



**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, организационно-распорядительный документ)  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, (полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, 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	Вид бюджета (федеральный бюджет/ бюджет субъектов РФ/ местный бюджет/ бюджет внебюджетных фондов/финансирование из бюджетов союзных государств)	Номер банковского счета	Номер транзитного счета <sup>2</sup>

(в дальнейшем – Счет) с возможностью выпуска бизнес-карт<sup>3</sup> 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

<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.

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

размещен на Официальном сайте Банка в сети интернет<sup>4</sup>.

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 на основании настоящего 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 или по заявлению в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания<sup>5</sup>.

1.4. Банк по обращению иностранной организации, не состоящей на учете в налоговых органах РФ, формирует и направляет в налоговый орган заявление о постановке на учет в налоговом органе РФ иностранной организации в связи с открытием такой иностранной организацией счета в Банке. Полученный от ФНС России<sup>2</sup> в электронном виде по электронным каналам связи документ, подтверждающий постановку иностранной организации на учет в налоговом органе РФ, Банк направляет иностранной организации по указанным ей реквизитам в заявлении посредством электронных каналов. В случае предоставления Клиенту вышеуказанных услуг - оплата оказанных Банком услуг осуществляется со Счета Клиента после его открытия в порядке, установленном разделом 5 Договора.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Авторизационный запрос** – документ по операциям с использованием Карты, являющийся электронным журналом, поступивший от банка-эквайера, на основании которого будет сформирован Реестр платежей. Авторизационный запрос может быть использован Банком для отражения операций по счету Клиента до поступления Реестра платежей. Авторизационный запрос содержит следующие обязательные реквизиты: идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт; вид операции; дата совершения операции; сумма операции; валюта операции; сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения Банк информирует Держателя Карты соответствующей надписью о его отсутствии); код авторизации; реквизиты Карты.

**Авторизация** – процедура запроса разрешения от Банка на проведение Операции по карте и получения ответа.

**Аналог собственноручной подписи** – код, пароль, нажатие кнопки «Перевести» в Мобильном приложении Банка или иной, указанный в Договоре аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом/Держателем для подтверждения волеизъявления Клиента на совершение операции или удостоверяющий факт составления и/или подписания электронного документа, составленного Клиентом или по поручению Клиента. Порядок аутентификации физического лица, являющегося Клиентом – индивидуальным предпринимателем и/или Держателем Карты, при совершении операции в Мобильном приложении Банка<sup>6</sup> определен в Условиях банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк.

**Безотзывность перевода** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени. Безотзывность перевода наступает с момента списания денежных средств со Счета Клиента. В случае совершения перевода денежных средств с использованием Карты – невозможность отзыва наступает с момента подтверждения совершения перевода денежных средств ПИН / подтверждения операции с использованием NFC-карты, бесконтактной технологии для случаев, когда по правилам платежных систем не требуется подтверждения операции ПИН / Одноразовым паролем для подтверждения Операции по Карте.

Наличие статуса «Исполнен» в Системе ДБО для платежных поручений, направленных в Банк по Системе ДБО, обозначает отсутствие возможности отзыва распоряжения.

**Бизнес-карта («Карта»)** - банковская карта ПАО Сбербанк, выпускаемая к расчетному счету Клиента, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для обслуживания на предприятиях торговли и/или сервиса, получения наличных денежных средств, а также взноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации на территории России и за ее пределами<sup>7</sup>. Банковские карты,

<sup>4</sup> Список иностранных валют, в которых Банк открывает счета, может быть изменен Банком. О возможности открытия Банком Счета в иностранной валюте необходимо уточнять непосредственно перед открытием Счета в офисе Банка или по телефону горячей линии Банка.

<sup>5</sup> Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания

<sup>6</sup> При наличии у Клиента (Держателя) личной карты ПАО Сбербанк, выданной клиенту как физическому лицу.

Применяется процедура аутентификации физического лица

<sup>7</sup> В случае возможности предоставления услуги Банком.

выпускаемые в рамках настоящего договора, поддерживают функцию дуального интерфейса обслуживания - безналичную оплату услуг, как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям<sup>8</sup>.

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком. Операции без предъявления Карты не осуществляются. Карта является электронным средством платежа и может использоваться Держателем для совершения расходных и приходных операций по Счету.

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

**Вноситель** – работник Клиента, который вправе осуществлять операции внесения наличных денежных средств на Счет Клиента в устройствах самообслуживания Банка, соответствующие полномочия которого подтверждены Заявлением на регистрацию вносителя, направленным в Банк Клиентом с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), и для которого с использованием системы ДБО сгенерированы логин и пароль.

**Группа банковских счетов** – совокупность банковских счетов, в том числе принадлежащих разным лицам, объединённых в группу, в соответствии с условиями<sup>9</sup> отдельного соглашения по продукту Единый остаток.

**Держатель Карты («Держатель»)** – работник Клиента, на имя которого к Счету Клиента выпущена Карта, который вправе осуществлять Операции по Карте в пределах установленного Банком и/или Клиентом расходного лимита.

**Заявка на внесение наличных** - заявка Клиента в виде электронного документа, являющаяся основанием для оформления приходного кассового ордера в целях совершения Банком приходной кассовой операции по Счету Клиента, подписанная (защищенная) ЭП уполномоченного(ых) лица(лиц) Клиента и имеющая равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии) Клиента.

**Заявление на возврат денежных средств отправителю** - документ, составленный Клиентом и содержащий распоряжение на возврат отправителю перевода денежных средств, зачисленных на его (получателя) Счет с использованием Карты с указанием суммы и валюты операции, даты ее совершения, а также маскированного номера Карты Клиента – получателя перевода.

**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.

**Лимит по Карте (Лимит для совершения операции с использованием Карты)** – сумма, в пределах которой Держателю могут быть предоставлены денежные средства Клиента для совершения Операций по Карте в конкретный момент времени. При расчете Лимита по Карте учитываются лимиты на совершение операций, установленные Банком и размещенные на Официальном сайте Банка в сети интернет, а также расходные лимиты, установленные Клиентом. Лимит по Карте применяется также к операциям перевода денежных средств со Счета, совершаемым Клиентом в Сервисе «Мой бизнес», в соответствии с Порядком осуществления операций в Сервисе «Мой бизнес» (Приложение 20 к Договору).

**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.

**Одноразовый пароль** - пароль одноразового использования. Используется для подтверждения:

- совершения операций в сети Интернет<sup>10</sup> с применением технологий «MasterCard SecureCode», «Verified by Visa», «MirAccert» в качестве Аналога собственноручной подписи Держателя и в целях обеспечения безопасности при совершении наиболее рискованных операций;

<sup>8</sup> По бесконтактному интерфейсу Карты могут обслуживаться только на предприятиях торговли/сферы услуг, обозначенных логотипами соответствующей платежной системы

<sup>9</sup> Условия предоставления услуг с использованием системы СберКазначейство, опубликованные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.sberbank.ru>

<sup>10</sup> В случае возможности предоставления услуги Банком

- выпуска NFC-карты<sup>11</sup>, включая ознакомление Держателя с Условиями выпуска и обслуживания NFC-карты, согласие с ними и присоединение к ним, в качестве Аналога собственноручной подписи Держателя.

**Операционное время**<sup>12</sup> – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об операционном времени для проведения платежей текущим операционным днем размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.

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

**Операция по Карте** - любая, совершенная с использованием Карты/ Реквизитов карты/ NFC-карты/SberPay операция по Счету Клиента. Операция, совершаемая бесконтактным способом<sup>13</sup>, может проводиться без ввода ПИН-кода или подписи Держателя на чеке в случаях, когда сумма операции не превышает лимита, установленного Банком для торгово-сервисного предприятия. Совершение операций на сумму свыше установленного лимита подтверждается вводом ПИН-кода<sup>14</sup>. Операции, совершенные бесконтактным способом, считаются операциями, совершенными по распоряжению Держателя и не могут быть оспорены как операции, совершенные без его распоряжения.

**Операции в Сервисе «Мой бизнес» (Операции в Сервисе)** - любая, совершенная с использованием Сервиса «Мой бизнес», операция: операция перевода денежных средств со Счета Клиента – индивидуального предпринимателя, доступного в Системе «Сбербанк Онлайн», на счет получателя в Банке<sup>15</sup>, операция пополнения Счета Клиента в Сервисе с личной карты Клиента<sup>16</sup>, эмитированной Банком. Операции доступны Клиентам-индивидуальным предпринимателям исключительно в Системе «Сбербанк Онлайн». Операции в Сервисе считаются операциями, совершенными по распоряжению Клиента – индивидуального предпринимателя и не могут быть оспорены как операции, совершенные без его распоряжения. Операции перевода денежных средств со Счета Клиента, совершаемые в Сервисе «Мой бизнес», уменьшают (утилизируют) Лимит по Карте, выпущенной к Счету, с которого совершается перевод, установленный Клиентом/Банком для совершаемой операции перевода. Операции в Сервисе «Мой бизнес» осуществляются только в рамках взаиморасчетов (переводов), осуществляемых на банковские счета в ПАО Сбербанк.

**Отправители распоряжений** – Клиент, взыскатели средств, Банк.

**Отчет по Карте** - документ, сформированный Банком в системе ДБО, который отражает все операции по Счету, совершенные Держателем с использованием Карты, а также иную информацию, относящуюся к Операциям по Карте, за заданный Клиентом период (не более 1 календарного года от даты запроса).

**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 размещены в подразделе «Расчетно-кассовое обслуживание» 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».

**Мобильное устройство** - электронное абонентское устройство (планшет, смартфон, мобильный телефон и т.п.), находящееся в личном пользовании Держателя/Клиента – индивидуального предпринимателя<sup>17</sup>, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Интернет).

<sup>11</sup> В случае возможности предоставления услуги Банком

<sup>12</sup> Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения. В отдельных случаях, по усмотрению Банка, информация об операционном времени для проведения платежей может быть включена в Договор.

