

**Условия по переводу денежных средств физических лиц  
в валюте Российской Федерации**

г. \_\_\_\_\_

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Условия оказания услуги по переводу денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации (далее – Условия) регулируют порядок и способ взаимодействия Банка и Клиента при осуществлении Банком Переводов денежных средств, совершенных Плательщиками в пользу Клиента (далее - Услуга).

1.2. Условия, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом Заявление о присоединении к Условиям по переводу денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации являются заключенным между Клиентом и Банком Договором об оказании услуг по переводу денежных средств физических лиц в валюте Российской Федерации (далее – Договор).

1.3. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение производится путем передачи уполномоченным представителем Клиента в Банк надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Условиям в течение рабочего времени Банка.

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

1.5. Банк осуществляет Перевод денежных средств на основании распоряжений Плательщиков на счет Клиента в соответствии с разделом 4 Условий, предоставляет Клиенту в электронном виде Реестр переводов, содержащий информацию о перечисленных денежных средствах Плательщиков, а также информирует Клиента об осуществленных Плательщиками Платежах, а Клиент выплачивает Банку комиссионное вознаграждение за осуществление указанных действий на условиях Договора в соответствии с Заявлением о присоединении.

## **2. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ**

2.1. **«Автоплатеж»** - автоматическое исполнение Банком распоряжения Плательщика о Переводах Клиенту денежных средств со счета банковской карты, эмитированной Банком, в определенную дату или период в сумме, указанной Плательщиком.

2.2. **«Банк»** – Публичное акционерное общество «Сбербанк России», его филиалы и структурные подразделения.

2.3. **«Выходные дни»** - дни отдыха, установленные законодательством для пятидневной рабочей недели (суббота, воскресенье), а также нерабочие праздничные дни.

2.4. **«Двумерный штрих-код» (ДШК)** – графическая информация, наносимая на поверхность квитанций/платежных документов в горизонтальном и вертикальном направлениях, представляющая возможность считывания её специальными техническими средствами.

2.5. **«Заявление о присоединении»** – надлежащим образом оформленное и подписанное письменное заявление Клиента установленной Банком формы, подтверждающее заключение Клиентом Договора.

2.6. **«Клиент»** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившие Договор посредством подписания и предоставления в Банк Заявления о присоединении к Условиям.

2.7. **«Перевод денежных средств» (Перевод)** – действия Банка в рамках применяемых форм безналичных расчетов по перечислению на счет Клиента денежных средств Плательщика

2.8. **«Платеж»** - сумма денежных средств, причитающаяся Клиенту за его услуги, предоставленные или подлежащие предоставлению в будущем Плательщику, и подлежащая оплате Плательщиком посредством Перевода денежных средств через Банк.

2.9. **«Плательщик»** - физическое лицо, по распоряжению которого Банк осуществляет Перевод денежных средств в пользу Клиента.

2.10. **«Подразделение Банка»** – филиал, внутреннее структурное подразделение (ВСП) Банка (филиала), осуществляющее Переводы денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам и без открытия банковских счетов.

2.11. **«Распоряжение о переводе»** – содержащий информацию, необходимую для осуществления Перевода, платежный документ на бумажном носителе, или распоряжение в электронном виде, составленное Плательщиком с использованием удаленных каналов обслуживания.

2.12. **«Реестр переводов»** – электронный документ в виде текстового файла в выбранном Клиентом в Заявлении о присоединении формате, составляемый Банком на основании распоряжений Плательщиков о Переводе денежных средств в пользу Клиента, принятых Банком к исполнению, в отчетном периоде.

2.13. **«Реестр начислений»** – электронный документ, формируемый Клиентом для идентификации Перевода, содержащий сведения, необходимые для совершения Перевода денежных средств Плательщиков в адрес Клиента в порядке, предусмотренном Договором, в том числе - сведения о Плательщике и размере Платежа.

2.14. **«Сбербанк Онлайн»** – удаленный канал обслуживания, автоматизированная система, предоставляющая Плательщикам возможность ввода, редактирования и отправки расчетных и информационных документов в автоматизированные банковские системы Банка, а также возможность получения из этих автоматизированных банковских систем информации по счетам и операциям.

