



Код 012211022/55

**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 размещен на Официальном сайте Банка в сети интернет.

<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.

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>4</sup>.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Активация** - процедура установления статуса Карты, позволяющего совершать операции по Счету с использованием Карты/ реквизитов Карты/ NFC-карты.

**Аналог собственноручной подписи** – код, пароль или иной указанный в Договоре аналог собственноручной подписи, используемый Клиентом/Держателем для подтверждения совершения операции Клиентом.

**АС** – автоматизированная система.

**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, а в случае совершения перевода денежных средств с использованием Карты - с момента подтверждения совершения перевода денежных средств ПИН / подтверждения операции с использованием NFC-карты, бесконтактной технологии «MasterCard PayPass», «Visa PayWave» для случаев, когда по правилам международных платежных систем не требуется подтверждения операции ПИН, / Одноразовым паролем для подтверждения Операции по Карте.

**Бизнес-карта («Карта»)** - международная банковская карта Visa Business ПАО Сбербанк, MasterCard Business ПАО Сбербанк, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для обслуживания на предприятиях торговли и/или сервиса, получения наличных денежных средств, как на территории России, так и за ее пределами, а также вноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации<sup>5</sup>. Банковские карты, выпускаемые в рамках настоящего договора, поддерживают функцию дуального интерфейса обслуживания - безналичную оплату услуг, как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям «MasterCard PayPass», «Visa PayWave»<sup>6</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.

**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.

**Договор страхования (страховой полис)** – соглашение, заключаемое Клиентом со Страховщиком, определяющее условия предоставления Клиенту услуги страхования и параметры предоставляемой Страховщиком услуги.

**Заявление об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента (Заявление о спорной транзакции)** - письменное заявление Клиента установленной Банком формы, предоставляемое в подтверждение любого устного обращения Клиента в Банк об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента. Форма Заявления о спорной транзакции размещена на официальном сайте Банка в сети интернет.

<sup>4</sup> Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания

<sup>5</sup> В случае возможности предоставления услуги Банком.

<sup>6</sup> По бесконтактному интерфейсу Карты могут обслуживаться только на предприятиях торговли/сферы услуг, обозначенных логотипами «MasterCard PayPass» - для карт платежной системы MasterCard Worldwide, «Visa PayWave» - для карт платежной системы Visa International

**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.

**Код подтверждения** – код для подтверждения Клиентом вида и параметров осуществляемой операции/услуги. Код подтверждения направляется Банком в SMS-сообщении (с указанием вида и параметров услуги/операции) на номер мобильного телефона Уполномоченного лица Клиента с номера 900.

**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.

**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 с применением технологий «MasterCard SecureCode», «Verified by Visa» в качестве Аналога собственноручной подписи Держателя и в целях обеспечения безопасности при совершении наиболее рискованных операций
- выпуска NFC-карты, 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>7</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 операция по Счету Клиента.

**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.

**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, имеющее подключение к мобильной (подвижной радиотелефонной) связи и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Интернет).

<sup>7</sup> Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

**Мобильное приложение Банка** – приложение (программное обеспечение) для Мобильного устройства, предоставляющее Держателю карты возможность доступа к Системе "Сбербанк Онлайн". Для установки Мобильного приложения Банка на Мобильное устройство, Держатель 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.

ПИН устанавливается Держателем:

- в POS-терминале в момент выдачи Карты в Операционном подразделении Банка;
- в системе «Сбербанк Онлайн»<sup>8</sup>/«Сбербанк Бизнес Онлайн»<sup>9</sup> в случае доставки Карты сотрудником Банка/получения Карты уполномоченным представителем Держателя, а также в случае оформления Цифровой бизнес-карты. в указанных в настоящем абзаце случаях ПИН-конверт не печатается и не выдается.