<sup>13</sup> По бесконтактному интерфейсу Карты могут обслуживаться только на предприятиях торговли/сферы услуг, обозначенных логотипами соответствующей платежной системы

<sup>14</sup> В торгово-сервисных предприятиях, которые заключили с Банком договоры эквайринга, бесконтактные операции оплаты товаров и услуг в сумме до 1000 рублей совершаются без ввода ПИН. Если операция оплаты товаров и услуг проводится в торгово-сервисном предприятии, заключившем договор эквайринга с другим банком, сумма бесконтактной операции, совершаемой без ввода ПИН, определяется банком – эквайнером самостоятельно. Вместе с тем обычно это 1000 рублей для операций, совершаемых на территории Российской Федерации. Если операция проводится за рубежом, то размер суммы, по которой не требуется ввод ПИН, определяется правилами платежной системы, действующими в данном государстве - обычно это эквивалент 25 Евро в местной валюте.

<sup>15</sup> Доступен перевод средств на банковскую карту физического лица, эмитированную ПАО Сбербанк, либо корпоративную карту иного клиента, эмитированную ПАО Сбербанк.

<sup>16</sup> При наличии технической возможности

<sup>17</sup> В рамках Порядка осуществления операций в Сервисе «Мой бизнес»

**Мобильное приложение Банка** – приложение (программное обеспечение) для Мобильного устройства, предоставляющее физическому лицу, являющемуся Держателем карты<sup>18</sup> и/или Клиентом-индивидуальным предпринимателем<sup>19</sup> (далее – Клиент - индивидуальный предприниматель) возможность доступа к Системе "Сбербанк Онлайн". Для установки Мобильного приложения Банка на Мобильное устройство, Держатель/Клиент - индивидуальный предприниматель самостоятельно совершает действия в соответствии с Руководством по использованию "Сбербанк Онлайн", размещенном на Официальном сайте Банка.

**Персональный идентификационный номер («ПИН»)** – индивидуальный код, присваиваемый каждой Карте Держателя и используемый для идентификации Держателя при совершении операций с помощью электронных терминалов или банкоматов и в качестве аналога собственноручной подписи для подтверждения совершения операций, осуществляемых с использованием Карты.

**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, денежные чеки, объявления на взнос наличными, Электронные денежные чеки и расходные кассовые ордера в валюте РФ<sup>20</sup>, Заявки на внесение наличных и приходные кассовые ордера в валюте РФ, и иные распоряжения, предусмотренные договорами реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц, заключенными между Банком и Клиентом.

- по операциям, совершенным с использованием Карт: распоряжения, сформированные АС Банка автоматически в электронном виде по Операциям по Карте, выпущенной к Счету Клиента (операция снятия /взноса наличных денежных средств, операции перевода денежных средств по технологии P2B<sup>21</sup>, B2B<sup>22</sup> и B2P<sup>23</sup>, операции оплаты в POS-терминалах или сети интернет); распоряжения, составленные Клиентом в виде Заявлений на возврат денежных средств отправителю перевода при их зачислении на счет Клиента по технологии P2B или B2B; поручения на перевод денежных средств со счета Клиента, сформированные АС Банка на основании поручения Клиента в электронном виде по операции перевода денежных средств по технологии B2B и B2P в Мобильном приложении Банка;

- по операциям, совершенным Клиентом – индивидуальным предпринимателем в Сервисе «Мой бизнес»: поручения на перевод денежных средств, сформированные АС Банка на основании поручения Клиента в электронном виде по Операциям в Сервисе по Счету Клиента (операции перевода денежных средств по технологии B2B и B2P);

**в иностранной валюте:**

- для осуществления безналичных операций: платежные поручения (для перевода средств в иностранной валюте), распоряжения об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки, поручения на покупку (продажу) иностранной валюты;

- по кассовым операциям с наличной иностранной валютой<sup>24</sup>: приходный кассовый ордер в иностранной валюте, расходный кассовый ордер в иностранной валюте<sup>25</sup> и заявление на выдачу наличной иностранной валюты.<sup>26 27</sup>

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

<sup>18</sup> В рамках Порядка предоставления услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету

<sup>19</sup> В рамках Порядка осуществления операций в Сервисе «Мой бизнес»

<sup>20</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в валюте РФ и иностранной валюте, могут быть оформлены работниками Банка

<sup>21</sup> Операция P2B (person-to-business) - общее название операции перевода денежных средств держателем банковской карты - физическим лицом на счет клиента-юридического лица или ИП с использованием номера бизнес-карты, выпущенной к счету юридического лица или ИП

<sup>22</sup> Операция B2B (business-to-business) - общее название операции перевода денежных средств держателем бизнес-карты, выпущенной к счету юридического лица или ИП, с использованием бизнес-карт, на счет другого клиента-юридического лица или ИП с использованием номера бизнес-карты, выпущенной к счету юридического лица или ИП – получателя средств

<sup>23</sup> Операция B2P (business-to-person) - общее название операции перевода денежных средств держателем бизнес-карты, выпущенной к счету юридического лица или ИП, с использованием бизнес-карт, на счета банковских карт физических лиц

<sup>24</sup> Список иностранных валют, в которых Банк осуществляет кассовые операции определен в Тарифах, размещенных на Официальном сайте Банка в сети Интернет, может быть изменен Банком.

<sup>25</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в валюте РФ и иностранной валюте могут быть оформлены работниками Банка.

<sup>26</sup> Подписывается уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке.

<sup>27</sup> Заявление на выдачу наличной иностранной валюты оформляется по форме Приложения № 4 к настоящему Договору (рекомендуемая форма).

**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.

**Реестр платежей** - документ по операциям с использованием Карты, являющийся основанием для осуществления расчетов по указанным операциям. Реестр платежей содержит следующие обязательные реквизиты: идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт; вид операции; дата совершения операции; сумма операции; валюта операции; сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения Банк информирует Держателя Карты соответствующей надписью об его отсутствии); код авторизации; реквизиты Карты.

**Реквизиты Карты** - номер Карты, срок действия Карты, имя и фамилия Держателя (при наличии), код проверки подлинности Карты CVC2/CVV2.

**Самоинкассация** - прием Банком от Клиента наличных денежных средств в рублях Российской Федерации – банкнотах Банка России через устройства самообслуживания для дальнейшего их зачисления на Счет Клиента.

**Сервисное сообщение** - SMS – сообщение, направляемое Банком на номер мобильного телефона Держателя, содержащее Одноразовый пароль, а также информацию о выпуске Карты, о поступлении выпущенной Карты в Операционное подразделение, о выдаче Карты, о смене ПИН-кода, о превышении лимита ввода ПИН, о дате планируемого списания платы за обслуживание Карты.

**Сервис СБП** – предоставление услуг перевода денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (СБП) Банка России, позволяющей Клиенту:

- осуществлять мгновенные переводы денежных средств получателю денежных средств – юридическому лицу (далее - ЮЛ) или индивидуальному предпринимателю (далее – ИП) в любой банк – участник СБП;
- формировать функциональную ссылку на оплату для направления контрагенту – ЮЛ/ИП;
- осуществлять мгновенные переводы денежных средств по номеру мобильного телефона получателя – физического лица (далее – ФЛ) в любой банк – участник СБП.»

Условия перевода денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России определены в Приложении 19 к настоящему Договору.

**Сервис «Мой бизнес»<sup>28</sup>** - сервис, предоставляемый Банком Клиентам – индивидуальным предпринимателям<sup>29</sup> в Мобильном приложении Банка<sup>30</sup> и предназначенный для совершения операций по расчетному счету Клиента – индивидуального предпринимателя в Мобильном приложении Банка. Порядок осуществления операций в Сервисе «Мой бизнес» определен в Приложении 20 к настоящему Договору.

**Система «Сбербанк Онлайн»** - автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Держателя карты<sup>31</sup> через Официальный сайт Банка в сети Интернет, а также Мобильное приложение Банка.

**Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» и/или иная автоматизированная система / канал связи, предоставляемая Клиенту Банком или третьей стороной и позволяющая Сторонам обмениваться электронными документами и/или электронными платежными документами, в соответствии с отдельным Соглашением/Договором с Банком.

**Система передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС БР)** – транспортная система, предоставляемая Банком России, с целью обеспечения гарантированного и бесперебойного оказания услуг по передаче финансовых сообщений.

**Тарифы<sup>32</sup>** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы могут быть выражены в виде Пакета услуг (набор банковских услуг, предоставляемых Клиенту в пределах установленного лимита за

<sup>28</sup> Сервис предоставляется при наличии технической возможности.

<sup>29</sup> Резидентам в возрасте старше 18 лет

<sup>30</sup> При наличии у Клиента личной карты ПАО Сбербанк, выпущенной клиенту как физическому лицу

<sup>31</sup> Физическое лицо, имеющее свой личный счет карты в Банке и являющееся Держателем основной карты.

<sup>32</sup> Услуги, подлежащие обложению НДС, указаны в Тарифах с верхним индексом "НДС". Значения тарифа по услугам (услуге, набору услуг) в Тарифах Банка указывается с учетом НДС.

определенную плату). Тарифы устанавливаются в рублях или иностранной валюте. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.

**Уведомления об операциях по счету с использованием Карты (Уведомления по Карте)** – уведомления Клиента/Держателя по операциям по Счету, совершаемым с использованием Карты посредством направления Push-уведомления<sup>33</sup> на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка/ SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении о присоединении<sup>34</sup>/ Заявке на выпуск бизнес-карты/ Реестре на выпуск Бизнес-карт/ Заявке на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения Уведомлений по Карте/Сервисных сообщений.

**Устройство самообслуживания (УС)** – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия работника Банка операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в т.ч. с использованием платежных карт, передачи распоряжений клиента о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента и др.