2.15. «Сбербанк Бизнес Онлайн» — система дистанционного банковского обслуживания, предоставляющая возможность Клиенту посредством интернет-браузера подготавливать и отправлять платежные документы, получать информацию о движении денежных средств по счетам, взаимодействовать с Банком путем обмена сообщениями сводного формата.

2.16. «Touch screen» (сенсорный экран) – устройство ввода информации, предоставляющее собой экран, реагирующий на прикосновение к нему.

2.17. «Технический сбой» - отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой доступа к сети Интернет и базам данных Сторон, прочие технические сбои, а также иные ситуации, находящиеся вне сферы контроля Сторон, повлекшие за собой невыполнение Сторонами условий Соглашения.

2.18. «Уполномоченный работник Банка» - работник ВСП, обслуживающего физических лиц, совершающих операции по Переводу денежных средств.

2.19. «Удаленные каналы обслуживания» (УКО) – автоматизированная система «Сбербанк Онлайн», устройства самообслуживания (банкоматы, информационно - платежные терминалы).

2.20. «Устройство самообслуживания» (УС) – программно-техническое устройство Банка, используемое для оплаты услуг Клиента (банкоматы, информационно - платежные терминалы).

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Организовать работу по Переводу денежных средств Плательщиков в пользу Клиента в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента заключения Договора, в соответствии с условиями Договора через:

- УКО Банка с возможностью осуществления Перевода денежных средств путем списания со счета банковской карты Плательщика, в т.ч. с использованием услуги «Автоплатеж» или без открытия банковского счета;

- Уполномоченного работника Банка - без открытия банковского счета или путем списания со счета по вкладу или с использованием банковской карты в соответствии с порядком, установленным Банком.

3.1.2. Осуществлять Перевод денежных средств Плательщиков в пользу Клиента в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Хранить информацию о Переводах Плательщиков в пользу Клиента в течение 5 (пяти) лет с момента совершения Перевода.

3.1.4. Исполнять Распоряжения о переводе денежных средств, на которых нанесен ДШК, структура которого соответствует описанию, содержащемуся в Приложении №1 к Договору.

3.1.5. Выдавать Плательщику в подтверждение приема к исполнению Распоряжения о переводе денежных средств, документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.1.6. В срок не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления Перевода, передавать информацию о перечисленных денежных средствах Плательщиков Клиенту в виде электронных Реестров переводов, по автоматизированной системе «Сбербанк Бизнес Онлайн» без последующего подтверждения на бумажном носителе.

Предоставление Банком Реестра переводов за отчетные дни, являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным или нерабочим праздничным днем.

3.1.7. Принимать от Клиента Реестры начислений, по автоматизированной системе «Сбербанк Бизнес Онлайн», содержащие информацию о Платежах, для осуществления Банком Переводов денежных средств Плательщиков Клиенту, в т.ч. с использованием услуги «Автоплатеж».

Предоставляемая Клиентом Банку информация не содержит, налоговой, банковской и иной охраняемой законом тайны.

## **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Отказать Плательщику в Переводе денежных средств при отсутствии в платежном документе сведений, необходимых для осуществления Перевода в соответствии с правилами безналичных расчетов, а также, если реквизиты Перевода денежных средств не соответствуют требованиям законодательства.

3.2.2. Отказать Плательщику в Переводе денежных средств при наличии подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также по иным основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.3. Изменять в одностороннем порядке размер комиссионного вознаграждения Банка, указанный в Заявлении о присоединении, письменно уведомив об этом Клиента не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до момента вступления их в силу.

3.2.4. Осуществлять Перевод денежных средств без сканирования ДШК по реквизитам, указанным в платежном документе, в случае несоответствия сканированных данных штрих-кода данным платежного документа.

3.2.5. Запрашивать у Клиента сведения о Клиенте, представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, а также любые 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».

3.2.6. Приостановить действие Договора в случае не предоставления Клиентом сведений и документов, в рамках п. 3.2.5. настоящих Условий.