**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, 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, Электронные денежные чеки и расходные кассовые ордера в валюте РФ<sup>10</sup> и иные распоряжения, предусмотренные «зарплатными» проектами, 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>11</sup>, B2B<sup>12</sup> и B2P<sup>13</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;

**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: приходный кассовый ордер в иностранной валюте<sup>14</sup> письмо (заявление) на получение наличной иностранной валюты<sup>15</sup> и расходный кассовый ордер в

---

<sup>8</sup> При наличии у Держателя личной карты ПАО Сбербанк

<sup>9</sup> При условии, что Держатель является пользователем системы «Сбербанк Бизнес Онлайн»

<sup>10</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в валюте РФ и иностранной валюте, приходные/расходные кассовые ордера на взнос/получение наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, могут быть оформлены работниками Банка

<sup>11</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>12</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>13</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>14</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в в валюте РФ и иностранной валюте, приходные/расходные кассовые ордера на взнос/получение наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, могут быть оформлены работниками Банка

<sup>15</sup> Подписываются уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке

иностранной валюте<sup>16</sup>; заявление на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета<sup>17</sup> и приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте, отличной от валюты счета<sup>18</sup>

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

**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** - Push-уведомление/SMS – сообщение, содержащее Одноразовый пароль, направляемое Банком на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка/на номер мобильного телефона Держателя.

**Система «Сбербанк Онлайн»** - автоматизированная защищенная система дистанционного обслуживания Держателя карты<sup>19</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.

**Средства доступа** – набор средств, выдаваемых/определяемых Банком для Идентификации Клиента/Держателя. К Средствам доступа относятся:

- Карта и ПИН при обслуживании в Устройствах самообслуживания Банка;
- Номер мобильного телефона Держателя и Одноразовый пароль при совершении операции в сети Интернет с применением технологий «MasterCard SecureCode» и «Verified by Visa»;
- Контрольная информация при обращении Держателя в Контактный Центр Банка.

**Страховщик** – юридическое лицо, оказывающее Клиентам услугу «Страхование бизнес-карт». Список Страховщиков размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет

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

<sup>16</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в в валюте РФ и иностранной валюте, приходные/расходные кассовые ордера на взнос/получение наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, могут быть оформлены работниками Банка

<sup>17</sup> Приходные/расходные кассовые ордера в в валюте РФ и иностранной валюте, приходные/расходные кассовые ордера на взнос/получение наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, могут быть оформлены работниками Банка

<sup>18</sup> Подписываются уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке

<sup>19</sup> Физическое лицо, имеющее свой личный счет карты в Банке и являющееся Держателем основной карты

**Уведомление по Карте - SMS** – сообщение/Push-уведомление, содержащее информацию о выпуске Карты<sup>20</sup>, о поступлении выпущенной Карты в Операционное подразделение, о выдаче Карты<sup>21</sup>, направляемое Банком Держателю.

**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 заявка на подготовку наличных к выдаче** – заявление Клиента в виде электронного документа на подготовку Банком денежной наличности к выдаче, не являющееся основанием для совершения Банком расходной кассовой операции по Счету Клиента, подписанное (защищенное) ЭП уполномоченного(ых) лица(лиц) Клиента и имеющее равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати (при наличии) Клиента.

**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.

**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>22</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.

**SMS-информирование** – услуга Банка по информированию работника Клиента о совершенной с использованием Карты операции посредством направления Push-уведомления на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка/SMS-сообщения на номер телефона, указанный в Заявлении на подключение услуги SMS-информирования.

**SMS-сообщение** – текстовое сообщение, направляемое Банком на номер (-а) мобильного телефона (-ов) Держателя, указанный (-ые) в Заявлении на получение бизнес-карты/Заявлении на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения услуги SMS-информирования/Сервисных сообщений.

<sup>20</sup> При отсутствии технической возможности формирования Push-уведомления – направляются SMS-сообщения.

<sup>21</sup> При отсутствии технической возможности формирования Push-уведомления – направляются SMS-сообщения.

<sup>22</sup> Порядок управления Push-уведомлениями отражен в Условиях банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет

### 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

3.1.1. Распоряжения принимаются в Операционное время<sup>23,24</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

3.1.2. Распоряжения предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде<sup>25</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 оттиск печати (при наличии), заявленные в Карточке.

Приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте составляются в 3 (трех) экземплярах на бумажных носителях.

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.

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>26</sup> действительны в течение дня их составления). Распоряжения на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского 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 окончания его действия, указанного Клиентом/отмены Клиентом (распоряжение об отмене предоставляется Клиентом в произвольной форме).