**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

**Электронный денежный чек** – заявка Клиента в виде электронного документа, являющаяся основанием для оформления расходного кассового ордера в целях совершения Банком расходной кассовой операции по Счету Клиента, подписанная (защищенная) ЭП уполномоченного(ых) лица(лиц) Клиента, имеющего(их) право распоряжения денежными средствами на Счете, и имеющая равную юридическую силу с денежными чеками на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии) Клиента.

**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.

**Fraud-операция** – вид мошенничества в области информационных технологий, в частности, несанкционированные действия и неправомерное использование ресурсов и услуг.

**NFC-карта** - электронное средство платежа, выпускаемое при наличии соответствующего указания Клиента самостоятельно Держателем с использованием мобильного приложения, установленного на Мобильном устройстве Держателя, к счету Карты, которое позволяет Держателю совершать операции по счету с использованием технологии беспроводной высокочастотной связи малого радиуса действия (NFC).

**POS-терминал** - электронное программно-техническое устройство, предназначенные для совершения операций с использованием банковских карт.

**Push-уведомление**<sup>35</sup> – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка. Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления и может быть впоследствии просмотрено в Мобильном приложении Банка. В случае невозможности направления Банком Push-уведомления по независящим от Банка обстоятельствам (у Клиента отсутствует сеть «Интернет» и т.п.), Банк направляет на номер телефона Держателя SMS-сообщение.

**SberPay** - способ осуществления Операций по Карте: операций оплаты товаров и услуг в сети Интернет (в том числе с использованием Мобильного приложения Банка), при котором Расчетные документы составляются с использованием номера Карты, выбранной Держателем карты при совершении такой оплаты либо с использованием Системы «Сбербанк Онлайн».

**SMS-сообщение** – текстовое сообщение, направляемое Банком на номер телефона Держателя /Клиента, указанный в Заявлении о присоединении<sup>36</sup>/ Заявке на выпуск бизнес-карты/ Реестре на выпуск бизнес-карты /

<sup>33</sup> При отсутствии технической возможности формирования Push-уведомления – направляются SMS-сообщение.

<sup>34</sup> При наличии технической реализации

<sup>35</sup> Порядок управления Push-уведомлениями отражен в Условиях банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет

<sup>36</sup> При наличии технической реализации

Заявке на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения Уведомлений по карте/Сервисных сообщений.

### 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

3.1.1. Распоряжения принимаются в Операционное время<sup>37</sup><sup>38</sup> 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.

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о перечислении средств на счета физических лиц на общую сумму (в случаях, когда такое перечисление допустимо в соответствии с действующим законодательством и режимом Счета) установлен в Банке «Договором о предоставлении услуг реестрового выпуска карт и/или зачисления денежных средств на счета физических лиц», «Договором о предоставлении услуг реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц по выплатам социального характера» с учетом положений настоящего Договора в части, не противоречащей договорам о предоставлении услуг реестровых зачислений.

3.1.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде<sup>39</sup> 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 отпечаток печати (при наличии), заявленные в Карточке.

Распоряжения, сформированные АС Банка в электронном виде при совершении Операции по Карте, подписываются аналогом собственноручной подписи в виде ПИН-кода / Одноразового пароля для завершения операции. Распоряжения, сформированные АС Банка в электронном виде при совершении операции перевода денежных средств по технологии В2В и В2Р в Мобильном приложении Банка по Карте, подписываются аналогом собственноручной подписи Держателя (нажатием кнопки «Перевести»). Порядок оформления Расчетных (платежных) документов на основании Распоряжений, сформированных при совершении Операций по Карте, определен в Приложении 17 к Договору.

Распоряжения, сформированные АС Банка в электронном виде при совершении Операции в Сервисе «Мой бизнес», подписываются Аналогом собственноручной подписи (нажатием кнопки «Перевести»). Порядок оформления Расчетных (платежных) документов при совершении операций в Сервисе «Мой бизнес» определен в Приложении 20 к Договору.

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, приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте<sup>40</sup> действительны в течение дня их составления).

Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки действительны в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления и направления в Банк, но не позднее даты внесения/получения

<sup>37</sup> Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

<sup>38</sup> Платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк с использованием Системы ДБО, могут быть приняты Банком к обработке и списанию со Счета Клиента после окончания операционного времени, установленного для осуществления расчетов в валюте платежа текущим днем

<sup>39</sup> За исключением денежных чеков, объявлений на взнос наличными, приходных кассовых/расходных кассовых ордеров, заявлений на выдачу наличной иностранной валюты, которые предоставляются в Банк на бумажном носителе

<sup>40</sup> Заявления на выдачу наличной иностранной валюты, на основании которых формируются расходные кассовые ордера, действительны к предъявлению в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их оформления

наличных денег, указанной Клиентом в Заявке на внесение наличных/Электронном денежном чеке/даты отмены Клиентом Заявки на внесение наличных/Электронного денежного чека. Банк принимает к исполнению Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки в дату получения их от Клиента. Банк принимает к исполнению приходные/расходные кассовые ордера, оформленные Банком на основании Заявки на внесение наличных/Электронного денежного чека, при личной явке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в дату, указанную датой внесения/получения наличных денег в Заявке на внесение наличных/Электронном денежном чеке. Банк аннулирует/не исполняет Заявку на внесение наличных/Электронный денежный чек при неявке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в Банк в дату внесения/получения наличных денег, указанную Клиентом в Заявке на внесение наличных/Электронном денежном чеке.

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.

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

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

3.1.6. Отзыв Распоряжений<sup>41</sup> 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.

Клиент обязуется отзываться Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки посредством системы ДБО: при прекращении полномочий лиц, указанных вносителями/ получателями наличных денег; при необходимости корректировки указанных данных; при прекращении полномочий лиц, подписавших Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки; при отсутствии необходимости внесения/получения денежной наличности в дату, указанную датой внесения/получения наличных денег. Отзыв Заявки на внесение наличных/Электронного денежного чека может быть осуществлен Клиентом только до момента исполнения их Банком.

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<sup>42</sup>.

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 (в том числе наличных) 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

<sup>41</sup> За исключением Распоряжений по операциям с наличными денежными средствами

<sup>42</sup> Срок может быть увеличен в случае необходимости проведения контрольных процедур в рамках действующего законодательства Российской Федерации

исполнение Распоряжений подтверждается Банком посредством приложения платежного ордера к Выписке по Счету (с учетом п.3.2.3. Договора).

Исполнение Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет подтверждается Банком посредством предоставления Выписки по Счету с приложением ЭПД ПФ (их копий) (с учетом п.3.2.3. Договора).

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 дня, следующего за днем совершения операций по Счету<sup>43</sup>. При необходимости Клиент может запросить у Банка Выписки по Счету и приложения к ним<sup>44</sup> на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время, установленное для обслуживающего подразделения Банка<sup>45</sup>, по рабочим дням согласно Тарифам.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (их копии), ЭСИД ПТ/ИП (их копии) на бумажном носителе<sup>46</sup> 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, установленное для обслуживающего подразделения Банка по рабочим дням согласно Тарифам<sup>47</sup>. 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 в указанный срок осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

3.2.4. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении 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 с использованием систем ДБО или через Операционное подразделение по месту ведения счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет<sup>48</sup>. Выписка по транзитному валютному счету является приложением к Уведомлению.

3.2.6. При совершении Операций по Карте, исполнение Операции подтверждается:

3.2.6.1. Держателю Карты – отправителю денежных средств - предоставлением чека, содержащего следующий набор информации по совершенной операции: дата, время и идентификатор операции, сумма и валюта операции, сумма комиссии за ее совершение, маскированный номер Карты отправителя, маскированный номер Карты / банковской карты и наименование / имя и отчество получателя, цель перевода<sup>49</sup>, код авторизации;

3.2.6.2. Держателю Карты – получателю денежных средств - отправкой Push-уведомления/SMS-сообщения о поступлении денежных средств, при наличии согласия на получение Уведомлений по Карте;

3.2.6.3. Клиенту - информацией в выписке по Счету в виде отраженной операции списания/зачисления денежных средств с/на Счет Клиента, а также в Отчете по Карте, формируемом Банком по запросу Клиента в Системе ДБО.

3.2.7. Отражение на Счете Операций по Карте осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра платежей по совершенным операциям в Банк.

3.2.8. При совершении операций в Сервисе «Мой бизнес» исполнение Операции подтверждается Клиенту информацией в выписке по Счету в виде отраженной операции списания/зачисления денежных средств с/на Счет Клиента.

3.2.9. В связи с введением ограничительных мер, влияющих на возможность осуществления Банком переводов, Банк вправе отказать в переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте<sup>50</sup>. В случае отказа Банка в

<sup>43</sup> Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

<sup>44</sup> Документы, подтверждающие совершение операций, прилагаются к Выписке в случае проставления соответствующей отметки в Заявлении/Запросе на предоставление выписки

<sup>45</sup> По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

<sup>46</sup> Документы, подтверждающие совершение операций, прилагаются к Выписке в случае проставления соответствующей отметки в Заявлении/Запросе на предоставление выписки

<sup>47</sup> По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

<sup>48</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.

<sup>49</sup> При наличии технической реализации

<sup>50</sup> В трансграничном переводе (в банки за пределы РФ) и переводы в другие банки на территории РФ

переводе средств в иностранной валюте, Клиент вправе осуществить конверсию<sup>51</sup> денежных средств в валюту РФ<sup>52</sup>, для последующего перевода денежных средств в валюту РФ.

3.2.10. Банк вправе отказать в переводе средств / не принимать / не исполнять распоряжение Клиента о переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте<sup>53</sup> и в валюте РФ<sup>54</sup> в случае, когда такой перевод не может быть осуществлен в связи с ограничениями в проведении платежей, установленными в отношении банков получателей средств/ банками получателей средств/банками-корреспондентами.