3.2.7. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия с предварительным уведомлением Клиента не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до момента вступления их в силу через официальный веб-сайт Банка в сети Интернет: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru).

### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Оплачивать услуги Банка в размере, определенном в Заявлении о присоединении, и порядке, указанном в разделе 5 Условий.

3.3.2. При наличии возможности формировать и направлять в Банк в электронном виде Реестры начислений по автоматизированной системе «Сбербанк Бизнес Онлайн» в структуре и формате, предварительно согласованном с Банком, не позднее выставления Клиентом Плательщику платежного документа.

Получать согласие от Плательщиков на передачу их персональных данных Банку и уведомить Плательщиков об обработке Банком их персональных данных. При этом Банк не проверяет исполнение выше указанного обязательства Клиента.

3.3.3. Возвращать денежные средства, излишне или ошибочно зачисленные Банком на счет Клиента, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Банка.

Возврат ошибочно зачисленных денежных средств осуществляется отдельными платежными поручениями с обязательным указанием в поле Назначение платежа полной информации о платеже из Реестра переводов, переданного Банком Клиенту.

3.3.4. Самостоятельно рассматривать претензии Плательщиков по завершенным Банком Переводам Платежей, связанные с техническим сбоем у Клиента, неверными или недостаточными реквизитами, указанными в Распоряжении о переводе, и в случае правомерности требований Плательщиков, осуществлять им возврат денежных средств в порядке и размере, предусмотренном договорами между Клиентом и Плательщиками.

3.3.5. Обеспечивать Плательщиков реквизитами и иной информацией, позволяющей осуществить Перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

3.3.6. Обеспечивать Плательщиков бланками платежных документов с ДШК для осуществления Перевода, структура которого соответствует описанию, содержащемуся в Приложении №1 к Договору.

В случае изменения реквизитов, полей и/или структуры ДШК, в срок не позднее, чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до вступления в силу новых обстоятельств направлять Банку на согласование проект квитанции с ДШК.

3.3.7. Ежедневно, по рабочим дням, осуществлять сверку информации о принятых Банком денежных средствах Плательщиков, содержащейся в Реестрах Переводов, с суммами, поступившими от Банка на счет Клиента.

Информировать Банк о выявленных несоответствиях в суммах не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего Реестра переводов.

3.3.8. Сообщать Банку об изменении реквизитов, предусмотренных в Заявлении о присоединении.

3.3.9. Предоставлять в Банк, не позднее семи рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, сведения и документы в соответствии п. 3.2.5. настоящего Договора.

#### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Проводить рекламные кампании и акции, содержащие упоминание о Банке и/или товарный знак (и его элементы) Банка, при наличии письменного согласования Банком способа, места размещения и целей их использования.

3.4.2. Информировать Плательщиков о способах и возможностях оплаты услуг Клиента через каналы обслуживания Банка путем размещения информации на платежных документах, в собственных рекламных материалах, информационных стендах, веб-сайте и т.д., предварительно письменно согласовав возможность размещения информации с Банком.

### **4. ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

4.1. Перевод денежных средств Плательщиков осуществляется на основании представленного ими Распоряжения о переводе, содержащего реквизиты, необходимые для осуществления Банком Перевода денежных средств на счет Клиента: наименование получателя денежных средств, номер его расчетного (текущего) счета; наименование и реквизиты банка, где открыт счет Клиента, сумму Перевода денежных средств, а также информацию о плательщике.

Расчетный документ на Перевод денежных средств Клиенту может быть составлен Банком со слов Плательщика в автоматизированном режиме. Плательщик также может представить расчетный документ по форме Клиента, согласованной с Банком, содержащий необходимую для осуществления Банком Перевода денежных средств информацию.

4.2. При осуществлении Переводов на основании Распоряжения о переводе на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) информация о Переводе сканируется со штрих-кода, размещенного на Распоряжении о переводе денежных средств Уполномоченным работником Банка либо самим Плательщиком через Устройства самообслуживания, оборудованные сканерами штрих-кодов.