Электронные денежные чеки действительны в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления и направления в Банк, но не позднее даты получения наличных денег, указанной Клиентом в Электронном денежном чеке/даты отмены Клиентом Электронного денежного чека. Банк принимает к исполнению Электронные денежные чеки в дату получения их от Клиента. Банк принимает к исполнению расходные кассовые ордера, оформленные Банком на основании Электронного денежного чека при личной явке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в дату, указанную датой получения наличных денег в Электронном денежном чеке. Банк аннулирует/не исполняет Электронный денежный чек при неявке Клиента (уполномоченного представителя Клиента) в Банк в дату получения наличных денег, указанную Клиентом в

<sup>23</sup> Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

<sup>24</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>25</sup> За исключением денежных чеков, объявлений на взнос наличными, приходных кассовых/расходных кассовых ордеров, писем (заявлений) на получение наличной иностранной валюты и заявлений на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, которые предоставляются в Банк на бумажном носителе

<sup>26</sup> Заявления на выдачу наличной иностранной валюты/заявления на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета, на основании которых формируются приходные/расходные кассовые ордера, действительны к предъявлению в Банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их оформления

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.

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

3.1.6. Отзыв Распоряжений<sup>27</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 Электронные денежные чеки посредством системы ДБО: при прекращении полномочий лиц, указанных получателями наличных денег; при необходимости корректировки указанных данных; при прекращении полномочий лиц, подписавших Электронные денежные чеки; при отсутствии необходимости получения денежной наличности в дату, указанную датой получения наличных денег. Отзыв Электронного денежного чека может быть осуществлен Клиентом только до момента исполнения его 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.

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 исполнение Распоряжений подтверждается Банком посредством приложения платежного ордера к Выписке по Счету.

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

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 следующего дня, за днем совершения операций по Счету<sup>28</sup>. 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, установленное для обслуживающего подразделения Банка<sup>29</sup>, по рабочим дням на возмездной основе

<sup>27</sup> За исключением Распоряжений по операциям с наличными денежными средствами

<sup>28</sup> Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

<sup>29</sup> По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

согласно Тарифам.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (их копии), ЭСИД ПТ/ИП (их копии) 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, установленное для обслуживающего подразделения Банка<sup>30</sup>, под роспись Клиента или его уполномоченного представителя в ведомости Банка. 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>31</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>32</sup>, код авторизации;

3.2.6.2. Держателю Карты – получателю денежных средств - отправкой Push-уведомления/SMS-сообщения о поступлении денежных средств, при наличии подключенной услуги SMS-информирования;

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.

### 3.3. Информирование Сторон

3.3.1. Банк информирует Клиента об изменении Тарифов, порядке 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.

3.3.2. Банк, в том числе по запросу Клиента, обеспечивает возможность воспроизведения в электронном виде и на бумажных носителях 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 «Распоряжение на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета» (Приложение №2 к Договору);
- о форме «Платежное поручение для перевода средств в иностранной валюте» (Приложение №3 к Договору);
- о форме «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» (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);

<sup>30</sup> По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

<sup>31</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.

<sup>32</sup> При наличии технической реализации

- о форме «Заявление об отзыве распоряжения» (Приложение №9 к Договору)
- об Условиях выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений (Приложение №10 к Договору);
- об Условиях проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации (Приложение №11 к Договору);
- об Условиях проведения расчетов в форме международных аккредитивов (Приложение №12 к Договору);
- об Условиях проведения конверсионных операций (Приложение №13 к Договору);
- об Условиях 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 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 Договору);
- о Предоставлении услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету (Приложение № 17 к Договору<sup>33</sup>);
- о Порядке обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации (Приложение № 18 к Договору);
- о формах для представления Клиентом в Банк документов и информации по валютному контролю (Приложение 18.1 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>34</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) календарных дней после произведенных 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 соответствие 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;

<sup>33</sup> Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

<sup>34</sup> Единый государственный реестр юридических лиц

- 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 27.07.2006 № 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;  
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.

#### **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/выдача денежных средств со Счета осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. Операции по переводу денежных средств со Счета могут осуществляться с использованием Карт, при этом Распоряжение формируется АС Банка автоматически в электронном виде. Распоряжения, оформляемые при совершении Держателями Операций по Карте, составляются в виде электронного документа и подписываются аналогом собственноручной подписи Держателя.

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.

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. и 5.8. 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.

