

**Условия открытия и обслуживания  
специальных избирательных счетов.**

Специальный избирательный счет избирательного объединения.

Специальный счет фонда референдума.

## 1. СФЕРА РЕГУЛИРОВАНИЯ

1.1. Условия открытия и обслуживания Специальных избирательных счетов (далее – Условия) регулируют вопросы открытия Банком Клиенту отдельных видов специальных счетов:

- Специальный избирательный счет избирательного объединения в валюте РФ,
- Специальный счет фонда референдума в валюте РФ

(далее – Счет) и предоставления расчетных и кассовых услуг.

1.2. 1.2. Банк открывает Счет в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением о присоединении к Договору-Конструктору (Правилам банковского обслуживания)/Условиям открытия и обслуживания специальных избирательных счетов (далее – Заявление о присоединении) и при представлении комплекта документов (Приложение № 1 к настоящим Условиям).

1.3. Договор специального избирательного счета избирательного объединения, специального счета фонда референдума (далее – ДБС) представляет собой совокупность документов: настоящие Условия и Заявление о присоединении, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом.

1.4. Датой заключения ДБС является дата открытия Счета Клиенту.

1.5. Номер ДБС соответствует номеру открываемого Счета.

1.6. Если в период действия настоящих Условий Банком России будет принят иной порядок открытия банковских счетов и предоставления расчетных/кассовых услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

## 2. ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Термины «Банк», «Официальный сайт Банка в сети интернет», «Рабочий день», «Резидент», «Сторона», «Стороны» применяются в Условиях в соответствии с Договором-Конструктором.

Другие термины, применяемые в тексте Условий, используются в следующих значениях:

2.1. **Клиент:**

**Избирательное объединение** ( в отношении Специального избирательного счета избирательного объединения),

**Инициативная группа по проведению референдума** (в отношении Специального счета фонда референдума).

2.2. **Безотзывность перевода** – характеристика перевода денежных средств, наступающая с момента списания денежных средств со Счета Клиента (т.е. заявление Клиента об отзыве перевода не может быть исполнено Банком)

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

2.4. **Кассовые услуги** – прием/выдача на/со Счет/а денежной наличности в валюте РФ.

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

2.6. **Очереди распоряжений** – Очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2).

2.7. **Перевод денежных средств** - действия кредитных организаций (в т.ч. Банка) по предоставлению получателю денежных средств плательщика путем совершения операций по списанию/зачислению денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

- 2.8. **Распоряжения** – расчетные (платежные) документы и иные документы, на основании которых Банк осуществляет перевод (выдачу) / зачисление (прием) денежных средств с/на Счет Клиента:
- **в валюте РФ** – расчетные (платежные) документы (платежные поручения), Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета, денежные чеки, объявления на взнос наличными, Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете, приходные кассовые ордера в валюте РФ.
- 2.9. **Расчетные (платежные) документы** – платежные поручения. Формы расчетных (платежных) документов в валюте РФ устанавливаются Банком России.
- 2.10. **Расчетные услуги** – совершение Банком переводов денежных средств по Счету в пользу Клиента или по Распоряжению Клиента/Банка.
- 2.11. **Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн», «Сбербанк Бизнес» или «Клиент-Сбербанк».
- 2.12. **Комиссия** – избирательная комиссия / комиссия референдума – коллегиальный орган, формируемый в порядке и сроки, установленные законом, организующий и обеспечивающий подготовку и проведение выборов / референдума. Наименование Комиссии указывается в Заявлении о присоединении.
- 2.13. **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.
- 2.14. **ЭПД** – электронный платежный документ, являющийся основанием для совершения операции по Счету Клиента, подписанный (защищенный) ЭП и имеющий равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным уполномоченными лицами и заверенным оттиском печати (при наличии) Клиента.
- 2.15. **Порядок / Инструкция** - нормативные акты Центральной избирательной комиссии Российской Федерации / избирательной комиссии субъекта Российской Федерации, устанавливающие порядок формирования и расходования денежных средств избирательных фондов, фондов референдумов, порядок открытия, закрытия и ведения Счетов.
- 2.16. **Закон** – Федеральный закон от 12.06.2002 № 67-ФЗ «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации».
- 2.17. **Тарифы** – ценовое предложение Банка на услуги (услугу, набор услуг) Банка. Тарифы размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ И КАССОВЫХ УСЛУГ ПО СЧЕТУ**
- 3.1. Банк осуществляет предоставление Клиенту по Счету расчетных и кассовых услуг в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и Условиями.
- 3.2. Списание/выдача денежных средств со Счета производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов, денежных чеков и иных Распоряжений Клиента.
- 3.3. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете списание/выдача денежных средств со Счета осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.
- 3.4. Банк зачисляет поступившие на Счет денежные средства не позднее одного операционного дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.
- 3.5. Банк перечисляет со Счета денежные средства в сроки, установленные

законодательством Российской Федерации, при этом списывает денежные средства со Счета не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации и Условиями.