4.3. При осуществлении Переводов денежных средств с использованием Удаленных каналов обслуживания, оснащенных touch screen, и «Сбербанк Онлайн» Плательщик самостоятельно вводит реквизиты, необходимые для Перевода денежных средств. Ответственность за правильность реквизитов, введенных Плательщиком, Банк не несет.

4.4. В подтверждение Перевода денежных средств, Плательщику выдаются документы, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

4.5. При осуществлении Переводов денежных средств, свыше суммы, предусмотренной ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк перечисляет сумму Перевода с указанием информации, идентифицирующей физическое лицо.

4.6. Сумма Переводов, принятых Банком от Плательщиков, перечисляется на счет Клиента платежным поручением, сформированным на общую сумму Переводов, по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении, не позднее следующего рабочего дня со дня приема денежных средств от Плательщиков или их списания со счета Плательщика.

В поле «НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА» платежного поручения о Переводе денежных средств Клиенту указываются следующие реквизиты: дата Перевода денежных средств, общая сумма Переводов денежных средств, общая сумма удержанного комиссионного вознаграждения, количество принятых Переводов, имя Реестра – при этом количество значений в поле назначения платежа не должно превышать 210 символов.

К платежному поручению формируется Реестр переводов. Формат и структура Реестра переводов определяются в Заявлении о присоединении.

## **5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ БАНКА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

5.1. Комиссионное вознаграждение взимается в соответствии с тарифом, выбранным Клиентом в Заявлении о присоединении.

5.2. Оплата услуг Банка по Договору производится путем удержания Банком суммы комиссионного вознаграждения из суммы денежных средств, подлежащих перечислению Клиенту, в зачет обязательств Клиента, указанных в п. 3.3.1. Договора.

При этом обязательство Плательщика перед Клиентом по оплате товаров/работ/услуг, предоставленных Клиентом Плательщику, признается исполненным в размере суммы Платежа, указанной Плательщиком в Распоряжении о переводе.

Указанное комиссионное вознаграждение не облагается НДС на основании подпункта 3 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

## **6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

6.1. По взаимному согласию Сторон в рамках Договора конфиденциальной признается любая информация, касающаяся предмета и содержания Договора, хода его исполнения и полученных результатов, а также информация о Плательщиках/Абонентах и работниках Сторон. Каждая из Сторон обеспечивает защиту конфиденциальной информации, ставшей доступной ей в рамках Договора, от несанкционированного использования, распространения или публикации. Такая информация не будет передаваться третьим лицам без письменного разрешения другой Стороны, и использоваться в иных целях, кроме выполнения обязательств по Договору.

6.2. Любой ущерб, вызванный нарушением условий конфиденциальности, определяется и возмещается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Стороны обязуются обрабатывать персональные данные физических лиц, передаваемые одной Стороной и получаемые другой Стороной, в соответствии с требованиями Федерального закона №152-ФЗ «О персональных данных», в том числе – обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке.

6.4. Не является нарушением режима конфиденциальности предоставление Сторонами информации:

- По запросу уполномоченных государственных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
  - Клиентам и Работникам Сторон, исключительно в части подтверждения полномочий Сторон по обработке их персональных данных;
- Аудиторам, исключительно в части информации о заключении Договора.

6.5. Стороны обязаны уведомлять друг друга обо всех случаях предоставления информации в рамках п. 6.4. настоящего Договора.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Договора явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе наводнения, пожара, землетрясения и других стихийных бедствий, техногенных катастроф, а также в случае военных действий.

Проведение операций по Договору приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств, и возобновляется после прекращения их действия.

7.3. В случае вступления в силу законодательных актов, постановлений и распоряжений государственных органов власти, препятствующих выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору, действие Договора прекращается.

7.4. Клиент самостоятельно несет все риски, связанные с прохождением Реестров переводов по сети Интернет и с подключением его вычислительных средств и автоматизированных систем к сети Интернет (в т. ч. связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к информации Клиента, вероятностью вирусных атак из сети Интернет и т.п.).

7.5. Банк не несет ответственности за нарушение сроков зачисления (незачисления) денежных средств на счет Клиента, если нарушение сроков зачисления (незачисления) явилось результатом ошибки, допущенной Плательщиком при указании реквизитов, необходимых для осуществления Перевода и зачисления денежных средств на счет Клиента.