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 несовпадении указанных реквизитов – по результатам контроля соответствия номера счета и наименования получателя средств), 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 в иностранной валюте денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения операции.

При указании в ЭПД Счета в иностранной валюте зачисление денежных средств в валюте РФ осуществляется на транзитный валютный счет с предварительным осуществлением конверсионной операции без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения операции.

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.

Для получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.

Денежная наличность в валюте РФ может быть выдана Клиенту по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании Электронного денежного чека\*, направленного Клиентом в Банк по системе ДБО.

Клиент может направить в Банк письмо (заявление) или Электронную заявку на подготовку наличных к выдаче\* по системе ДБО не позднее рабочего дня накануне дня выдачи. Денежная наличность в валюте РФ в указанном случае выдается Клиенту по денежному чеку.

Банк осуществляет исполнение покупной разбивки, указанной Клиентом в Электронных денежных чеках, Электронных заявках на подготовку наличных к выдаче, в номиналах монеты/банкнот, имеющихся в Банке.

4.16. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиент вправе представить в Банк «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» (Приложение №4). При достаточности денежных средств на Счете для полного исполнения / частичного исполнения на сумму фактического остатка денежных средств на Счете «Распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» Клиент обязуется предоставить Банку не позднее следующего рабочего дня денежный чек на сумму выдаваемых со Счета денежных средств.

При не предоставлении Клиентом денежного чека в установленный срок / предоставлении денежного чека на часть суммы, указанной в «Распоряжении о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете», Банк аннулирует/не исполняет в оставшейся части «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете» и продолжает осуществлять исполнение иных Распоряжений, предъявленных к Счету в соответствии с очередностью списания денежных средств.

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. Клиент обязуется вернуть Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера Счета или закрытия Счета, по которому была выдана денежная чековая книжка.

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

---

\* При наличии технической возможности

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 на территории Российской Федерации осуществляются в соответствии с «Условиями проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации» (Приложение №11).

4.22. Расчеты в форме международных аккредитивов осуществляются в соответствии с «Условиями проведения расчетов в форме международных аккредитивов» (Приложение №12).

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

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

4.25. Прием наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 16 к Договору<sup>35</sup>.

4.26. Предоставление услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету, осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 17 к Договору<sup>36</sup>.

4.27. 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.

## **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.

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.

5.4. Клиент возмещает Банку расходы, взимаемые третьими банками 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 либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета<sup>37</sup>.

5.6. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств

<sup>35</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>36</sup> Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

<sup>37</sup> Суммарный объем оплаченных наличными денежными средствами комиссий Банка по Договору не должен превышать размер, установленный нормативными актами Банка России, для осуществления расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами (юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем) в рамках одного Договора, заключенного между указанными лицами.

для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по Счету.

5.7. Банк списывает со Счета на основании заранее данного Клиентом акцепта денежные средства 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 о предоставлении услуг в рамках «зарплатных» проектов, и/или договоров на проведение расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг), а также договоров, которые могут быть заключены 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, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами при исполнении Распоряжений Клиента 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>38</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. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на банковских счетах Клиента, открытых на основании Договора.

5.11. В случае ликвидации Клиента - юридического лица Банк списывает плату в соответствии с Тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по ДБС, а также плату, взимаемую банками-корреспондентами 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 ликвидации в составе текущих обязательств<sup>39</sup>.

5.12. 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>40</sup>.

## **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, 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>41</sup>;

<sup>38</sup> По счетам в иностранной валюте.

<sup>39</sup> Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

<sup>40</sup> Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

<sup>41</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный Банку при заключении договора банковского Счета<sup>42</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>43</sup>;

- в виде SMS- сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета<sup>44</sup>;

- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

6.7. Клиент предоставляет свое согласие на одностороннее обновление Банком сведений 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, местонахождение юридического лица, почтовый адрес (контактная информация), организационно-правовая форма, дата присвоения ОГРН, ОКАТО, ОКПО, лицензия (вид деятельности), лицензия (номер, дата), уставный капитал, ОКВЭД, ИНН ЕИО, за исключением ИНН - ИП/ Глав крестьянского фермерского хозяйства, нотариусов, адвокатов (в случае успешной идентификации ЕИО), должность ЕИО (в случае успешной идентификации ЕИО), причина ликвидации, дата ликвидации. Банк извещает Клиента о проведенных обновлениях сведений, в одностороннем порядке, с указанием даты и причины изменения реквизитов по имеющимся каналам связи с Клиентом.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

<sup>42</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

<sup>43</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

<sup>44</sup> Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Заявление о присоединении, принимает на себя.