3.2.11. При перечислении иностранной валюты со Счета в рублях РФ<sup>55</sup>, платежное поручение оформляется по форме «Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте» (Приложение №3 к Договору) с обязательным указанием в поле 70 «Назначение платежа» информации о коде вида валютной операции в формате ((VO<код вида операции>))<sup>56</sup>.

Конвертация денежных средств со Счета в рублях РФ в иностранную валюту для осуществления перевода, производится в соответствии с Условиями проведения конверсионных операций (Приложение №13 к Договору).

### 3.3. Информирование Сторон

3.3.1. Банк информирует Клиента об изменении порядка 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.

Банк информирует Клиента об изменении Тарифов через Официальный сайт Банка в сети интернет либо путем размещения уведомления в Системе ДБО (при наличии у Клиента подключения в Системе ДБО), 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 носителе 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 «Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте» (Приложение №3 к Договору);
- о форме «Заявление на выдачу наличной иностранной валюты» (рекомендуемая форма) (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 осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк (Приложение № 11 к Договору);
- об Условиях проведения конверсионных операций (Приложение №13 к Договору);
- об Особенности совершения платежей в выходные и праздничные дни (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

<sup>51</sup> Перечень иностранных валют, для которых может потребоваться проведение конверсии для осуществления перевода в валюту РФ в связи с отказом в переводе средств в иностранной валюте, определяется Банком. Клиент информируется о данных требованиях путем размещения информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет и/или способами информирования, предусмотренными Договором.

<sup>52</sup> В соответствии с «Условиями проведения конверсионных операций» (Приложение №13)

<sup>53</sup> В трансграничном переводе (в банки за пределы РФ) и переводы в другие банки на территории РФ

<sup>54</sup> В трансграничном переводе (в банки за пределы РФ)

<sup>55</sup> При наличии технической возможности

<sup>56</sup> В соответствии с требованиями пункта 2.10 Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»

Договору);

- о Порядке заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте (Приложение № 15 к Договору);
- о Предоставлении услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету (Приложение № 17 к Договору<sup>57</sup>);
- о Порядке обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской Федерация (Приложение № 18 к Договору);
- о формах для представления Клиентом в Банк документов и информации по валютному контролю (Приложение 18.1 к Договору);
- о Порядке осуществления операций в Сервисе «Мой бизнес» (Приложение №20 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>58</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) рабочих дней после произведенных изменений.

В случае изменения сведений, предоставляемых в целях FATCA и CRS, Клиент предоставляет обновленную информацию в Банк не позднее 30 (календарных) дней с момента изменений.

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

3.3.6. Клиент обязуется предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее семи рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

3.3.7. Клиент обязуется не реже одного раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении настоящего Договора, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.3.8. 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.

3.3.9. 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.

3.3.10. 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.

3.3.11. 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;
- представление 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».

3.3.12. 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;

<sup>57</sup> Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

<sup>58</sup> Единый государственный реестр юридических лиц.

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.

3.3.13. Банк вправе информировать Клиента об открытии Счета сообщением с указанием номера счета с использованием одного/нескольких из перечисленных ниже каналов связи:

- по Системе ДБО;

- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС<sup>59</sup>;

- в виде SMS-сообщения/ Push-уведомления на номер телефона Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС.<sup>60</sup>

3.3.14. В случае обращения Клиента в контактный центр Банка (звонок/чат в Сбербизнес) Банк вправе информировать Клиента об исполнении Распоряжения о переводе денежных средств путем направления SMS-сообщения/Push-уведомления на номер телефона Клиента, указанный в Заявлении о присоединении к условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания<sup>61</sup>

#### 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, расходных кассовых ордеров, оформленных Банком при личной явке Клиента на основании Электронных денежных чеков, и иных Распоряжений Клиента, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.

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

4.4. Операции по переводу денежных средств со Счета могут осуществляться в Мобильном приложении Банка в рамках Сервиса «Мой бизнес»<sup>62</sup> или с использованием Карт. Порядок формирования Распоряжений<sup>63</sup> определен в п.3.1.2 настоящего Договора. Клиент поручает Банку на основании поступившего от него/Держателя Карты Распоряжения в виде поручения на перевод денежных средств, сформированного и подписанного в соответствии с п.3.1.2 Договора, составлять и подписывать Расчетные (платежные) документы, необходимые для осуществления операций по перечислению денежных средств со Счета. Порядок оформления расчетных (платежных) документов на основании Распоряжений, сформированных при совершении Операций по Карте / Операций в Сервисе «Мой бизнес», определен в Приложении 17 / Приложении 20 к Договору соответственно.

4.5. Порядок оформления расчетных документов при совершении операций с использованием NFC-карты определен в Приложении 17 к Договору.

4.6. Клиент имеет право беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Договором, а также в соответствии с решениями органов управления Клиента в соответствии с положениями учредительных документов/Устава. Если иное не будет установлено отдельным соглашением Сторон, Банк не оказывает Клиенту в рамках Договора услуги по контролю остатка денежных средств на Счете и операций по Счету на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента. Стороны установили, что контроль остатка денежных средств на Счете и операций по Счету, в том числе приходных и расходных операций по Счету на соответствие сметам/бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента Клиент осуществляет самостоятельно. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие ненадлежащего контроля Клиентом остатка денежных средств на Счете и операций по Счету на соответствие сметам/ бюджету Клиента и/или решениям органов управления Клиента несет Клиент.

<sup>59</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая ДБС, принимает на себя.

<sup>60</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая ДБС, принимает на себя.

<sup>61</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении к условиям предоставления услуг с использованием системы ДБО, принимает на себя.

<sup>62</sup> Только для Клиентов – индивидуальных предпринимателей. При наличии технической возможности.

<sup>63</sup> В Мобильном приложении Банка – в формате поручения на перевод денежных средств со счета Клиента, подписанного Аналогом собственноручной подписи Клиента – индивидуального предпринимателя/Держателя (нажатием кнопки «Перевести» в Мобильном приложении Банка)

4.7. 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.

4.8. На основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 4.11., 5.8. и 5.14. 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<sup>64</sup>.

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).

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

4.10. 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).

4.11. 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).

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

4.13. 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 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<sup>65</sup> денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения операции.

Конвертация денежных средств для зачисления на Счет производится в соответствии с Условиями проведения конверсионных операций (Приложение №13 к Договору).

При указании в ЭПД по переводу денежных средств в валюте РФ Счета в иностранной валюте, денежные средства в валюте РФ конвертируются в валюту Счета без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения операции, и зачисляются на транзитный валютный счет.

4.14. 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.

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

Денежная наличность в валюте РФ может быть принята от Клиента по приходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании Заявки на внесение наличных, направленной Клиентом в Банк по системе ДБО<sup>66</sup>.

<sup>64</sup> Срок может быть увеличен в случае необходимости проведения контрольных процедур в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

<sup>65</sup> Зачисление валютной выручки осуществляется на транзитный валютный счет (Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", Инструкция Банка России от 30.03.2004 N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации") либо на банковский счет в валюте Российской Федерации (в случаях, установленных Банком при наличии технической возможности)

<sup>66</sup> При наличии технической возможности

Денежная наличность в валюте РФ может быть выдана Клиенту по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании Электронного денежного чека<sup>67</sup>, направленного Клиентом в Банк по системе ДБО.

Банк осуществляет исполнение покупной разбивки, указанной Клиентом<sup>68</sup> в Электронных денежных чеках, в номиналах монеты/банкнот, имеющихся в Банке.

4.16. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Банк не принимает и не исполняет Распоряжения Клиента о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете.

Для получения денежной наличности в валюте РФ Клиент может приобрести у Банка денежную чековую книжку.

4.17. При достаточности денежных средств на Счете Банк обязуется выдать со Счета денежную наличность в валюте РФ/наличную иностранную валюту не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека/расходного кассового ордера в иностранной валюте и заявления на получение наличной иностранной валюты, расходного кассового ордера в валюте РФ, оформленного Банком на основании Электронного денежного чека, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.

4.18. В случае закрытия или изменения номера Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка, а также при изменении наименования Клиента, неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными и сдаче в Банк не подлежат.

4.19. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4.20. 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.

4.21. Расчеты в форме аккредитивов осуществляются в соответствии с «Условиями осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк» (Приложение №11).

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

4.23. Платежи в выходные и праздничные дни осуществляются Банком в соответствии с «Особенностями совершения платежей в выходные и праздничные дни» (Приложение №14).

4.24. Прием наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 16 к Договору<sup>69</sup>.

4.25. Предоставление услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету, осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 17 к Договору<sup>70</sup>.

4.26. Банк вправе отказать Клиенту (при открытии Счета в срочном порядке) в приеме расчетных (платежных) документов, документов для осуществления кассовых операций и иных распоряжений по Счету в случае оформления представленных Клиентом документов для заключения настоящего Договора и открытия Счета с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России, а также при непредставлении Клиентом в Банк сведений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Вышеуказанное условие прекращает свое действие:

- если по истечении 30 календарных дней с даты открытия Счета от Банка не поступило уведомление об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов;
- с даты представления Клиентом в Банк надлежащим образом оформленных документов и/или сведений, в соответствии с уведомлением Банка об имеющихся нарушениях в оформлении представленных Клиентом документов.

4.27. Банк вправе отказать Клиенту в совершении кассовой операции при выявлении Банком или возникновении у Банка подозрения на осуществление fraud-операции.

<sup>67</sup> При наличии технической возможности

<sup>68</sup> При наличии технической возможности

<sup>69</sup> 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.

<sup>70</sup> Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

4.28. Банк вправе отказать Клиенту<sup>71</sup> в приеме расчетных (платежных) документов без согласия Финансового управляющего на совершение операции. Согласие Финансового управляющего выражается в виде подписания Распоряжения, а именно:

-на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи уполномоченных лиц Клиента и подпись Финансового управляющего, заявленные в Карточке.