7.6. Клиент несет полную ответственность за правильность переданных им в Банк сведений о Плательщиках в соответствии с п.3.3.2 Договора.

7.7. Клиент обязуется возместить Банку убытки, возникшие у Банка в связи с привлечением его уполномоченными органами государственной власти к административной ответственности вследствие неправомерной обработки персональных данных Плательщиков, переданных Банку Клиентом, а также в связи с удовлетворением судебными органами требований Плательщиков о возмещении им Банком убытков, понесенных ими в результате неправомерной обработки Банком их персональных данных, полученных Банком от Клиента.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**



8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 1.3 Договора и действует без ограничения срока.

8.2. Любая Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону способом, позволяющим установить дату получения уведомления другой стороной.

8.3. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня получения одной из Сторон письменного заявления о его расторжении.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. В случае Технического сбоя у Банка или Клиента, Сторона, у которой произошел технический сбой, извещает по телефону и/или электронному адресу другую Сторону в день возникновения технического сбоя.

Передача информации приостанавливается до момента устранения технического сбоя.

9.2. Настоящим Стороны пришли к соглашению, что документы и информация, которыми Стороны будут обмениваться в рамках Договора, в том числе с использованием средств электронной связи, будут признаваться Сторонами в качестве доказательств наряду с иными доказательствами при рассмотрении споров, возникших между Сторонами из Договора или в связи с ним.

9.3. Все уведомления и запросы по Договору, за исключением случаев, когда Договором предусмотрен иной порядок их направления, считаются направленными надлежащим образом другой стороне Договора в случае направления их по почте письмом с описью вложения и уведомлением о вручении по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, либо передачи через курьера уполномоченному лицу другой Стороны.

9.4. Об изменении адресов или других реквизитов (в том числе указанных в Заявлении о присоединении уполномоченных Клиентом лиц) Стороны обязуются письменно уведомить друг друга за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу этих изменений.

9.5. Ни одна из Сторон не вправе передавать третьим лицам свои права и обязанности по Договору без письменного согласия другой Стороны.

9.6. Клиент не вправе использовать фирменную символику Банка (товарный знак/логотип) в маркетинговых и рекламных материалах, созданных в рамках реализации настоящего Договора, без письменного согласия на то Банка.

9.7. Споры по настоящему Договору подлежат урегулированию в досудебном порядке путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения письменных претензий – 30 (тридцать) календарных дней со дня их получения. Разногласия, не урегулированные Сторонами, разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.8. Приложение к Условиям:

- Приложение №1 Формат и структура двумерного штрих-кода

**Формат и структура двумерного штрих-кода**

1. Двумерный штрих-код формируется Клиентом в соответствии с ГОСТ 56042-2014<sup>1</sup>.
2. Перечень обязательных реквизитов приведен в таблице:

№ п/п	Наименование реквизита	Описание параметра	Пример
1.	CodeVersion	версия стандарта штрихкода (начинается с 1 и т.д.)	ST0001
	CodePage	код кодировки текста: 1 – WIN1251	1
	Name	Наименование получателя перевода	ООО «Компания для примера»
	PersonalAcc	Номер счета получателя перевода	40702810600110000011
	BankName	Наименование банка получателя перевода	ПАО «Банк»
	BIC	БИК	040702660
	CorrespAcc	Номер кор./сч. банка получателя перевода	301016666600000000999
	PayeeINN	ИНН получателя перевода	0721012233
	Category	Вид платежа	Вывоз ТБО
.	PersAcc	Номер лицевого счета плательщика в организации	01020304
.	LastName	Фамилия плательщика	Иванов
.	FirstName	Имя плательщика	Иван
.	MiddleName	Отчество плательщика	Иванович
.	PayerAddress	Адрес плательщика	Россия, г. Ставрополь, ул. Ленина, 361
.	Sum	Сумма платежа, в копейках	174924

<sup>1</sup> Клиент самостоятельно определяет перечень полей, которые используются в ДШК. Критериями являются: использование обязательных реквизитов и соответствие имени реквизита стандарту ДШК.