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, 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, 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, Электронных заявках на подготовку наличных к выдаче.»

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 «коррупция»<sup>45</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 указанного запрета возлагается на Клиента.

## **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.

<sup>45</sup> Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

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 наличии бизнес-карт, выпущенных к Счету, его закрытие производится по истечении 45 календарных дней со дня возврата бизнес-карт или подачи Клиентом заявления об утрате бизнес-карт или подачи Клиентом заявления о прекращении действия бизнес-карт, выпущенных к Счету, при условии завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по бизнес-картам.

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: 117997, 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>46</sup>: \_\_\_\_\_

Адрес<sup>47</sup>: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес<sup>48</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.

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

Приложение № 1 к Договору банковского счета

Перечень документов, необходимых для открытия и ведения Счета приведен в документе /Памятка П-25/.

### Приложения №№ 2-9 размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет

Формы Приложений №№ 2-9 приведены в Альбоме форм документов, применяемых при предоставлении расчетных услуг корпоративным клиентам от 01.04.2014 № 3273:

1. Приложение №2 к Договору: форма «Распоряжение на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета»;
2. Приложение №3 к Договору: форма «Платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте»;
3. Приложение №4 к Договору: форма «Распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете»;
4. Приложение №5 к Договору: форма «Заявление о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств»;
5. Приложение №6 к Договору: форма «Заявление об отмене заранее данного акцепта по требованиям получателей средств»;
6. Приложение №7 к Договору: форма «Заявление об акцепте/отказе от акцепта по требованиям получателей средств»;
7. Приложение №8 к Договору: форма «Сведения о получателе средств» (при осуществлении расчетов инкассовыми поручениями);
8. Приложение №9 к Договору: форма «Заявление об отзыве распоряжения».

<sup>46</sup> включает наименование населенного пункта / муниципального образования по месту государственной регистрации юридического лица

<sup>47</sup> указывается адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ

<sup>48</sup> указывается при необходимости фактический адрес юридического лица

## Приложение № 10 к Договору банковского счета

### Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами** по Распоряжениям *в электронном виде* осуществляется посредством проверки систем дистанционного обслуживания ЭП лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету.

**Удостоверение права распоряжения денежными средствами** по Распоряжениям *на бумажных носителях* осуществляется путем визуального сличения подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

В Карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, должно быть указано:

- не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания Распоряжений Клиента, если иное количество подписей не согласовано между Банком и Клиентом и не отражено в Карточке.
- если количество подписей 2 и более - возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания Распоряжений Клиента.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если идентичность указанных подписей лиц и оттиска печати (при наличии) возможно установить по указанным внешним признакам.

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

**Контроль целостности Распоряжений** *в электронном виде* осуществляется АБС Банка криптографическими средствами.

Контроль целостности Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

**Структурный контроль Распоряжений** *в электронном виде* осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений *на бумажных носителях* осуществляется посредством проверки соответствия Распоряжений форматам, установленным Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и Договором.

**Контроль значений реквизитов Распоряжений** в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия. Банк вправе отказать (вернуть без исполнения) расчетные (платежные) документы в случае выявления несоответствия реквизитов.

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) - многократно в течение установленного операционного времени текущего и следующего за днем поступления рабочего дня;

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

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

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

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента платежные требования получателей средств<sup>49</sup>, инкассовые поручения получателей/взыскателей средств, банковские ордера подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2).

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента:

- платежные поручения, поступившие в Банк в электронном виде 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>50</sup>), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после наступления верхней границы (окончания) операционного времени текущего рабочего дня;

- 5 очередности (не указанные в первом буллите), после наступления верхней границы (окончания) операционного времени рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в Банк, возвращаются клиентам без исполнения;

- платежные поручения, поступившие в Банк на бумажных носителях 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>51</sup>), подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), после осуществления процедур приема к исполнению данных Распоряжений;

- 5 очередности (не указанные в первом буллите), к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам;

- платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк в электронном виде, после наступления верхней границы (окончания) операционного времени<sup>52</sup> рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в Банк, возвращаются клиентам без исполнения;

- платежные поручения в иностранной валюте на бумажных носителях к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту.