- 3.6. Операции<sup>1</sup> по выдаче наличных денежных средств со Счета осуществляются в соответствии с положениями нормативно-правовых актов, определяющих порядок и условия проведения выборов в органы государственной власти Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, в органы местного самоуправления, референдума Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, местного референдума / соответствующих Порядка / Инструкции. Банк выдает со Счета наличные денежные средства Клиента не позднее одного операционного дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека. Банк выдает Клиенту чековую книжку для проведения налично-денежных операций. Клиент обязуется возратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования Клиента, а также при закрытии Счета.
- 3.7. Банк информирует в устной форме Клиента об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также знакомит с правилами заполнения расчетных (платежных) документов.
- 3.8. По запросу Комиссии, Клиента Банк безвозмездно представляет в трехдневный срок, а за три и менее дней до дня голосования – в день обращения заверенные копии первичных финансовых документов, подтверждающих поступление средств на Счет и расходование средств со Счета.
- 3.9. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета Клиента.
- 3.10. Банк зачисляет на Счет денежные средства 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 (при наличии) Клиента в Банк (при несовпадении указанных реквизитов / отсутствии ИНН – по результатам контроля соответствия номера Счета и полного наименования получателя средств), при этом Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента.
- 3.11. Банк может устанавливать разное Операционное время как для разных ВСП, разных видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе систем ДБО при предоставлении этих услуг.
- 3.12. Банк вправе отказать Клиенту в приеме Распоряжений и/или совершении списания/выдачи денежных средств со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ и при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приема и исполнения Распоряжений, определенных в разделах 4, 5 Условий, а также в случае прекращения операций по Счету в соответствии с п.5.8 Условий.
- 3.13. Банк имеет право (при открытии Счета в срочном порядке) отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, документов для осуществления кассовых операций и иных распоряжений по Счету в случае оформления представленных Клиентом документов для заключения ДБС 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.

---

<sup>1</sup> Применение кассовых документов осуществляется в соответствии с положениями нормативно-правовых актов, указанных в п.3.6 Условий.

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.

- 3.14. Банк вправе не составлять счета-фактуры за услуги Банка при предоставлении (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания) Клиентом заявления об отказе от получения счетов-фактур за услуги Банка в случаях, если в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации Клиент не является налогоплательщиком НДС / освобожден от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС. В случае прекращения оснований для освобождения от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС Клиент обязан уведомить об этом Банк в течение трех рабочих дней с момента их прекращения. Информирование Банка о необходимости составления и выставления счетов-фактур осуществляется Клиентом заявлением о возобновлении составления и выставления счетов-фактур за услуги Банка (в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания).
- 3.15. Банк списывает со Счета Клиента банковским ордером в порядке расчетов по инкассо без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.
- 3.16. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия (включая все Приложения) с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней через Официальный сайт Банка в сети интернет.
- 3.17. 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.  
Клиент обязан обеспечить предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».
- 3.18. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.
- 3.19. Плата за услуги Банка по открытию Счета и проведению операций по Счету не взимается.
- 3.20. Тарифы Банка установлены Банком на дату вступления в силу ДБС в Приложении № 2 к настоящим Условиям.

#### **4. ПРИЕМ К ИСПОЛНЕНИЮ, ВОЗВРАТ (АННУЛИРОВАНИЕ) РАСПОРЯЖЕНИЙ**

- 4.1. Клиент обязан контролировать поступление денежных средств на Счет и осуществлять их расходование в соответствии с требованиями Закона, нормативных актов Банка России, Порядка / Инструкции и ДБС, в том числе:
- возвращать добровольные пожертвования, не соответствующие требованиям Закона, в порядке и сроки, предусмотренные Законом, Порядком / Инструкцией;
  - перечислять пожертвования от анонимных жертвователей в доход соответствующего бюджета в порядке и сроки, предусмотренные Законом, Порядком / Инструкцией;

– использовать средства, находящиеся на Счете, на цели, предусмотренные Законом, Порядком / Инструкцией.

4.2. Распоряжения принимаются в Операционное время / сверх установленного Операционного времени<sup>2</sup> Банка от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента<sup>3</sup>, 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 полномочия Клиента / представителя Клиента, требованиям федерального закона, а также соблюдением процедур приема Распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права на совершение операций с денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения Распоряжений.

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

Распоряжения в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Распоряжения составлены плательщиком или уполномоченным(и) на это лицом(ами). 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 действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления. Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств со Счета действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления, но не позднее даты начала действия Распоряжения, и действительны до срока окончания его действия, указанного Клиентом/отмены Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).

