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.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по операциям с *использованием Карт* осуществляется посредством проверки системами Банка корректности введенных для подтверждения операции ПИН-кода / Одноразового пароля в POS-терминалах и сети Интернет / ЭП лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету в Системе ДБО.

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 от 19.06.2012 № 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. Банк вправе отказать (вернуть без исполнения) расчетные (платежные) документы в случае выявления несоответствия реквизитов, в т.ч. несоответствия очередности платежа назначению платежа.
Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений, указанных в 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 и в иностранной валюте:
  - на бумажных носителях - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных Распоряжений;
  - в электронном виде по каналам дистанционного банковского обслуживания (ДБО):
    - по платежным поручениям в валюте РФ - многократно в течение календарного дня[1];

[1] Для целей настоящего Приложения календарным днем признается текущий календарный день по месту ведения счета клиента, в течение которого в Банк поступило платежное поручение Клиента.

- по платежным поручениям в иностранной валюте – многократно до наступления верхней границы (окончания) операционного времени[2] текущего рабочего дня.

- по иным Распоряжениям на перевод денежных средств в валюте РФ и в иностранной валюте – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных Распоряжениях;
- по операциям, совершаемым с использованием Карт – однократно в момент совершения Операции по карте с учетом Лимитов по карте.

В случае наличия выпущенных к Счету Клиента бизнес-карт оценка достаточности денежных средств на Счете осуществляется с учетом операций, совершенных с использованием карт, но не отраженных на Счете Клиента на момент проверки.

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

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента в случае, если Счет включен в Группу банковских счетов в соответствии с Условиями предоставления услуг с использованием системы СберКазначейство[3] / Условиями предоставления услуг с использованием системы СберКазначейство по расчетным счетам подразделений Клиента[4], Распоряжения о списании подлежат исполнению при достаточности денежных средств на счетах, включенных в Группу банковских счетов. При этом такое списание не является кредитованием Счета.

Права на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, при наличии выпущенных к Счету Карт, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых Банком был получен Авторизационный запрос, в ответ на который была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о совершении Операции по Карте. При не поступлении в течение 10 (десять) календарных дней Реестра платежей, подтверждающего совершение Клиентом Операции по Карте, находящиеся на Счете денежные средства считаются принадлежащими Клиенту[5].

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

При недостаточности на конец календарного дня денежных средств на Счете Клиента для исполнения в полном объеме/в сумме частичного акцепта платежного требования в день получения акцепта/частичного акцепта либо в день поступления платежного требования при наличии заранее данного акцепта, а также при недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты комиссии Банка[6], Банк осуществляет возврат таких платежных требований[7] без исполнения.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента:

- платежные поручения в валюте РФ:
  - 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (в оплату налогов, сборов и иных платежей на счета бюджетов бюджетной системы РФ и государственных внебюджетных фондов РФ, а также переводы в пользу Банка[8]), поступившие в течение календарного дня, подлежат учёту в очереди не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) по окончании текущего календарного дня;
  - 5 очередности (не указанные в первом буллите), поступившие в течение календарного дня, по окончании текущего календарного дня, возвращаются без исполнения;
- платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк в электронном виде, после наступления верхней границы (окончания) операционного времени[9] текущего рабочего дня, возвращаются без исполнения;
- платежные поручения в иностранной валюте на бумажных носителях 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.

Платежные поручения для перечисления средств на счета физических лиц на общую сумму с Реестром, предоставленные в Банк в соответствии с Условиями предоставления услуг реестрового выпуска карт и/или

---

[2] Временем наступления верхней границы (окончание) операционного времени для осуществления возврата платежных поручений в иностранной валюте, принимается время окончания расчетов в валюте РФ через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Ностро Сбербанка, размещенное на Официальном сайте Банка в сети интернет

[3] Опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.sberbank.ru и являются неотъемлемой частью договора банковского счета

[4] Опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу http://www.sberbank.ru и являются неотъемлемой частью договора банковского счета

[5] Положения данного абзаца могут быть применены, в том числе, в целях исключения случаев образования задолженности Клиента перед Банком

[6] В соответствии с п. 5.6. Договора банковского счета

[7] При осуществлении безналичных расчетов с использованием платежных требований в соответствии с условиями договоров, заключенных клиентом с контрагентами

[8] Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

[9] Временем наступления верхней границы (окончание) операционного времени для осуществления возврата платежных поручений в иностранной валюте, принимается время окончания расчетов в валюте РФ через корреспондентский счет в Банке России или корреспондентские счета Ностро Сбербанка, размещенное на Официальном сайте Банка в сети интернет

зачисления денежных средств на счета физических лиц, в случае не предоставления Реестра или предоставления Реестра на сумму, не соответствующую сумме платежного документа, возвращаются без исполнения не позднее следующего рабочего дня.

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

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

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

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

При наличии заранее данного акцепта или получения акцепта/частичного акцепта Клиента, Распоряжение получателя средств подлежит исполнению в полном объеме/в сумме частичного акцепта соответственно. При недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты Распоряжения получателя средств в полном объеме/в сумме частичного акцепта, а также при недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты комиссии Банка[10], Банк осуществляет возврат Распоряжения[11] без исполнения.

Клиент вправе изменить условия «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» или отозвать его до поступления Распоряжений получателей 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, при поступлении инкассовых поручений в электронном виде или на бумажных носителях, до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента Банк осуществляет контроль наличия «Сведений о получателе средств» (Приложение №8 к Договору), имеющих 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.

В случаях, установленных Федеральным законом от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», предъявленные в Банк лизингодателем инкассовые поручения к Счету Клиента-лизингополучателя с приложением договора лизинга[12] 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.

Контроль наличия денежных средств на оплату комиссии Банка: в части расчетных (платежных) документов при приеме каждого Распоряжения осуществляется оценка достаточности денежных средств для исполнения Распоряжения с учетом проверки оплаты услуг Банка, либо наличия денежных средств на Счете для оплаты услуги Банка в полном объеме в соответствии с Тарифами Банка. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств достаточных для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету, либо услуга не оплачена иным установленным (согласованным) Сторонами договора способом.

---

[10] В соответствии с п. 5.6. Договора банковского счета

[11] При осуществлении безналичных расчетов с использованием платежных требований в соответствии с условиями договоров, заключенных клиентом с контрагентами

[12] Документы, содержащие сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.