- распоряжения о получении наличных денежных средств подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) после осуществления процедур приема к исполнению данных Распоряжений.

При наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка. Частичное исполнение Распоряжений на разовый/периодический перевод денежных средств с банковского счета Клиента не осуществляется.

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>49</sup> При наличии акцепта

<sup>50</sup> Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

<sup>51</sup> Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

<sup>52</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 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)] [(Приложение №10 к Условиям расчетно-кассового обслуживания)]<sup>53</sup>.

«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 Клиента, Распоряжение получателя средств подлежит исполнению. При недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты Распоряжения получателя средств в полном объеме, Распоряжение подлежит помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2). При недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты Распоряжения получателя средств в полном объеме, Распоряжение может быть исполнено частично в сумме доступного остатка по Счету.

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)] [(Приложение №13 к Условиям расчетно-кассового обслуживания)]<sup>54</sup>, 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>55</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.

<sup>53</sup> Формулировка в квадратных [ ] скобках выбирается в зависимости от Приложения. В Приложении №10 к Договору банковского счета (Приложение 3.1 к Альбому форм договоров банковских счетов для корпоративных клиентов № 2464 от 26.04.2012) - указывается информация из первых скобок, в Приложении № 6 к Договору конструктору (Приложение 4.4 к Альбому форм договоров банковских счетов для корпоративных клиентов № 2464 от 26.04.2012) – из вторых скобок.

<sup>54</sup> Формулировка в квадратных [ ] скобках выбирается в зависимости от Приложения. В Приложении №8 к Договору банковского счета (Приложение 3.1 к Альбому форм договоров банковских счетов для корпоративных клиентов № 2464 от 26.04.2012) - указывается информация из первых скобок, в Приложении №13 к Договору конструктору (Приложение 4.4 к Альбому форм договоров банковских счетов для корпоративных клиентов № 2464 от 26.04.2012) – из вторых скобок.

<sup>55</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 проведения расчетов в форме аккредитивов на территории Российской Федерации**

1. Банк осуществляет операции по аккредитивам на территории Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения расчетов в форме аккредитивов, и обычаями, применяемыми в банковской практике.

2. Банк осуществляет открытие аккредитивов, обеспеченных денежными средствами Клиента либо кредитными средствами Банка и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.

3. Банк осуществляет расчеты в форме аккредитивов, необеспеченных денежными средствами Клиента в случае выполнения Банком одновременно функций банка-эмитента и исполняющего банка либо функций исполняющего банка и банка получателя.

В случае выполнения Банком функций исполняющего банка и банка получателя по непокрытому аккредитиву Банк не осуществляет исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка - эмитента аккредитива за исключением исполнения аккредитивов, подтвержденных Банком, или досрочного платежа по аккредитиву с отсрочкой платежа.

Банк осуществляет открытие аккредитивов, необеспеченных денежными средствами Клиента, и внесение изменений в условия таких аккредитивов в случае оформления соответствующей кредитной и обеспечительной документации (при необходимости).

4. Банк не открывает аккредитивы с подтверждением

Банк подтверждает безотзывные аккредитивы, открытые банками-контрагентами, по которым Банк является Исполняющим банком, В случае непокрытого аккредитива Банк подтверждает аккредитив при условии наличия лимита риска, установленного на банк-эмитент на всю сумму аккредитива и на весь срок аккредитива.

Обязательство Банка, подтвердившего аккредитив, открытого банком-контрагентом, возникает с момента направления Клиенту (получателю) уведомления о подтверждении аккредитива, если уведомлением не предусмотрено иное.

5. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов между собой. Взаимные претензии по расчетам

между Клиентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

6. Банк не несет ответственность за утерю документов почтовыми службами при пересылке документов, задержку с доставкой документов или их доставку по адресу иному, чем указанному Банком.

7. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

8. В случае оформления Клиентом документов (плательщиком, получателем средств) для представления в Банк (заявление плательщика на открытие аккредитива, заявление на внесение изменения в условия аккредитива, , заявление об исполнении аккредитива третьему лицу и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву) на бумажном носителе документы должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиском печати, согласно заявленным Банку образцам.