-в электронном виде подписываются аналогом собственноручной подписи/электронной подписи (при условии заключения соответствующего договора), подтверждающей, что Распоряжения составлены Клиентом, и аналогом собственноручной подписи/электронной подписи (при условии заключения соответствующего договора) Финансового управляющего.

4.29. В случае если значение реквизита «№» (Номер распоряжения) в платежном поручении превышает максимально допустимое количество символов, установленное нормативными актами Банка России (6 символов), то Клиент поручает Банку учитывать указанный реквизит платежного поручения путем использования и указания при исполнении такого платежного поручения последних 6 символов, указанных в номере распоряжения.

## 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. За операции, проводимые в выходные/праздничные дни, плата за услуги Банка взимается не позднее первого рабочего дня.

Плата за услуги Банка в рамках договора реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц взимается со Счета путем списания денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента банковским ордером или платежным требованием согласно условиям взимания платы, определенным в заключенных с Клиентом договорах реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц.

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. Клиент вправе в одностороннем порядке изменить счет для списания комиссии путем направления в Банк в электронном виде по каналу дистанционного банковского обслуживания Заявки (заявления) о смене счета для списания комиссии Банка (при условии, что с учетом режима выбранного счета допускается списание комиссии)<sup>72</sup>.

5.4. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками<sup>73</sup> 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<sup>74</sup>, в том числе путем оплаты платежного требования/счета на оплату услуг Банка в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования/счета на оплату.

5.6. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги<sup>75</sup>, 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.

<sup>71</sup> Применимо только для клиентов- индивидуальных предпринимателей, в отношении которых применена процедура банкротства «Реструктуризация долгов».

<sup>72</sup> Фактом подтверждения приема Банком заявки (заявления) к исполнению является отображение соответствующей информации на экранной форме в личном кабинете клиента. Изменения вступают в силу с даты, следующей за датой принятия Банком заявки (заявления).

<sup>73</sup> Под расходами понимается уплачиваемая Банком комиссия третьему банку - банку-корреспонденту или иному банку, участвующему в исполнении Распоряжений Клиента. Размер комиссии устанавливается третьим банком самостоятельно и может быть изменен им в одностороннем порядке.

<sup>74</sup> В том числе со счета карты физического лица – представителя Клиента.

<sup>75</sup> В том числе по приему распоряжений Клиента и осуществлению переводов средств со Счета Клиента по распоряжениям Клиента.

5.7. Настоящим Клиент подтверждает, что Банк вправе предъявлять требования к Счету в соответствии с согласием (заранее данным акцептом)<sup>76</sup> Банку на списание со Счета денежных средств 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 и/или договоров об общих условиях проведения операций с иностранной валютой и/или производными финансовыми инструментами (в т.ч. генеральных соглашений об общих условиях проведения кассовых конверсионных сделок, генеральных соглашений о срочных сделках на финансовых рынках), заключенных между Клиентом и Банком, и/или договоров о порядке выпуска и обслуживания банковских карт, и /или договоров реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц<sup>77</sup> и/или договоров на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг), а также иных договоров, которые заключены/могут быть заключены между Клиентом и Банком до заключения настоящего Договора или в течение срока действия настоящего Договора.

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

- Плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам. При отсутствии денежных средств на Счете в сумме, достаточной для оплаты комиссии, комиссия списывается Банком с иных банковских счетов Клиента в порядке расчетов по инкассо, в т.ч. со счетов в иностранной валюте, открытых в Банке, в сумме, необходимой для погашения задолженности по комиссии;
- плату в соответствии с Тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении иных услуг, иных договоров банковского счета, в том числе в иностранной валюте<sup>78</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. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, в том числе если услуга не оплачена иным установленным (согласованным) Сторонами Договора способом, Банк имеет право осуществить списание денежных средств Клиента в недостающей сумме со Счета/ иного счета, выбранного Клиентом для оплаты услуг Банка, а при отсутствии на нем денежных средств - с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке (с учетом соблюдения режима совершения расходных операций по счетам), без распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо<sup>79</sup>.

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

5.12. В случае нахождения Клиента - юридического лица в процессе ликвидации Банк списывает плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также плату, взимаемую третьими банками при исполнении Распоряжений Клиента и другие непредвиденные расходы – по фактически понесенным затратам в порядке расчетов по инкассо без дополнительного распоряжения ликвидационной комиссии (ликвидатора), возникшую после даты начала ликвидации в составе текущих обязательств.<sup>80</sup>

5.13. В случае ликвидации Клиента - юридического лица обязательства (кредиторской задолженности) из ДБС (при наличии) подлежат учету при составлении промежуточного ликвидационного баланса для погашения комиссионного вознаграждения Банка<sup>81</sup>.

5.14. Банк вправе списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо плату, взимаемую третьими банками при исполнении Распоряжений Клиента.

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

6.1. Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета в случае наличия подозрений в том,

<sup>76</sup> Согласие (заранее данный акцепт) может быть дано Клиентом в составе заключенных с Банком договоров, в рамках которых возникают обязательства Клиента перед Банком

<sup>77</sup> При наличии в условиях Договора реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц заранее данного акцепта на списание плат, предусмотренных договором реестрового зачисления денежных средств на счета физических лиц, со Счета

<sup>78</sup> По счетам в иностранной валюте.

<sup>79</sup> Кроме счетов Клиента, списание с которых не может быть проведено в силу требований законодательства, в т.ч. 115-ФЗ».

<sup>80</sup> Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

<sup>81</sup> Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Информирование об отказе от заключения договора банковского счета направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении договора банковского Счета<sup>82</sup>;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный Банку при заключении договора банковского Счета<sup>83</sup>;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

6.2. 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 нормативными актами 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).

6.3. Клиент обязуется предоставлять в Банк документы и информацию для целей исполнения Банком функций агента валютного контроля. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией для целей исполнения Банком функций агента валютного контроля осуществляется в соответствии с Приложением № 18 к Договору.

6.4. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, иных документах, содержащих сведения, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 3.3.4, 3.3.6 Договора Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также приостановить использование систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.

6.5. 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.

6.6. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Уведомление об отказе в совершении операции в случае наличия подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета<sup>84</sup>;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета<sup>85</sup>;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

6.7. Клиент предоставляет свое согласие на право Банка в одностороннем порядке обновлять сведения о Клиенте на основании сведений из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, необходимых для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России. В состав обновляемых в вышеуказанном порядке сведений входят: адрес юридического лица; КПП; Организационно-правовая форма<sup>86</sup> (за исключением реорганизации); Дата присвоения ОГРН/ОГРНИП; Дата регистрации; Дата первичной регистрации; Регистрационный номер; ОКАТО; ОКПО; Лицензия (вид деятельности); Лицензия (номер, дата);

<sup>82</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

<sup>83</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

<sup>84</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

<sup>85</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

<sup>86</sup> Согласно общероссийскому классификатору организационно-правовых форм ОК 028-2012 от 16.10.2012

Уставный капитал(объявленный); ОКВЭД; ИНН ЕИО<sup>87</sup> (в случае успешной идентификации ЕИО); Должность ЕИО (в случае успешной идентификации ЕИО); Участники юридического лица<sup>88</sup>; Сведения о прекращении юридического лица (способ и дата прекращения); Сведения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или о прекращении главы КФХ (способ и дата прекращения); Полное наименование<sup>89</sup>, Сокращенное наименование<sup>90</sup>.

Банк вправе получать сведения о ЕИО Клиента на основании данных ЕГРЮЛ, с отражением соответствующих изменений о ЕИО Клиента (прекращении полномочий ЕИО Клиента) в информационных системах Банка, для последующего обновления сведений об указанном Клиенте, представителе Клиента при обращении Клиента в Банк, в установленном законом порядке. Банк не исполняет распоряжения Клиента о совершении расходной операции по Счету, при расхождении сведений о ЕИО Клиента с данными в ЕГРЮЛ.

## **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 (проценты начисляются на сумму несвоевременно зачисленных на Счет денежных средств, либо на сумму денежных средств, необоснованно списанных Банком со Счета, либо на сумму, которая не была своевременно переведена или выдана со Счета):

- по Счету в валюте Российской Федерации – в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, деленной на фактическое количество календарных дней в текущем году, начисляемой за каждый календарный день просрочки исполнения обязательств Банка, включая день фактического исполнения обязательства;

- 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. 4.6, 4.16, 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 или несвоевременное возмещение (неоплату) расходов, взимаемых третьими банками при исполнении Распоряжений Клиента, Клиент уплачивает Банку неустойку:

- по Счету в валюте Российской Федерации – в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств, деленной на фактическое количество календарных дней в текущем году, начисляемой за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности (нарушения срока возврата), включая день возврата всей суммы ошибочно зачисленных на Счет денежных средств;

- 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.

7.8. Банк не несет ответственность за неисполнение покупной разбивки, указанной Клиентом в Электронных денежных чеках.

7.9. Банк не несет ответственность за исполнение Электронных денежных чеков в случаях неисполнения Клиентом пункта 3.1.6 Договора.

7.10. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как

<sup>87</sup> За исключением ИНН - ИП/ Глав Крестьянского фермерского хозяйства, нотариусов, адвокатов

<sup>88</sup> По клиентам юридическим лицам с организационно правовой формой «Общество с ограниченной ответственностью

<sup>89</sup> В т.ч. наименование на иностранном языке (при наличии).

<sup>90</sup> В т.ч. наименование на иностранном языке (при наличии).

«коррупция»<sup>91</sup>, а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

7.11. В случае прекращения предпринимательской деятельности Клиентом в статусе индивидуального предпринимателя (исключения из ЕГРИП по данному основанию), операции по Счету не могут совершаться в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Ответственность за несоблюдение данного требования возлагается на Клиента. Банк имеет право вернуть платежные поручения Клиента в валюте РФ и в иностранной валюте без исполнения, если будет установлено вышеуказанное нарушение режима Счета<sup>92</sup>

## **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, а так же Условий Программы для корпоративных клиентов, использующих «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенные к расчетному счету, «Тревел-кешбэк», отраженных в Приложении 1 к Приложению 17 к Договору.