4.4. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п.4.2 Условий для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжений в Очередь не исполненных в срок распоряжений, а также отсутствия у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

4.5. Отзыв Распоряжений<sup>4</sup> осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании «Заявления об отзыве распоряжения в электронном виде или на бумажном носителе».

4.6. Процедуры приема к исполнению «Заявления об отзыве распоряжения» аналогичны процедурам приема Распоряжений, указанных в п.4.2 Условий. «Заявление об отзыве распоряжения» служит основанием для возврата (аннулирования) Распоряжения.

4.7. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п.4.2 Условий, а также при наличии у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

---

<sup>2</sup> Для платежей с признаком неотложности в соответствии со временем, указанным на сайте Банка.

<sup>3</sup> За исключением случаев, если прием распоряжений на зачисление денежных средств на Счет от иных лиц допускается в соответствии с законом.

<sup>4</sup> За исключением Распоряжений по операциям с наличными денежными средствами

- 4.8. Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.
- 4.9. Банк принимает к исполнению Распоряжения *Клиента* на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати.

**5. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ.**

- 5.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают в себя:
- списание (в том числе частичное списание) денежных средств со Счета по представленным Клиентом Распоряжениям;
  - зачисление денежных средств (в том числе наличных) на Счет;
  - выдачу денежной наличности в валюте РФ со Счета (в соответствии с п.3.6 Условий);
  - помещение Распоряжений в Очереди распоряжений;
  - возврат Распоряжений.
- Процедуры зачисления (приема) / списания (выдачи) денежных средств на/со Счета осуществляются в соответствии с Разделом 3 Условий.
- 5.2. Выписка по Счету является подтверждением всех операций, совершенных Банком по Счету, а именно:
- исполнения Распоряжений Клиента по переводу/выдаче/приему денежных средств со/на Счета - без приложения экземпляров данных Распоряжений/ЭПД (за исключением платежного ордера в случае частичного исполнения Распоряжений Клиента в валюте РФ);
  - исполнения Распоряжений Банка по переводу денежных средств со Счета – с приложением экземпляров расчетных (платежных) документов/ЭПД, подтверждающих списание денежных средств;
  - исполнения Распоряжений по зачислению денежных средств на Счет - с приложением экземпляров Распоряжений/ЭПД, подтверждающих зачисление денежных средств.
- 5.3. При электронном документообороте между Сторонами Банк предоставляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 5.2 Условий) не позднее дня, следующего за днем совершения операций по Счету. При необходимости Клиент может запросить у Банка выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту в Операционное время по рабочим дням. Указанные документы также предоставляются Банком Комиссии в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Порядком / Инструкцией.
- 5.4. При бумажном документообороте между Сторонами выписки по Счету и документы, подтверждающие совершение операций (с учетом п. 5.2 Условий), на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности (указания закона, акта уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления), не позднее следующего рабочего дня в Операционное время Банка. Указанные документы на бумажном носителе, в том числе в случае невозможности использования систем дистанционного обслуживания, выдаются Банком при обращении Клиента / Комиссии не реже одного раза в неделю, а за 10 дней до дня голосования - не реже одного раза в три операционных дня, по формам, утвержденным Комиссией. Комиссией (если иной порядок и/или сроки предоставления документов не установлены действующим законодательством Российской Федерации, Порядком / Инструкцией).
- 5.5. Обязательства Банка перед Клиентом по его Распоряжениям считаются

исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета получателей, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

- 5.6. Клиент обязуется в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных/списанных со Счета, и осуществить возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.
- 5.7. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.
- 5.8. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Порядком / Инструкцией, все операции (либо операции за установленными исключениями) по Счету прекращаются Банком в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ, Порядком / Инструкцией. Операции по Счету могут быть прекращены Банком ранее вышеуказанных сроков по письменному указанию Комиссии в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 5.9. В соответствии с Порядком по письменному указанию Комиссии все финансовые операции / финансовые операции по оплате расходов по Счету прекращаются в день / за день до дня голосования, за исключением возврата средств и случаев, предусмотренных на основании продление срока проведения финансовых операций производится Банком на основании письменного указания Комиссии.
- 5.10. Денежные средства, перечисленные до дня голосования, но поступившие в Банк позже, подлежат зачислению на Счет.
- 5.11. Продление срока проведения финансовых операций производится Банком на основании письменного указания Комиссии.