9. Банк осуществляет открытие аккредитива/внесение изменений в условия аккредитива на основании оригинала Заявления плательщика на открытие аккредитива/Заявления на внесение изменений в условия аккредитива, составленного Клиентом (плательщиком) в двух экземплярах по установленной Банком форме, и его копии в электронной форме (в формате rtf). Оба экземпляра Заявления на открытие аккредитива/Заявления на изменение условий аккредитива и его электронная копия должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются. При направлении документов по АС ДБО бумажный вариант документов в Банк не представляется.

Заявление на открытие аккредитива/Заявление на внесение изменений в условия аккредитива действительно к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.

В Заявлении на открытие аккредитива Клиентом (плательщиком) указывается:

- реквизиты плательщика;
- реквизиты получателя средств;
- наименование банка-эмитента;
- наименование банка получателя;
- наименование исполняющего Банка;
- срок действия аккредитива;
- вид аккредитива (указывается «покрытый»/«непокрытый», «отзывный»/«безотзывный»);
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дата договора на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву (с указанием количества представляемых оригиналов и/или копий). Комплект документов должен содержать не менее одного оригинала коммерческого счета/счета-фактуры,
- дополнительные условия аккредитива;
- налог на добавленную стоимость (выделяется отдельной строкой; либо отдельно делается ссылка на то, что налог не уплачивается).

В поле “дополнительные условия” указываются следующие параметры аккредитива:

- способ исполнения аккредитива (платеж по представлении документов, платеж с отсрочкой платежа с указанием количества дней отсрочки и даты, с которой такая отсрочка отсчитывается, смешанный платеж);
- возможность частичных отгрузок (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- возможность частичного использования аккредитива;
- возможность исполнения аккредитива третьему лицу;
- срок для представления документов в исполняющий банк;
- сторона (плательщик и/или получатель), оплачивающая банковские комиссии (с указанием комиссии какому банку какой стороной оплачиваются);
- другие условия аккредитива.

Банк отказывает в открытии аккредитива/внесения изменений в условия аккредитива в случае представления Клиентом (плательщиком) неправильно оформленного Заявления на открытие аккредитива/заявление на внесение изменения в условия аккредитива, не отвечающего требованиям российского законодательства, применяемым в банковской практике обычаям и внутренним правилам Банка.

10. Заявление на внесение изменений в условия аккредитива должно указывать номер аккредитива, присвоенный Банком, дату аккредитива, перечень изменений, которые следует внести в условия

аккредитива, а также сторону, оплачивающую комиссии за вносимые изменения.

Безотзывный аккредитив не может быть изменен/отменен Банком без согласия получателя средств и подтверждающего банка (в случае его наличия).

11. Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о поступлении в его пользу аккредитива от банка-эмитента.

Банк уведомляет Клиента (получателя средств) о поступлении в его пользу изменения условий аккредитива от банка-эмитента. Клиент (получатель средств) сообщает в Банк о своей согласии/несогласии с изменением условий безотзывного аккредитива. Согласие на изменение условий может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

12. Банк осуществляет исполнение аккредитива третьему лицу при выполнении следующих условий: аккредитив является безотзывным, условиями аккредитива предусмотрена возможность исполнения третьему лицу, Банк является исполняющим банком по аккредитиву, Банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива третьему лицу, исполнение аккредитива третьему лицу возможно в случае соответствия схемы расчетов требованиям валютного законодательства.

Для исполнения аккредитива третьему лицу Клиент (получатель средств) представляет в Банк Заявление об исполнении аккредитива третьему лицу по установленной Банком форме, в котором должны быть указаны номер аккредитива, перечень изменений условий аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения (цена за единицу товара, дата истечения срока действия аккредитива, срок для представления документов в исполняющий банк, срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), перечень документов третьего лица, замена которых допускается, а также сторона, оплачивающая комиссии банков. Банк осуществляет исполнение аккредитива третьему лицу на основании оригинала Заявления об исполнении аккредитива третьему лицу и его копии в электронной форме (в формате rtf). Оба экземпляра Заявления на открытие аккредитива/Заявления на изменение условий аккредитива и его электронная копия должны быть заполнены идентично. Исправления, помарки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.

