

Условия ПАО Сбербанк по осуществлению расчетов в форме аккредитивов, открытых по поручению физического лица

- 1. Термины и определения**
- 2. Общие положения**
- 3. Открытие Аккредитива, внесение изменения в ранее открытый Аккредитив**
- 4. Авизование Аккредитива**
- 5. Предоставление документов по Аккредитиву и исполнение Аккредитива**
- 6. Закрытие Аккредитива**

1. Термины и определения

Авизование Аккредитива - передача Получателю текста открытого в его пользу Аккредитива.

Аккредитив - денежное обязательство, в соответствии с которым Банк-эмитент, действующий по поручению (распоряжению) Плательщика об открытии Аккредитива и в соответствии с его указаниями, обязуется осуществить перевод денежных средств Получателю при условии предоставления документов, предусмотренных Аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее - исполнение Аккредитива), либо предоставляет полномочия на исполнение Аккредитива Исполняющему Банку.

Банк – ПАО Сбербанк.

Банк-контрагент – сторонняя кредитная организация, имеющая банковскую лицензию на осуществление расчетов (в том числе, но не только, Банк-эмитент, Исполняющий банк, Банк Получателя).

Банк Получателя – банк, обслуживающий Получателя.

Банк-эмитент - банк, который открывает Аккредитив по распоряжению Плательщика и в соответствии с его указаниями.

Безотзывный аккредитив – Аккредитив, который не может быть изменен или отозван без согласия Получателя. Аккредитив является безотзывным, если в его тексте не предусмотрено иное.

Исполняющий банк - банк, который осуществляет проверку документов по Аккредитиву на предмет их соответствия условиям Аккредитива.

Клиент - физическое лицо, имеющее счет в Банке¹ и выступающее Плательщиком/Получателем при осуществлении расчетов в форме Аккредитивов, либо юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имеющее(ий) счет в Банке и выступающее(ий) Получателем при осуществлении расчетов в форме Аккредитивов.

Отзывный аккредитив – Аккредитив, который может быть изменен или отозван Плательщиком без согласия Получателя.

Плательщик (Приказодатель) – физическое лицо – Клиент Банка, по поручению (распоряжению) которого Банк-эмитент открывает Аккредитив.

Покрытый аккредитив – Аккредитив, при открытии которого Банк-Эмитент списывает денежные средства со счета Плательщика и зачисляет на отдельный лицевой счета на весь срок действия Аккредитива до осуществления платежа.

Получатель (Бенефициар) – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в пользу которого открывается Аккредитив.

Соглашение об электронном документообороте – документ, подписанный Банком и юридическим лицом, в рамках которого определяется порядок обмена документами/информацией в электронном виде.

Третье лицо – физическое лицо или юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, не являющееся(щийся) Плательщиком или Получателем по Аккредитиву, но имеющее полномочия на получение информации/представление документов по Аккредитиву за Получателя в соответствии с его условиями.

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия регулируют операции, совершаемые при проведении расчетов посредством Аккредитива, по которому Плательщик и/или Получатель денежных средств являются Клиентами Банка:

- открытие Банком по поручению физических лиц покрытых (депонированных) Безотзывных аккредитивов, а также покрытых (депонированных) Отзывных аккредитивов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- авизование Аккредитивов, открытых Банком по поручению физических лиц;
- прочие операции, совершаемые по Аккредитивам, открытым по поручению физических лиц.

2.2. Положения настоящих Условий применяются, если договором между Банком и стороной по Аккредитиву или условиями самого Аккредитива не предусмотрено иное.

2.3. Контакты подразделений Банка, осуществляющих консультирование по вопросам применения Аккредитивной формы расчетов, размещены на официальном сайте Банка: на <http://www.sberbank.ru/ru/person/additional/accrreditive>.

2.4. Аккредитив обособлен и независим от основного договора, заключенного между Плательщиком и Получателем. Банк не несет ответственности за проверку соответствия условий Аккредитива основному договору.

2.5. Банк не вмешивается в договорные отношения Плательщика и Получателя по Аккредитиву между собой. Взаимные претензии по расчетам между Плательщиком и Получателем, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

¹ Допускается отсутствие счета в Банке для идентифицированных Клиентов

2.6. Расчеты по Аккредитивам не могут быть связаны с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности.

2.7. Документооборот между Банком и Плательщиком или Получателем по Аккредитивам осуществляется:

- на бумажном носителе при личном визите в подразделение Банка (в соответствии с п.5.9 Условий);

- в электронном виде с использованием защищенной системы обмена данными;

- с использованием электронной почты;

- при необходимости взаимодействия с Плательщиком или Получателем через Банк-контрагент – через защищенные каналы взаимодействия между банками.

