единого классификатора назначения платежей (ЕКНП) указывается на первой строке. КНП (7 цифр) указывается в следующем виде: KNP-7!n · при налоговых платежах в бюджет - код бюджетной классификации (КБК) (6 цифр) в следующем виде: KBK6!n · номер и дата товарного документа, сделки, контракта, договора; · сумма налога на добавленную стоимость (НДС) (при наличии).
	71A	Указывается только OUR и BEN.
Китайские юани (CNY)	Общие условия	1.Расчеты в китайских юанях осуществляются только по внешнеторговым контрактам. 2.Bank of China (ELUOSI), Moscow по платежам в китайских юанях не занимается расследованиями и не осуществляет запросы. Если платежные инструкции заполнены с нарушением нижеуказанного порядка, средства возвращаются с указанием причины неисполнения без взимания дополнительных комиссий. 3.CNAPS (China National Advanced Payment System) code код банка-получателя указывается для перечисления китайских юаней на территории континентального Китая. Длина кода может составлять 12 или 14 знаков. При оформлении переводов в валюте CNY следует руководствоваться следующими правилами: - Если первым банком в платежной цепочке (поля 56 или 57, или 58) указан банк, находящийся на территории континентального Китая (Гонконг, Макао, Тайвань не относятся к континентальному Китаю), можно оформить его реквизиты двумя способами: а) указать SWIFT-код этого банка в поле с опцией A, при этом указание кода CNAPS не требуется. б) заполнить наименование банка и его адрес (или наименование отделения) в поле с опцией D и проставить код CNAPS в первой строке. - Если китайским банком, указанным в платежной цепочке, является любое из подразделений Bank of China, находящееся на территории континентального Китая, предпочтительным является использование SWIFT-кода в поле с опцией A, при этом указание кода CNAPS не требуется. - Для банка, расположенного на территории, не относящейся к континентальному Китаю, код CNAPS не указывается.
	50a	Указывается номер счета, наименование, ИНН/КИО и полный адрес плательщика
	57A, D	При использовании опции A указывается SWIFT-код банка бенефициара. При использовании опции D указывается CNAPS код в виде клирингового кода в формате //CN12!n или //CN14!n
	72	на первой строке обязательно указывается кодовое слово (см. Таблицу кодов), после которого указание другой информации не требуется. Кодовое слово должно быть

предоставлено контрагентом клиента одновременно с платежными реквизитами. Подбор кодового слова Банк не осуществляет. При осуществлении переводов в пользу клиентов банков, расположенных не на материковом Китае, указание каких-либо кодов не требуется. Информация для банка бенефициара или бенефициара указывается на второй строке поля 72 после кодового слова /ACC/.

КОД	Операция и описание
CGODDR	Платеж за товар: оплата за товар, включая операции индивидуальных предпринимателей, закупки любого характера, оплата по документарным аккредитивам, инкассо, авансовые платежи и пр.
CSTRDR	Платеж за услуги: оплата за услуги, включая операции индивидуальных предпринимателей, услуги любого характера (связи, транспортные, строительные, установочные, страховые, финансовые, компьютерные, жилищно-коммунальные, информационные, аренда, лицензионные, рекламные, аудиторские, бронирование, спортивно-развлекательные, научно-исследовательские, медицинские, регистрации и пр.)
CCTFDR	Капитальные операции: операции с нефинансовыми активами, изменение капитала (увеличение/уменьшение), прямые инвестиции, инвестиции акционеров, кредитование, операции FDI, RQFII, ценные бумаги и пр.
COCADR	Прочие операции: текущие операции, перечисление прибыли, бонусов, дивидендов, налогов, стипендий, пенсий и пр.
CCDNDR	Благотворительность: перечисление безвозмездных средств.