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. При расторжении Договора по любым основаниям действие бизнес-карт, выпущенных к Счету,

---

<sup>91</sup> Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

<sup>92</sup> За исключением переводов на банковские счета самого Клиента

прекращается.

10.8. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение одного года денежных средств на Счете и операций по Счету. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета, уведомления о расторжении Договора и если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. При отсутствии в Банке адреса электронной почты Клиента уведомление о расторжении Договора направляется в письменном виде согласно п.3.3.12 Договора.

- 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, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения. Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

- по системам дистанционного банковского обслуживания;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при сопровождении Счета;
- по почте заказным письмом.

10.9. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

10.10. При закрытии счета в иностранной валюте и перечислении остатка денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, на свои реквизиты, указанные в заявлении о закрытии счета, Банк производит конверсию по действующему курсу покупки Банка на дату перевода денежных средств.

## 11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

### **Банк:**

ПАО Сбербанк

Место нахождения: г. Москва

Адрес: 117312, 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>93</sup>: \_\_\_\_\_

Адрес<sup>94</sup>: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес<sup>95</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>93</sup> включается наименование населенного пункта / муниципального образования по месту государственной регистрации юридического лица

<sup>94</sup> указывается адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ

<sup>95</sup> указывается при необходимости фактический адрес юридического лица

## **Приложение № 1 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет**

Приложение № 1 к Договору банковского счета

Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета, размещен на Официальном сайте банка в сети интернет

## **Приложения №№ 3-9 размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет**

Формы Приложений №№ 3-9 размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет

[http://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/bankingservice/rko/contract](http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/contract)

1. Приложение №3 к Договору: форма «Платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте»;
2. Приложение №4 к Договору: форма «Заявление на выдачу наличной иностранной валюты» (рекомендуемая форма);
3. Приложение №5 к Договору: форма «Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств»;
4. Приложение №6 к Договору: форма «Заявление об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств»;
5. Приложение №7 к Договору: форма «Заявление об акцепте/отказе от акцепта по требованиям получателей средств»;
6. Приложение №8 к Договору: форма «Сведения о получателе средств» (при осуществлении расчетов инкассовыми поручениями);
7. 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.

**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 / аналога собственноручной подписи физического лица, имеющего

право распоряжаться денежными средствами по Счету в Мобильном приложении Банка, по правилам, установленным договором банковского обслуживания (Условия банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк).

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Операциям в Сервисе «Мой бизнес»** осуществляется посредством проверки АС Банка корректности аналога собственноручной подписи физического лица, являющегося Клиентом-индивидуальным предпринимателем, имеющим право распоряжаться денежными средствами по Счету в Мобильном приложении Банка, по правилам, установленным договором банковского обслуживания (Условия банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк).

**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<sup>96</sup>;
    - по платежным поручениям в иностранной валюте – многократно до наступления верхней границы (окончания) операционного времени<sup>97</sup> 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;
- по операциям, совершаемым в Сервисе «Мой бизнес» - однократно в момент совершения Операции с учетом Лимита по Карте, применение которого к Операциям в Сервисе «Мой бизнес» регламентировано Порядком осуществления операций в Сервисе «Мой бизнес».

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.

---

<sup>96</sup> Для целей настоящего Приложения календарным днем признается текущий календарный день по месту ведения счета клиента, в течение которого в Банк поступило платежное поручение Клиента.

<sup>97</sup> 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

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<sup>98</sup> / Условиями предоставления услуг с использованием системы СберКазначейство по расчетным счетам подразделений Клиента<sup>99</sup>, 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<sup>100</sup>.

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<sup>101</sup>, Банк осуществляет возврат таких платежных требований<sup>102</sup> 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<sup>103</sup>), поступившие в течение календарного дня, подлежат учёту в очереди не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) не позднее следующего рабочего дня;
  - 5 очередности (не указанные в первом буллите), поступившие в течение календарного дня, возвращаются без исполнения не позднее следующего рабочего дня;
- платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк в электронном виде, после наступления верхней границы (окончания) операционного времени<sup>104</sup> 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 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

<sup>98</sup> Опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sberbank.ru> и являются неотъемлемой частью договора банковского счета

<sup>99</sup> Опубликованы на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.sberbank.ru> и являются неотъемлемой частью договора банковского счета

<sup>100</sup> Положения данного абзаца могут быть применены, в том числе, в целях исключения случаев образования задолженности Клиента перед Банком

<sup>101</sup> В соответствии с п. 5.6. Договора банковского счета

<sup>102</sup> При осуществлении безналичных расчетов с использованием платежных требований в соответствии с условиями договоров, заключенных клиентом с контрагентами

<sup>103</sup> Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

<sup>104</sup> Временем наступления верхней границы (окончания) 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 Нostro Сбербанка, размещенное на Официальном сайте Банка в сети интернет

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<sup>105</sup>, Банк осуществляет возврат Распоряжения<sup>106</sup> 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<sup>107</sup> 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.

<sup>105</sup> В соответствии с п. 5.6. Договора банковского счета

<sup>106</sup> При осуществлении безналичных расчетов с использованием клиентом с контрагентами заключенных клиентом с контрагентами

<sup>107</sup> Документы, содержащие сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Приложение № 11 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

**Приложение № 11 к Договору банковского счета**

**Условия осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк.**

Условия размещаются на официальном сайте Банка в сети интернет ([www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/escrow/usl\\_do.pdf](http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/escrow/usl_do.pdf)).»

Приложение № 13 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

**Приложение № 13 к Договору банковского счета  
Условия проведения конверсионных операций**

Условия проведения конверсионных операций размещены на официальном сайте Банка:  
<http://www.sberbank.ru/ru/legal/bankingservice/cash/account>.

## Приложение № 14 к Договору банковского счета

### **Особенности совершения платежей в выходные и праздничные дни**

Переводы клиентов в другие банки (в т.ч. в бюджет и на счета физических лиц), списанные со счетов Клиентов после 19:30 по Московскому времени в рабочие дни и/или в выходные/праздничные дни (в период недоступности платежной системы Банка России), учитываются на счете незавершенных расчетов Банка. Исполнение таких переводов со счета незавершенных расчетов Банка осуществляется с началом функционирования платежной системы Банка России, но не позднее следующего рабочего дня.

Переводы Клиентов, списанные со счетов Клиентов в выходные/праздничные дни в пользу контрагентов в Банке, условиями обслуживания которых не предусмотрено зачисление средств в выходные и праздничные дни, учитываются на счете незавершенных расчетов Банка. Исполнение таких переводов со счета незавершенных расчетов Банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня.

В выходные и праздничные дни (при поступлении денежных средств на счет) из очереди не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) осуществляется оплата по платежным поручениям клиентов, инкассовым поручениям и платежным требованиям взыскателей, банковским ордерам в уплату комиссий Банка и платежным ордерам на частичную оплату в соответствии с очередностью исполнения документов, определенной ст. 855 ГК РФ.

Время осуществления переводов и график оплаты документов, учтенных в очереди не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), в выходные и праздничные дни соответствует времени осуществления переводов и графику оплаты документов из очереди не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) по рабочим дням.

**Приложение № 15 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет**

**ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ  
ДЛЯ ПЕРЕВОДА СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Порядок заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте размещен на официальном сайте Банка в сети интернет  
[http://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/bankingservice/rko/contract](http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/contract)

**Приложение № 16 к Договору банковского счета**

**Порядок предоставления услуги приема наличных денежных средств  
через устройства самообслуживания (Самоинкассации)**

Порядок размещается на официальном сайте Банка в сети интернет в разделе **Малому бизнесу и ИП – Ведение счета – Документы – Договор банковского счета – Документы по договору банковского счета.**

## Приложение № 17 к Договору банковского счета

### Порядок предоставления услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету<sup>108</sup>

Порядок размещается на официальном сайте Банка в сети интернет в разделе Малому бизнесу и ИП – Бизнес-карты – Тарифы и документы.

---

<sup>108</sup> При одновременном использовании расчетно-кассового обслуживания и услуг «Единый остаток» и/или «Овердрафт с общим лимитом» для выпуска бизнес-карт требуется открытие отдельного расчетного счета до появления технической возможности совместного использования банковских продуктов.

**Порядок обмена между Банком и Клиентом документами и информацией  
для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской  
Федерации  
(далее – Порядок)**

Порядок размещается на официальном сайте Банка в сети интернет  
[https://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/ved?tab=docs](https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/ved?tab=docs)

**Формы для представления Клиентом в Банк документов и информации  
по валютному контролю**

Формы размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет

[https://www.sberbank.ru/ru/s\\_m\\_business/ved?tab=form](https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/ved?tab=form)

## Условия перевода денежных средств с использованием Системы быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России

### 1. Термины и определения

- 1.1. Банк получателя** – кредитная организация, являющаяся участником СБП, и осуществляющая зачисление денежных средств по операции перевода на счет Получателя.
- 1.2. Договор на предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания (Договор ДБО)** – договор о предоставлении услуг с использованием Системы «Сбербизнес».
- 1.3. Канал Sber API/Sber API** – программный интерфейс взаимодействия, включающий в себя набор методов и позволяющий обеспечить двустороннее взаимодействие информационных систем Банка и Клиента.
- 1.4. Номер мобильного телефона** - абонентский номер подвижной радиотелефонной связи (номер мобильного телефона) Получателя ФЛ, указанный Плательщиком.
- 1.5. Налог на профессиональный доход (Федеральный закон № 422-ФЗ)** – налог, применяемый в рамках специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».
- 1.6. Плательщик** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, со счёта которого списываются денежные средства по операции перевода с использованием СБП.
- 1.7. Получатель ЮЛ/ИП** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, на счёт которого зачисляются денежные средства по операции перевода с использованием СБП.
- 1.8. Получатель ФЛ** - физическое лицо, на счёт которого зачисляются денежные средства по операции перевода с использованием СБП.
- 1.9. Получатель** – Получатель ЮЛ/ИП и/или Получатель ФЛ.
- 1.10. Сервис СБП (СБП)** – предоставление услуг перевода денежных средств с использованием СБП Банка России, предусматривающих выполнение в режиме реального времени процедур приема к исполнению Банком распоряжений Плательщика на перевод денежных средств и процедур зачисления денежных средств на счет Получателя банком Получателя, а также формирование Функциональной ссылки.
- 1.11. Счет** – банковский счет в рублях Российской Федерации, открытый Клиенту на основании договора банковского счета, подключенный к Системе «Сбербанк Бизнес» в рамках Договора ДБО.
- 1.12. Усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП)** – в рамках Условий понятие применяется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 1.13. Функциональная ссылка** – ссылка<sup>109</sup>, формируемая посредством СБП, направляемая Получателем ЮЛ/ИП Плательщику, позволяющая формировать распоряжение Плательщика с заполненными реквизитами Получателя ЮЛ/ИП, содержащая информацию для выполнения операции по СБП.