2.8. Банк информирует Плательщика/Получателя об открытии Аккредитива и осуществлении других операций по Аккредитиву посредством удаленных каналов обслуживания, с использованием электронной почты, по телефону. Способ информирования указывается Плательщиком в заявлении на открытие Аккредитива.

2.9. За услуги по осуществлению расчетов в форме Аккредитивов Банк взимает комиссию в соответствии с тарифами Банка, размещенными на сайте Банка, и/или в соответствии с тарифами, предусмотренными договором между Банком и Клиентом/условиями Аккредитива.

2.10. Банк имеет право отказать в оказании услуг/выполнении операций, предусмотренных настоящими Условиями, в том числе, но не исключительно, по основаниям, указанным в п. 3.3 настоящих Условий.

3. Открытие Аккредитива, внесение изменений в ранее открытый Аккредитив

3.1. Банк открывает Аккредитивы и вносит изменения в ранее открытые Аккредитивы на основании заявлений Плательщика – физического лица в соответствии с положениями настоящих Условий.

3.2. Аккредитив открывается на основании заявления Плательщика на открытие Аккредитива. Заявление Плательщика на открытие Аккредитива может быть подано, в том числе, с использованием удаленных каналов обслуживания, предусматривающих соответствующую возможность, при условии прохождения успешной идентификации и аутентификации (если иное не определено договором банковского обслуживания).

3.3. Банк имеет право отказать в открытии Аккредитива или во внесении изменений в ранее открытый Аккредитив в следующих случаях:

3.3.1. в заявлении на открытие Аккредитива/заявлении на внесение изменений в условия Аккредитива не заполнены/не корректно заполнены обязательные поля;

3.3.2. условия Аккредитива содержат противоречивые/взаимоисключающие условия/параметры, а также условия/параметры, которые Исполняющий банк при исполнении Аккредитива не сможет проверить по документам, представляемым для платежа;

3.3.3. Плательщиком не выполнены требования валютного законодательства РФ;

3.3.4. При наличии информации о Плательщике и (или) Получателе, их представителях - единоличном исполнительном органе юридического лица, бенефициарных владельцах в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или

физическому лицу, в отношении которых в соответствии с [пунктом 1 статьи 7.4](#) Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных [главой VII](#) Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

3.3.5. В случае наличия обоснованных подозрений в том, что целью открытия Аккредитива или внесения изменений в ранее открытый Аккредитив является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.3.6. на момент внесения изменений в условия Аккредитива Аккредитив закрыт/не действует;

3.3.7. выявлены противоречия между вносимыми изменениями и условиями открытого Аккредитива;

3.3.8. при уменьшении суммы Аккредитива: сумма уменьшения больше остатка по Аккредитиву;

3.3.9. на счете(ах) Плательщика недостаточно денежных средств для формирования покрытия по Покрытому аккредитиву (в том числе при увеличении суммы действующего Аккредитива);

3.3.10. на счете(ах) Плательщика недостаточно денежных средств для оплаты комиссии в соответствии с п. 2.9. настоящих Условий, если в соответствии с условиями Аккредитива комиссию оплачивает Плательщик /увеличения суммы Аккредитива;

3.3.11. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

3.4. При формировании покрытия в валюте, отличной от валюты счета, указанного Плательщиком для списания средств на формирование покрытия, Плательщик поручает Банку провести конверсионную операцию без дополнительного согласования с Плательщиком по курсу Банка на день совершения операции.

3.5. Срок действия Аккредитива определяется Плательщиком по согласованию с Получателем.

3.6. Изменение Безотзывного аккредитива возможно только с согласия Получателя, за исключением случая, установленного настоящим пунктом.

В случае, если вносимые изменения в условия Аккредитива улучшают его условия для Получателя (продление срока действия/увеличение суммы Аккредитива), то Аккредитив считается измененным со дня направления уведомления Получателю об изменении условий. Направление Получателем в Банк отдельно выраженного согласия не требуется.

Для внесения изменений в Отзывный аккредитив согласия Получателя не требуется.

3.7. Допускается изменение банковских реквизитов Получателя по его заявлению без согласования с Плательщиком.

4. Авизование Аккредитива

4.1. При необходимости в получении Аккредитива, уведомления об открытии Аккредитива/о внесении изменений в условия Аккредитива на бумажном носителе Получатель может обратиться в подразделение Банка.

5. Предоставление документов по Аккредитиву и исполнение Аккредитива

5.1. Исполнение Аккредитива осуществляется на основании представленных документов, соответствующих условиям Аккредитива. Документы должны быть представлены в Банк в пределах срока, указанного в условиях Аккредитива. Допускается частичное исполнение Аккредитива.

5.2. Банк проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов требованиям, предусмотренным условиями Аккредитива, без проверки их подлинности, за исключением наличия в представленных документах явных следов подделки.