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

1. Прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания производится путём внесения представителем Клиента, имеющим идентификационный код физического лица, денежной наличности через устройства самообслуживания Банка, имеющие модуль приёма денежной наличности, с последующим зачислением денежной наличности на счёт(а) Клиента. Прием денежной наличности осуществляется круглосуточно или в режиме работы устройства самообслуживания.
2. Идентификационный код физического лица выдается Банком представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности.
3. Идентификационный код физического лица не подлежит передаче третьим лицам. Срок действия идентификационного кода физического лица не может превышать срока полномочий в соответствии с учредительными документами/действия доверенности, выданной уполномоченному представителю Клиента.
4. В случае прекращения срока доверенности/ отзыва доверенности (при условии своевременного извещения Банка) уполномоченного представителя Клиента, Банк блокирует идентификационный код, присвоенный этому представителю.
5. В случае утери уполномоченным представителем Клиента идентификационного кода, Банком присваивается новый идентификационный код физического лица. В данном случае необходимо в операционное время обратиться в подразделение Банка, выдавшее идентификационный код.
6. Банк имеет право отказать Клиенту в выдаче идентификационного кода в случае совпадения данных ПЭ²⁷ и списка организаций или физических лиц, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный ПЭ (далее – ПЭ и список) с идентификационными данными Клиента/уполномоченного лица Клиента, которому предполагается выдавать идентификационный код, а также, отзыва ранее выданного идентификационного кода Клиента в случае установления факта включения Клиента/уполномоченного лица Клиента в актуализированные версии ПЭ и списка.
7. Банк организывает прием наличных денежных средств на Счет через устройства самообслуживания не позднее следующего рабочего дня после получения представителем Клиента идентификационного кода физического лица.
8. Клиент обязуется своевременно, в течение текущего операционного дня направлять в Банк письменную претензию по операциям приёма денежной наличности, завершённых техническим сбоем и при отсутствии зачисления денежной наличности на Счёт, в срок, указанный в. В этом случае, Клиент обязан приложить к письменной претензии копии чеков, полученных в устройстве самообслуживания (в случае их наличия).
9. Зачисление денежных средств на Счет(а) Клиента осуществляется не позднее 13:00 следующего рабочего дня после внесения денежных средств представителем Клиента в устройство самообслуживания.
10. Письменное уведомление, содержащее ответ на письменную претензию Клиента по операциям приёма наличных денег, завершённых техническим сбоем, и при отсутствии зачисления

²⁷ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

наличных денег на Счет в срок, установленный в п. 9 настоящего Приложения к Договору направляется Банком в адрес Клиента в течение 10 рабочих дней со дня получения таковой.²⁸

11. Банк списывает со Счета Клиента в порядке расчетов по инкассо:
 - суммы денежных средств ошибочно зачисленные Банком на Счёт по операции, завершившейся техническим сбоем УС, в результате которой, наличные деньги не были внесены Клиентом в УС, но были зачислены Клиенту на Счёт;
 - при технической возможности идентификации принятых от Клиента через УС наличных денег, сумму обнаруженных при пересчете неплатежеспособных, имеющих признаки подделки банкнот Банка России.
12. Порядок внесения денежной наличности через устройство самообслуживания:
 - 12.1. Уполномоченный представитель клиента в экранном меню банкомата последовательно выбирает следующие пункты: «Оплата услуг» - «Другие категории» - «Самоинкассация».
 - 12.2. В поле «Идентификатор» вводит идентификационный код, выданный Банком.
 - 12.3. Если клиент уполномочен вносить денежную наличность на несколько счетов, в открывшемся меню необходимо выбрать счет для зачисления средств.
 - 12.4. Далее клиент выбирает источник взноса (кассовый символ).
 - 12.5. После введения данных, Клиент проверяет информацию, отображённую в окне детализации: Реквизиты Клиента (краткое наименование юридического лица, ИНН (10-12 символов), расчетный счет), ФИО вносителя, источник взноса (кассовый символ)».
 - 12.6. Далее, необходимо внести денежные средства в купюроприемник. Максимальное количество купюр при каждом внесении не должно превышать 40 штук. Наличные денежные средства должны закладываться в модуль приёма наличных денежных средств ровной пачкой, без упаковки, скрепок, резинок, лишних предметов.
 - 12.7. После внесения купюр необходимо нажать кнопку «Оплатить».
 - 12.8. В подтверждение приёма денежной наличности, банкоматом выдается чек. Чеки печатаются на каждую произведённую транзакцию.

Приложение № 17 к Договору банковского счета

Порядок предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету

1. Общие условия предоставления услуг по корпоративным картам, выпущенным к расчетному счету.

- 1.1. Банк осуществляет выпуск и обслуживание Карт, проведение по Счету операций, совершенных с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями открытия и обслуживания расчетных счетов Клиента и действующими Тарифами.
- 1.2. Выпуск Карт осуществляется в соответствии и на основании документов, направляемых Клиентом в Банк в соответствии с п. 2.1.1. настоящего Порядка.
- 1.3. Банк взимает плату за выпуск и обслуживание Карт в соответствии с Тарифами. При этом плата за обслуживание Карты в случае досрочной сдачи Карты в Банк не возвращается.