## **6. ИНФОРМИРОВАНИЕ СТОРОН**

- 6.1. Банк информирует Клиента об изменении Условий (включая все Приложения), Тарифов и Операционного времени путем публикации информации на Официальном сайте Банка в сети интернет не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.
- 6.2. Банк в Операционное время предоставляет Клиенту информацию об исполнении его Распоряжений в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня поступления в Банк письменного запроса Клиента.
- 6.3. Банк вправе запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.
- 6.4. В случае внесения изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, включая подтверждение прав лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения по Счету, а также при смене адреса местонахождения, номеров телефонов, факсов Клиент обязуется письменно информировать и передать Банку (по месту нахождения Счета) надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения, не позднее 7 (Семи) календарных дней после произведенных изменений.
- 6.5. Клиент обязуется предоставлять сведения и документы (копии документов) не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если Условиями или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.
- 6.6. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Условиями, должны быть оформлены в письменной форме и



заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа)/нотариально, либо в электронном виде и защищены с применением правил системы дистанционного банковского обслуживания.

6.7. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;
- либо
- направления другой Стороной извещения с использованием системы дистанционного обслуживания;
- либо
- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ;
- либо
- направления Банком электронного сообщения по комплекту документов, представленных Клиентом при открытии/закрытии и ведении Счета, на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Заявлении о присоединении /Заявлении о внесении изменений/Заявлении о закрытии Счета.

## **7. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

7.1. Клиент обязуется предоставлять в Банк одновременно с Распоряжениями и в установленные п.п. 6.4 и 6.5 Условий 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, своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах/

7.2. Банк вправе в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством:

- получать от Клиента информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика;
- передавать иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), уполномоченному органу Российской Федерации информацию, подтверждающую, что Клиент является иностранным налогоплательщиком. Передача информации осуществляется при получении от Клиента - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов и при соблюдении требования законодательства;
- принять решение об отказе в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение

- пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранным налогоплательщикам:
- (а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
  - (б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
  - (в) согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, уполномоченный орган РФ.
- 7.3. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 6.4 и 6.5 Условий, Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания до представления Банку необходимых документов.
- 7.4. Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях установленных законодательством Российской Федерации, а также если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 7.5. Банк вправе прекратить совершение операций по ДБС, включая операции по зачислению денежных средств на счет, открытый Клиенту – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, за исключением платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи денежных средств со счета Клиенту - иностранному налогоплательщику.
- 7.6. Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке ДБС в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, уполномоченный орган РФ.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 8.1. Клиент обязуется предоставлять необходимые Банку сведения и документы не позднее второго рабочего дня с момента получения требования Банка, если требование Банка не противоречит законодательству Российской Федерации о выборах.
- 8.2. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Условиям в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 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<sup>5</sup> со Счета (за исключением случаев, предусмотренных п.3.12 и 8.3 Условий), Банк обязан уплатить проценты за пользование несвоевременно зачисленной (необоснованно списанной / непереведенной / невыданной в нарушение указаний Клиента соответственно) суммой в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств;

- 8.3. Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжений, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.
- 8.4. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 8.5. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 6.4, 7.1 Условий.
- 8.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 8.7. Банк не контролирует поступление и расходование денежных средств со Счета, а также их целевое использование. Контроль за правомерностью поступления на Счет и расходования денежных средств со Счета осуществляется Клиентом и Комиссией. Ответственность за формирование и расходование средств на Счете несет Клиент.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДБС**

- 9.1. Действие ДБС прекращается и Счет закрывается по письменному заявлению Клиента при отсутствии денежных средств на Счете.
- 9.2. Банк обязан по истечении 30 дней со дня голосования по письменному указанию соответствующей Комиссии в бесспорном порядке перечислить на ее счет причитающиеся ей денежные средства.

По истечению 60 дней со дня голосования Банк по письменному указанию Комиссии (с указанием реквизитов соответствующих счетов и суммы денежных средств) обязан перечислить оставшиеся на Счете средства в доход соответствующего бюджета и закрыть Счет, при этом ДБС прекращает свое действие.

## **Приложение № 1**

к Условиям открытия и обслуживания

специальных избирательных счетов.

Специальный избирательный счет избирательного объединения.

Специальный счет фонда референдума.

---

<sup>5</sup> Если данная операция предусмотрена действующим законодательством РФ и настоящими Условиями.

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

[www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) > Корпоративным клиентам или Малому бизнесу > Открытие счета >  
Документы необходимые для открытия расчётного счёта ИП, ООО, АО и другим  
категориям, вы можете ознакомиться по [ССЫЛКЕ](#).

**Приложение № 2**  
**к Условиям открытия и обслуживания**  
**специальных избирательных счетов**  
*Специальный избирательный счет избирательного объединения*  
*Специальный счет фонда референдума*

**Перечень тарифов и услуг,**  
**оказываемых клиентам \_\_\_\_\_ ПАО**  
**(наименование филиала)**

**Сбербанк, размещается на официальном сайте Банка в сети интернет.**

**Услуги для юридических лиц**