5.3. С учетом п.5.2 настоящих Условий Банк не несет ответственности за проверку фактического исполнения основного договора.

5.4. При представлении в Банк документов по Аккредитиву²:

-до 17-00 МСК рабочего дня – проверка и исполнение Аккредитива в случае положительного результата проверки осуществляется в день получения документов,

-после 17-00 МСК рабочего дня - проверка и исполнение Аккредитива в случае положительного результата проверки осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения документов.

5.5. Если представленные документы не соответствуют условиям Аккредитива, то оплата этих документов не производится. В случае выявления расхождений при проверке документов по аккредитиву Банк направляет уведомление Получателю, а также Плательщику - уведомление о выявлении расхождений с условиями Аккредитива для проставления согласия/несогласия на оплату документов с расхождениями. Получатель вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями Аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями Аккредитива срока для представления документов.

5.6. Допускается частичное исполнение Аккредитива, если Банком не установлено иное.

5.7. Исполнение Аккредитива может осуществляться по поручению Получателя иному лицу (второму получателю), если иное не предусмотрено условиями Аккредитива.

5.8. Если покрытие по Аккредитиву сформировано за счет кредитных средств Банка и условиями Аккредитива предусмотрено наличие в документах отметки/информации о регистрации ипотеки/залога прав требования в пользу Банка, то при отсутствии данной отметки/информации Банк отказывает в исполнении Аккредитива, не запрашивая согласия Плательщика на оплату документов с расхождениями.

5.9. Документы для оплаты по Аккредитиву могут быть представлены в электронном виде (электронный документ/ электронная копия документа на бумажном носителе в виде скан-образа документа) или на бумажном носителе в соответствии с условиями Аккредитива. Документы по Аккредитиву могут представляться в электронном виде или в виде скан-

² Банк оставляет за собой право, предусмотренное ст. 871 Гражданского кодекса РФ, исполнить Аккредитив после проверки представленных документов в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня их получения

образа с использованием удаленных, электронных, в том числе, защищенных каналов связи между Получателем и Банком.

5.10. Документы для оплаты по Аккредитиву в виде электронного документа или скан-образа документа должны быть направлены по каналам, указанным в п. 2.7. настоящих Условий.

При этом скан-образы документов (электронные копии документов на бумажных носителях) должны быть с максимально четким изображением текста, чтобы Банк имел возможность проверить соответствие представленных документов условиям Аккредитива. Текст документа, изображение печатей и штампов должны считываться визуально без применения дополнительных технических инструментов. В документе не должно быть черных полос и (или) замятых углов, мешающих считыванию текста, а также помех и изображений, наложенных поверх документов.

5.11. С информацией о порядке и адресах подразделений Банка для представления документов по Аккредитиву, а также формах документов можно ознакомиться на сайте Банка <http://www.sberbank.ru/ru/person/additional/accrreditive>.

5.12. В случае представления документов, соответствующих условиям Аккредитива, Плательщиком или Третьим лицом Банк считает, что указанные лица уполномочены Получателем на такое действие.

5.13. Банк уполномочен самостоятельно запросить документы для исполнения Аккредитива в электронном виде (если условиями Аккредитива не предусмотрено иное), в том числе:

- для расчетов по сделкам купли-продажи объектов недвижимости: выписку (сведения) из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающую совершение регистрационных действий в случаях:

- наличия согласия Плательщика на предоставление его персональных данных;
- Банк является залогодержателем объекта недвижимости;

- для расчетов по сделкам купли-продажи долей в уставном капитале: выписку из Единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающую переход права собственности к Плательщику.

Получатель имеет право отказаться от данного условия до момента представления документов по Аккредитиву в Банк, направив соответствующее заявление в Банк.

5.14. Банк может получить документы по Аккредитиву по каналам связи, указанным в Аккредитиве либо в Соглашении об электронном документообороте. По иным каналам связи Банк принимает только выписку (сведения) из ЕГРН в виде электронного документа, подписанного УКЭП регистратора Росреестра (если выписка(сведения) из ЕГРН является единственным документом для исполнения Аккредитива).

5.15. При совершении платежа по Аккредитиву Банк проводит конверсионные операции (при необходимости) по курсу Банка на день совершения операции.

5.16. Платежи по Аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

6. Закрытие Аккредитива

6.1. При отказе от использования Аккредитива до истечения срока его действия закрытие Аккредитива производится по заявлению Получателя об отказе от использования Аккредитива.

6.2. При отзыве (отмене) Аккредитива (если возможность такого отзыва (отмены) предусмотрена условиями Аккредитива) Аккредитив закрывается по требованию

Плательщика. При отзыве (отмене) Безотзывного аккредитива Аккредитив закрывается только после получения согласия Получателя.