²⁸ Под техническим сбоем подразумевается отсутствие чека при проведении операции, наличие в полученном Клиентом чеке информации о техническом сбое, зачисление денежной наличности на счёт Клиента при невнесении Клиентом денежной наличности на счёт и другие ситуации, возникающие из-за технических неполадок в работе УС.

- 1.4. Документы для выпуска и/или обслуживания Карт (далее – Документы) могут передаваться Клиентом в Банк с использованием системы ДБО.
- 1.5. Документы в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Документы составлены уполномоченным на это лицом.
- 1.6. Документы Банком принимаются от Клиентов в Операционное время Банка.
- 1.7. С использованием Карт осуществляются следующие операции:
- получение наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
 - оплата расходов в рублях Российской Федерации, связанных с деятельностью 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;
 - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
 - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
 - взнос наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для дальнейшего зачисления на Счет²⁹;
 - иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
- 1.8. Проведение по Счету операций, совершенных с использованием Карт, осуществляется Банком в установленные законодательством сроки.
- 1.9. С момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора все Карты, выпущенные в соответствии с Договором блокируются Банком.

2. Обязанности сторон.

2.1. Клиент обязуется

2.1.1. Для выпуска Карт предоставлять в Банк следующие документы:

При использовании бумажного документооборота:

- реестр на выпуск корпоративных карт Visa Business/MasterCard Business ПАО Сбербанк работникам Клиента, заверенный подписью руководителя, главного бухгалтера и скрепленный печатью Клиента, в 2 (двух) экземплярах;
- заполненные и подписанные работниками, указанными в реестре, Заявления на получение корпоративных Карт (установленной Банком формы), заверенные подписью руководителя, главного бухгалтера и скрепленные печатью Клиента.

При электронном документообороте – информацию по форме Заявки на выпуск корпоративных карт, подписанную ЭП уполномоченного лица Клиента.

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

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

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

²⁹ В случае предоставления услуги Банком.

2.1.5. При использовании бумажного документооборота предоставлять в Банк Заявление на установление/изменение лимитов по Корпоративной карте (Приложение 18 к настоящим «Условиям открытия и обслуживания расчетного счета»).

2.1.6. Получать в Банке Карты и ПИН-конверты к ним. Получение Карт производится непосредственно Держателем Карты или уполномоченным лицом Клиента по доверенности, 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 www.sberbank.ru, изучив Памятку Держателя карт ПАО Сбербанк.

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

2.1.8. Нести 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.

2.1.9. 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.

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

2.1.11. Нести 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.

2.1.12. Ежемесячно получать в Банке по месту ведения Счета через уполномоченное лицо Клиента Отчеты по Картам Держателей на бумажном носителе³⁰ не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

2.1.13. Предоставлять Отчеты по Картам Держателям на бумажном носителе не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

2.1.14. Обеспечить возврат Карты в Банк после получения письменного требования Банка о возврате Карты.

2.1.15. Изъять у увольняющегося работника Карту и передать ее через уполномоченное лицо Клиента в Банк не позднее даты увольнения. Одновременно со сдачей Карты подать в Банк Заявление о прекращении действия Карты увольняющегося работника по установленной Банком форме.

³⁰ Здесь и далее в случае отсутствия электронного документооборота между банком и Клиентом

2.1.16. При обнаружении Карты, ранее заявленной как утраченной, немедленно информировать об этом Банк и обеспечить возврат Карты в течение 3 (трех) рабочих дней.

2.1.17. Предоставлять по требованию Банка документы (копии документов), являющиеся основанием для проведения операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.18. Не использовать номера Карт при совершении операций без предъявления Карты в ПАО Сбербанк и иных кредитно-финансовых организациях.

Сохранять все первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карт, в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операций.

2.1.19. Предоставлять по требованию Банка все первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карт, за 6 (шесть) месяцев с даты совершения операций.

2.1.20. Передавать в Банк персональные данные Держателей только при наличии их согласия на передачу и обработку персональных данных Банком в целях выпуска и обслуживания Карт.

2.1.21. Осуществлять операции, указанные в п. 1.7 настоящего Порядка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.

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

2.2. Банк обязуется:

2.2.1. В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карт изготовить Карты и ПИН-конверты к ним для работников Клиента указанных:

- в реестре на выпуск корпоративных карт работникам Клиента, при условии предоставления Банку документов в соответствии с пунктом 2.1.1 настоящего Порядка;
- в Заявке на выпуск корпоративных карт, оформленной через системы ДБО.

