

**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 в<sup>1</sup>:

наименование валюты	номер банковского счета	номер транзитного счета <sup>2</sup>

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

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

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

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

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Заполняется при открытии счета в иностранной валюте резиденту РФ.

**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.

**Неотложный платеж**<sup>3</sup> – 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 (в т.ч. в выходные и нерабочие праздничные дни<sup>4</sup>).

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

**Операционное время** – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). 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.

**Официальный сайт Банка в сети интернет** – адрес официального сайта Банка в сети интернет: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), при этом:

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

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

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

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

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

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

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

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

**Резидент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо,

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

<sup>4</sup> Для платежей в валюте РФ в адрес Клиентов Банка, направленных по системе дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн»/«Сбербанк Бизнес», при наличии технической возможности. Информация о дате ввода в действие услуги по исполнению платежей в выходные и нерабочие праздничные дни будет размещена на сайте банка.

занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

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

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

**Электронная подпись (ЭП)** - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию

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

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

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

### **3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

3.1.1. Распоряжения принимаются в Операционное время / сверх установленного Операционного времени<sup>5</sup> Банка от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления) с обязательной проверкой содержания документов, подтверждающих представительство Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

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

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

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

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

Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи 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.

---

<sup>5</sup> Для платежей с признаком неотложности в соответствии со временем, указанным на сайте Банка

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 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 копий).

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 Счету<sup>6</sup>. 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 на возмездной основе согласно Тарифам.

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

3.2.4. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения Выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

3.2.5. Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет направляется Банком Клиенту в Операционное подразделение по месту ведения счета или с

---

<sup>6</sup> Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

использованием систем дистанционного банковского обслуживания не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет<sup>7</sup>. 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) 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, принятыми к исполнению и исполненных Распоряжений в электронном виде.

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

- о Перечне документов, необходимых для открытия и ведения Счета (Приложение №1 к 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 и порядке совершения неотложных платежей (Приложение №14 к Договору)<sup>8</sup>;
- о Порядке заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте (Приложение № 15 к Договору)

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 ЕГРЮЛ<sup>9</sup>, номеров телефонов, факсов Клиент обязуется письменно информировать Банк и передать Банку (по месту нахождения Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, в течение 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений.

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

<sup>7</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.

<sup>8</sup> Буллит исключается из пункта, если для Операционного подразделения, в котором обслуживается счет клиента, не установлено послеоперационное время и неотложные платежи не принимаются.

<sup>9</sup> Единый государственный реестр юридических лиц

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

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

- *в иностранной валюте* – по результатам контроля номера банковского счета и наименования Клиента. При наличии в ЭПД в иностранной валюте некорректного/неполного наименования Клиента в качестве дополнительного реквизита для идентификации Клиента используется ИНН (КИО).

Зачисление на Счет в иностранной валюте денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется без дополнительного согласования с 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. Неотложные платежи осуществляются Банком сверх установленного операционного времени в соответствии с «Условиями и порядком совершения неотложных платежей» (Приложение №14)<sup>10</sup>.

## 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 Счета<sup>11</sup>.
- 5.6. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету.
- 5.7. Банк списывает со Счета на основании заранее данного Клиентом акцепта денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий/поручительств, заключенных между Клиентом и Банком, 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.

<sup>10</sup> Пункт исключается из Договора, если для Операционного подразделения, в котором обслуживается счет клиента, не установлено послеоперационное время и неотложные платежи не принимаются.

<sup>11</sup> 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.



- 5.8. 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 валюте<sup>12</sup>;
  - денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.
- 5.9. В случае если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящего Договора, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета соответствующей суммы по курсу Банка/Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента.
- 5.10. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых на основании Договора.

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

- 6.1. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями/в установленные п.п. 3.3.4, 3.3.6. Договора сроки, сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций:
- установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя;
  - агента валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и нормативных актов Банка России.
- 6.2. Клиент обязуется при осуществлении валютных операций оформлять Распоряжения и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы<sup>13</sup> 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](http://www.nalog.ru) информации о ликвидации Клиента Банк отказывает Клиенту в совершении им расходных операций по Счету.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 7.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о переводе денежных средств либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами:
- по Счету в валюте Российской Федерации – в размере учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств за каждый день просрочки;
  - по Счету в иностранной валюте - 0,05 (ноль целых пять сотых) за каждый день просрочки.
- 7.3. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24.12.2012 № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банка, их клиентов» .

---

<sup>12</sup> По счетам в иностранной валюте.

<sup>13</sup> При заключении Договора банковского счета с нерезидентом РФ представление обосновывающих документов не требуется.

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

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

7.7. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 3.3.4, 6.1, 6.3 Договора.

## **8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

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

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

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

## **9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

10.1. Договор действует без ограничения срока.

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

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

10.4. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления. Клиент вправе закрыть любой из Счетов, открытых на основании настоящего Договора, по письменному заявлению. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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

списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет.

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

10.7. Банк вправе расторгнуть Договор 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](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

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

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 нахождения<sup>14</sup>: \_\_\_\_\_

Адрес<sup>15</sup>: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес<sup>16</sup> (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.

<sup>14</sup> включается наименование населенного пункта / муниципального образования по месту государственной регистрации юридического лица

<sup>15</sup> указывается адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ

<sup>16</sup> указывается при необходимости фактический адрес юридического лица