### 2. Общие положения

- 2.1.** Сервис СБП может предоставляться клиенту в Системе «СберБизнес» и/или по Каналу Sber API.
- 2.2.** Банк предоставляет Клиентам в системе «СберБизнес» возможность:
- 2.2.1. подключения к СБП в соответствии с Разделом 3 настоящих Условий;

<sup>109</sup> Может быть представлена в виде URL/QR кода

- 2.2.2. совершения переводов денежных средств с использованием СБП в пользу Получателей, посредством:
- указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя ФЛ Номера мобильного телефона для формирования распоряжения на перевод;
  - использования Плательщиком для оплаты Функциональной ссылки, предоставленной Получателем ЮЛ/ИП.
- 2.2.3. формирования Функциональной ссылки с последующей ее передачей Получателем ЮЛ/ИП Плательщику любым доступным ему способом.
- 2.2.4. получения денежных средств с использованием СБП после оплаты Плательщиком по Функциональной ссылке, переданной ему Получателем ЮЛ/ИП.
- 2.3. Банк предоставляет Клиентам с использованием Канала Sber API возможность:**
- 2.3.1. совершения переводов денежных средств с использованием СБП в пользу Получателей, посредством:
- указания в качестве идентификатора реквизитов Получателя ФЛ Номера мобильного телефона для формирования распоряжения на перевод;
  - использования Плательщиком для оплаты Функциональной ссылки, предоставленной Получателем ЮЛ/ИП.
- 2.3.2. формирования Функциональной ссылки с последующей ее передачей Получателем ЮЛ/ИП Плательщику любым доступным ему способом.
- 2.4. Подключение к Сервису СБП, осуществление переводов с использованием СБП и формирование Функциональной ссылки возможно при наличии заключенного Договора ДБО.**
- 2.5. Возможность использования Канала Sber API предоставляется при условии заключения помимо Договора ДБО также Договора на предоставление сервиса «Прямая интеграция с Банком (host2host)» в канале Sber API.**
- 2.6. Клиент самостоятельно и за свой счет осуществляет разработку и тестирование своих внутренних или внешних автоматизированных систем для выстраивания интеграции с Банком посредством Канала Sber API.**

### **3. Порядок подключения к Сервису СБП.**

- 3.1. Подключение к Сервису СБП осуществляется с использованием Системы «Сбербизнес».**
- 3.2. Возможность осуществления переводов с использованием СБП предоставляется Банком в соответствии с условиями использования сервиса быстрых платежей, размещенных на сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) и Национальной системы платежных карт (далее - НСПК) ([www.sbp.nspk.ru](http://www.sbp.nspk.ru)) в сети Интернет.**
- 3.3. Сервис СБП предоставляется Клиенту при условии ознакомления с настоящими Условиями и подключения к нему, которое осуществляется путем нажатия Клиентом в АС Банка (Системе ДБО) виртуальной кнопки «Подключить»/ «Перевести», при условии получения положительного ответа от НСПК, предусмотренного п. 3.6 настоящих Условий».**
- 3.4. Действие настоящих Условий распространяется на отношения, связанные с формированием Клиентом в АС Банка (Система ДБО) распоряжений о переводе денежных средств посредством СБП, до ознакомления с настоящими Условиями. В таком случае Клиент ознакомливается с настоящими Условиями после формирования им распоряжения о переводе посредством СБП, но до его передачи Банку при нажатии им кнопки «Перевести», при этом сам перевод осуществляется в соответствии с настоящими Условиями посредством СБП».**
- 3.5. Ознакомление с настоящими Условиями, с учетом положений п.3.8. настоящих Условий, и подключение к Сервису СБП Клиент вправе произвести в момент формирования перевода путем нажатия кнопки «Перевести».**
- 3.6. Подключение Клиента<sup>110</sup> к СБП осуществляется после получения положительного ответа от НСПК<sup>111</sup>. При получении отрицательного ответа от НСПК с информированием о причине отказа,**

<sup>110</sup> Клиенту становится доступным в «Сбербанк Бизнес» функция «Перевод через СБП»

<sup>111</sup> Срок рассмотрения Заявления на стороне НСПК – до 30 (тридцати) календарных дней, начиная с даты совершения Клиентом действий по нажатию кнопки «Подключить» / «Перевести», указанных в п.3.3, 3.8 Условий

Клиент не подключается к СБП и не может воспользоваться Сервисом СБП. Если Клиентом до подключения к СБП было сформировано распоряжение на перевод денежных средств (п.3.4 Условий) и передано в Банк, такое распоряжение принимается Банком к исполнению при условии получения положительного ответа от НСПК в срок не позднее даты передачи распоряжения. В случае неполучения ответа НСПК в указанный срок или получения отрицательного ответа НСПК распоряжение не принимается к исполнению, перевод по нему не осуществляется. Банк не несет ответственности в случае отказа в подключении к СБП на основании отрицательного ответа НСПК.

- 3.7.** Клиент понимает и соглашается, что в рамках настоящих Условий Банком осуществляется обработка персональных данных Клиента или его представителей, а также Получателей ФЛ в объеме и для целей, необходимых для исполнения Условий и требований Федерального закона "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 № 161-ФЗ.
- 3.8.** Нажимая кнопку «Подключить»/ «Перевести», Клиент подтверждает ознакомление и согласие с настоящими Условиями, в том числе в части передачи Банком сведений, составляющих банковскую тайну<sup>112</sup>, и персональных данных Получателей ФЛ в адрес НСПК, а также иных третьих лиц, являющихся участниками перевода денежных средств (Плательщиков, банков, обслуживающих Плательщиков, Получателей, банков, обслуживающих Получателей) – в целях осуществления переводов с использованием СБП, а также при формировании Функциональной ссылки - для передачи Плательщику реквизитов Получателя ЮЛ/ИП, необходимых для использования Сервиса СБП».
- 3.9.** Клиент обязуется обеспечить наличие и гарантирует (в порядке ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ) наличие правовых оснований (включая надлежащим образом оформленных согласий) для передачи Банку, и обработки Банком указанных персональных данных, включая их передачу (в том числе поручение, если применимо) и обработку вышеуказанными лицами, а также обязуется уведомить указанных лиц об обработке их персональных данных Банком (по смыслу п. 1 ч. 4 ст. 18 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»). По запросу Банка в порядке и сроки, указанные в таком запросе, Клиент обязан предоставить Банку доказательства исполнения вышеуказанных обязанностей.
- 3.10.** В том случае, если в связи с нарушением указанных выше положений и/или требований законодательства о персональных данных к Банку будут предъявлены претензии со стороны субъектов персональных данных, Клиент (или лицо, от имени которого выступает Клиент) обязуется, по первому требованию Банка, немедленно вступить в административный, судебный, арбитражный процесс и/или в соответствующую процедуру урегулирования спора на стороне Банка и сделать все возможное для защиты Банка от предъявленных претензий, а в случае неблагоприятного для Банка исхода – возместить Банку понесенные им и/или его должностными лицами в связи с такими претензиями убытки (в том числе, суммы уплаченных штрафов) и судебные расходы и/или расходы, связанные с разрешением спора в арбитраже и/или участием в процедуре урегулирования спора в полном размере.
- 3.11.** В случае отказа от предоставления вышеуказанного согласия на передачу сведений Клиент вправе отказаться от нажатия кнопки «Подключить»/ «Перевести» - в этом случае подключение услуги с использованием СБП не осуществляется.

## **4. Условия предоставления Сервиса СБП**

### **4.1. Клиент имеет право:**

- 4.1.1. Подключить посредством системы «Сбербанк Бизнес» услугу по переводу денежных средств с использованием СБП, в порядке, предусмотренном Разделом 3 настоящих Условий.
- 4.1.2. Осуществлять в системе «Сбербанк Бизнес»/по Каналу Sber API переводы денежных средств с использованием СБП в пользу Получателей - участников СБП, обслуживаемых

<sup>112</sup> Основной государственный регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП), а также реквизиты расчетного счета Клиента, сумма, назначение платежа.

кредитными организациями – участниками СБП. Переводы между юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями, а также переводы со счета юридического лица/индивидуального предпринимателя на счет физического лица с использованием СБП осуществляются в валюте Российской Федерации ежедневно (в том числе по выходным и праздничным дням) в круглосуточном режиме (24x7).