2.2.2. Информировать о совершенных с использованием Карты операциях путем ежемесячного предоставления в Дату Отчета уполномоченному лицу Клиента Отчетов по Картам на бумажном носителе в Подразделении Банка по месту открытия и ведения Счета.

2.2.3. В случае подключения услуги SMS-информирования информировать о совершенных с использованием Карты операциях путем направления смс-сообщений на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении на подключение/изменение услуги SMS-информирования.

2.2.4. 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 в соответствии с п. 2.1.12 настоящего Порядка;
- 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).

2.2.5. Уведомить Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах, указанных в п. 2.1.1. настоящего Порядка.

2.2.6. Рассматривать претензии о несогласии с проведенной с использованием Карты операцией по переводу денежных средств в срок не более 30 (тридцати) календарных дней, а в случае, если при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик либо получатель средств находились за пределами Российской Федерации и (или) при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик или получатель средств обслуживались иностранным центральным (национальным) банком или иностранным банком - в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней с момента подачи Заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.

2.2.7. Подключить/отключить услугу SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, а также внести изменения в порядок ее предоставления в соответствии с полученным от клиента заявлением в случаях, предусмотренных п. п. 2.1.22., 3.1.7., 3.1.8. настоящего Порядка.

2.2.8. Осуществлять зачисление денежных средств, внесенных наличными с использованием Карты, на Счет Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления реестра по совершенным операциям в Банк³¹.

3 Права Сторон:

3.1. Клиент имеет право:

- 3.1.1. Обратится в Банк о перевыпуске Карты Держателя до истечения срока ее действия. При этом в случае использования:
 - систем ДБО Клиенту необходимо направить в Банк Заявку на перевыпуск Карты и в течение 3 (трех) рабочих дней сдать Карту в Банк (при ее наличии);
 - бумажного документооборота Клиенту необходимо предоставить в Банк Заявление установленной Банком формы с одновременной сдачей Карты (при ее наличии).
- 3.1.2. Обратиться в Банк с письменным заявлением о прекращении действия Карты.
- 3.1.3. Предъявить в течение 10 (десяти) календарных дней с даты отчета по Карте Заявление по спорной транзакции по установленной Банком форме.
- 3.1.4. Обратиться в Банк с письменным заявлением о предоставлении документов по операциям по Карте, полученным от банка-эквайера.
- 3.1.5. Осуществлять установление/изменение лимитов по Картам с использованием системы ДБО.
- 3.1.6. Обратиться в Банк для установления/изменения лимитов по Картам.
- 3.1.7. Обратиться в Банк, в т.ч. с использованием систем ДБО, для подключения услуги SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты.

Подключение услуги SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, осуществляется:

3.1.7.1. при использовании бумажного документооборота:

- путем обращения Клиента в Банк с Заявлением по установленной Банком форме;

3.1.7.2. при использовании электронного документооборота:

- путем направления в Банк Заявки на выпуск Карты с использованием систем ДБО.

3.1.8. Отключение услуги SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, осуществляется при поступлении в Банк по месту ведения счета Заявления Клиента на бумажном носителе по установленной Банком форме.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1. Отказать в выпуске или перевыпуске Карты работнику Клиента.
- 3.2.2. 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.
- 3.2.3. 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.
- 3.2.4. Приостановить совершение операций с использованием Карт, производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора, 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.

³¹ В случае возможности предоставления услуги Банком

- 3.2.5. Производить блокировку и/или приостановку действия Карт при совершении действий, связанных с использованием Карты и влекущих за собой ущерб для Банка.
- 3.2.6. Перевыпускать Карту по истечении срока ее действия, в случае, если Клиент письменно не уведомил Банк за 45 (сорок пять) календарных дней до истечения срока действия Карты об отказе от пользования Карты.
- 3.2.7. Производить конвертацию сумм транзакций по Картам в валюту Счета по курсу Банка на день обработки транзакций, который может не совпадать с днем совершения операций. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.
- 3.2.8. Требовать от Клиента предоставления документов (копий документов) по проведенным с использованием Карт операциям в целях исполнения требований Инструкции Банка России от 04 июня 2012 г № 138-И «О порядке предоставления резидентами и нерезидентами уполномоченным Банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением», а также осуществлять взимание комиссионного вознаграждения за исполнение функций агента валютного контроля в соответствии с Тарифами.
- 3.2.9. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации отказать в выполнении распоряжения Клиента в совершении операции, в случае если, у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.