- 4.1.3. Формировать в системе «Сбербанк Бизнес»/ в Канале Sber API при использовании СБП Функциональные ссылки для направления Плательщику в целях дальнейшей оплаты Плательщиком услуг/товаров Клиента с использованием Функциональной ссылки. Отправка сформированной Функциональной ссылки Плательщику осуществляется Клиентом самостоятельно, любым доступным ему способом и каналом взаимодействия с Плательщиком.
- 4.1.4. Получать денежные средства с использованием СБП после оплаты Плательщиком по Функциональной ссылке, переданной ему Получателем ЮЛ/ИП.
- 4.2. Клиент в целях проверки регистрации Получателя ФЛ в ФНС России в качестве плательщика Налога на профессиональный доход вправе указать в системе «Сбербанк Бизнес» реквизит ИНН Получателя ФЛ дополнительно к номеру мобильного телефона Получателя ФЛ. Указанным действием Клиент поручает Банку<sup>113</sup>:
  - 4.2.1. получить от ФНС России актуальную на день поручения информацию о статусе плательщика Налога на профессиональный доход у владельца ИНН и отразить ее Клиенту в системе «Сбербанк Бизнес». В этом случае перевод осуществляется Клиентом по идентификатору - Номеру мобильного телефона Получателя ФЛ, введенному Клиентом,
  - 4.2.2. направить Клиенту в системе «Сбербанк Бизнес» уведомление со ссылкой на чек по операции, если Банк, при наличии у него прав<sup>114</sup>, успешно осуществит регистрацию дохода, полученного владельцем ИНН при осуществлении указанного перевода.
- 4.3. Клиент принимает на себя риски за любые негативные последствия и ответственность, связанные с проверкой принадлежности одному физическому лицу реквизитов (номер мобильного телефона и ИНН), указанных Клиентом в системе «Сбербанк Бизнес» в целях, определенных в п. 4.2. настоящих Условий.
- 4.4. Банк при исполнении поручений Клиента, указанных в п. 4.2. настоящих Условий, не осуществляет проверку принадлежности указанных Клиентом реквизитов одному физическому лицу.
- 4.5. Банк освобождается от ответственности за ненадлежащее исполнение поручений, указанных в п. 4.2. настоящих Условий, в случаях:
  - 4.5.1. если Клиент при осуществлении перевода денежных средств с использованием СБП Получателю ФЛ указал реквизиты (номер мобильного телефона, как идентификатор перевода денежных средств с использованием СБП, и ИНН в целях, указанных в п.4.2.1 настоящих Условий), не принадлежащие одному физическому лицу,
  - 4.5.2. технических сбоев информационных/ автоматизированных систем ФНС России, иного приостановления их работы, в том числе по причине профилактических или внеплановых технических работ.
- 4.6. Клиент уведомлен и согласен, что подписание распоряжений на перевод денежных средств с использованием СБП/оформление Функциональной ссылки осуществляется любым уполномоченным лицом Клиента, наделенным правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, и имеющим право использования и доступ к Системе «Сбербизнес». Подписание<sup>115</sup> распоряжений на перевод денежных средств с использованием СБП осуществляется Уполномоченными лицами Клиента с применением подписей, предусмотренных в системе «Сбербанк Бизнес». Подписание распоряжений на перечисление средств, направляемых по Каналу Sber API, осуществляется исключительно с применением УНЭП

<sup>113</sup> При наличии технической возможности.

<sup>114</sup> Полномочия, предоставленные Банку физическим лицом, на реализацию от своего имени прав и обязанностей плательщика Налога на профессиональный доход в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ

<sup>115</sup> Требования к количеству и сочетаниям подписей, установленные Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати и/или в договоре дистанционного банковского обслуживания (в системе «Сбербанк Бизнес»), к распоряжениям в рамках Сервиса СБП не применяются

уполномоченного сотрудника клиента, наделенным правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, выпущенной в соответствии с Договором ДБО.

- 4.7.** Клиент уведомлен и согласен, что установленные им для Уполномоченных лиц Клиента в системе «Сбербанк Бизнес» ограничения по доступности Счетов, суммам совершения операций по этим Счетам и видам документов действуют в том числе при использовании СБП. За осуществление переводов денежных средств с использованием СБП Банк взимает комиссию с Клиента в соответствии с действующим тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).
- 4.8.** Списание платы (комиссии за осуществление перевода с использованием СБП) осуществляется в соответствии с Тарифами Банка со Счета Клиента в валюте Российской Федерации, с которого был осуществлен перевод денежных средств, без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо. Клиент 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.
- 4.9.** Лимиты на совершение операций предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации. Банк также, по своему усмотрению, вправе устанавливать лимиты на совершение операций (разовый/ суточный/ месячный лимит), если это не противоречит действующему законодательству. Банк в одностороннем порядке вправе изменить установленный лимит для осуществления перевода с использованием СБП.
- 4.10.** Информация о порядке списания Банком денежных средств Клиента при совершении операций в рамках сервиса СБП, о размере комиссии за совершение указанных переводов, об установленных Банком лимитах на совершение операций в рамках сервиса СБП (разовый/ суточный/ месячный лимит) размещена на официальном сайте Банка: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru). Банк информирует Клиента об изменении порядка списания, Тарифов, лимитов/ установлении новых Тарифов, лимитов через Официальный сайт Банка не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
- 4.11.** Информирование Клиента о совершенных операциях осуществляется в соответствии с Договором ДБО.
- 4.12.** Перевод денежных средств с использованием сервиса СБП не осуществляется:
- 4.12.1. по операциям, требующим осуществления Банком функций агента валютного контроля (в том числе при перечислении в пользу нерезидента);
  - 4.12.2. по операциям, требующим банковского контроля целевого использования денежных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ (в том числе, но не исключительно, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Жилищного кодекса Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ);
  - 4.12.3. по операциям, имеющим признаки подозрительных/рискованных (fraud-операции);
  - 4.12.4. при наличии на счете очереди не исполненных в срок распоряжений (Картотека 2);
  - 4.12.5. при наличии ограничений по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, в том числе, но не исключительно, применяемых в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - 4.12.6. со специальных банковских счетов<sup>116</sup>;
  - 4.12.7. со счетов Клиентов, в отношении которых введена процедура банкротства/находящихся в стадии ликвидации;
  - 4.12.8. в пользу Клиентов, находящихся в «Реестре реквизитов, зарегистрированных в ГИС ЖКХ Поставщиков ЖКУ» в соответствии с Федеральным законом от 21.07.2014 N 209-ФЗ «О государственной информационной системе жилищно-коммунального хозяйства», размещенном на сайте: [www.dom.gosuslugi.ru](http://www.dom.gosuslugi.ru);

---

<sup>116</sup> За исключением Специального счета участника закупок, Исламского расчетного счета и номинального счета (права на денежные средства на котором принадлежат нескольким бенефициарам)

- 4.12.9. со счетов, открытых нерезидентам РФ.
- 4.13.** Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении перевода с использованием сервиса СБП:
- 4.13.1. при выявлении Банком или возникновении у Банка подозрения на осуществление fraud-операции;
  - 4.13.2. по основаниям, возникшим в ходе выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
  - 4.13.3. в случае отсутствия на Счете Клиента собственных денежных средств в сумме, достаточной для проведения перевода с использованием СБП и его оплаты в соответствии с тарифами Банка.
- 4.14.** Банк вправе запросить любые документы и информацию, необходимые для исполнения действующего законодательства, в частности, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента.
- 4.15.** Банк не несет ответственности за любые понесенные Клиентом убытки, связанные с прерыванием или нарушением доступа к сервису СБП, в том числе, ввиду недоступности услуг связи, коммуникационных услуг, задержки в сети и/или прерывание сетевого соединения, а также за неработоспособность СБП.
- 4.16.** Банк не несет ответственности за любые понесенные Клиентом Банка убытки, вызванные переводами Уполномоченным лицом Клиента денежных средств с использованием сервиса СБП по ошибочно указанным Клиентом/уполномоченным лицом Клиента реквизитам Получателя.
- 4.17.** Банк не возвращает денежные средства, переведенные с использованием сервиса СБП. Урегулирование претензий, связанных с ошибочно переведенными денежными средствами, и решение вопроса возврата денежных средств Клиенту осуществляется Клиентом самостоятельно.
- 4.18.** Банк не несет ответственности и не возвращает Клиенту полученную комиссию за перевод вследствие:
- 4.18.1. указания Клиентом при совершении операции в рамках сервиса СБП ошибочных реквизитов Получателя;
  - 4.18.2. нарушения Клиентом требований законодательства Российской Федерации, которое не позволило Банку осуществить перевод;
  - 4.18.3. в других случаях, когда по независящим от Банка причинам перевод не может быть зачислен Получателю.
- 4.19.** Клиент принимает на себя риски и ответственность, связанные с обеспечением сохранности и конфиденциальности сведений, используемых для идентификации и аутентификации Клиента, а также мобильных устройств, их возможным неправомерным использованием и компрометацией.
- 4.20.** Банк вправе изменять настоящие Условия при условии опубликования новой редакции Условий на Официальном сайте Банка не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления новой редакции Условий в силу.
- 1.1.** Прекращение предоставления сервиса СБП Банком осуществляется в случае расторжения Договора ДБО / или расторжения Договора(ов) банковского счета/ Договора номинального счета (денежные средства принадлежат нескольким бенефициарам), в рамках которого(ых) предоставляется данный сервис / или расторжения Договора на предоставление сервиса «Прямая интеграция с Банком (host2host)» (в части возможности совершения операций по Каналу Sber API).

**Порядок осуществления операций в Сервисе «Мой бизнес»<sup>117</sup>**

Порядок размещается на официальном сайте Банка в сети интернет в разделе Малому бизнесу и ИП – Бизнес-карты – Тарифы и документы.

---

<sup>117</sup> Сервис предоставляется только клиентам – индивидуальным предпринимателям. Под терминами «Клиент» и «Держатель» по тексту Порядка понимается Клиент – индивидуальный предприниматель, которому предоставляется Сервис «Мой бизнес». Сервис предоставляется при наличии технической возможности