При направлении Заявления об исполнении аккредитива третьему лицу по АС ДБО бумажный вариант Заявления в Банк не представляется.

13. Банк вправе отказаться в принятии полномочия на исполнение аккредитива, открытого банком-контрагентом.

Банк вправе отказаться в передаче получателю средств условий аккредитива, открытого банком-контрагентом.

14. Для исполнения аккредитива Клиент (получатель средств) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива при сопроводительном письме, в котором должны быть указаны номер и дата аккредитива, сумма документов, сумма требования по документам (в случае отличия суммы документов от суммы требования по документам), сумма НДС, а также содержаться опись представляемых документов.

15. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение пяти рабочих дней.

16. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственность за их подлинность.

17. При установлении несоответствия документов, представленных получателем по аккредитиву, условиям аккредитива Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) вправе отказать в исполнении аккредитива.

При этом исполняющий Банк уведомляет Клиента (получателя средств) и банк-эмитент о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (получателя средств) по распоряжению документами.

Клиент (получатель средств) вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

18. Исполняющий банк в соответствии с инструкциями Клиента (получателя средств) запрашивает согласие банка-эмитента на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива, либо возвращает представленные документы без оплаты.

Банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо запросить Клиента (плательщика) о возможности принятия указанных документов.

19. Плата за оказываемые услуги по аккредитиву взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (плательщика, получателя) по мере совершения операций в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции.

Банк, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций Клиента (плательщика), делает это за счет и риск Клиента (плательщика). Клиент (плательщик) обязан возместить Банку все расходы, сборы, затраты или издержки Банка, связанные с выполнением его инструкций по аккредитиву.

20. При отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия закрытие аккредитива производится по заявлению Клиента (получателя средств) об отказе от использования аккредитива.

21. При отзыве (отмене) аккредитива аккредитив закрывается по требованию Клиента (плательщика). При отзыве (отмене) безотзывного аккредитива аккредитив закрывается Банком только после получения согласия получателя средств.

Приложение № 12 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

## **Приложение № 12 к Договору банковского счета**

### **Условия проведения расчетов в форме международных аккредитивов**

1. Банк осуществляет операции по валютным операциям клиентов с использованием документарных форм расчетов (международные аккредитивы) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, международными унифицированными правилами, международной стандартной банковской практикой и нормативными документами Банка, регламентирующими порядок проведения расчетов в форме аккредитивов.

2. Банк осуществляет открытие покрытых аккредитивов (обеспеченных денежными средствами Клиента либо кредитными средствами Банка) и внесение изменений в условия аккредитива в части увеличения суммы аккредитива при наличии остатка денежных средств на счете Клиента (плательщика), необходимого для формирования покрытия.

3. Банк осуществляет открытие непокрытых аккредитивов (необеспеченных денежными средствами Клиента) и внесение изменений в условия аккредитива в случае оформления соответствующей кредитной документации и обеспечительной документации (при необходимости).

В случае выполнения Банком функций исполняющего банка и банка получателя по непокрытому аккредитиву Банк не осуществляет исполнение аккредитива до поступления денежных средств от банка - эмитента аккредитива.

4. Банк имеет дело с документами, а не с товарами, услугами или работами, к которым могут иметь отношение документы.

Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов между собой. Взаимные претензии по расчетам между Клиентами, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

5. Банк не несет ответственность за утерю курьерской почтой документов при пересылке документов, задержку с доставкой документов или их доставку по адресу иному, чем указанному Банком.

6. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

7. Документы, оформляемые Клиентом (приказодателем, бенефициаром) для представления в Банк (заявление на аккредитив, заявление на изменение аккредитива, письмо-поручение бенефициара на отправку документов по аккредитиву, заявление на перевод (трансферацию) аккредитива и другие документы Клиента, содержащие инструкции Банку в рамках расчетов по аккредитиву) должны быть заверены подписями лиц, имеющими право подписи расчетных документов, и отриском печати, согласно заявленным Банку образцам.

8. Банк осуществляет открытие аккредитива/внесение изменений в условия аккредитива на основании представленного Клиентом (приказодателем) оригинала Заявления на аккредитив/Заявления на изменение аккредитива, составленного по установленной Банком форме, и его копии в электронной форме (в формате rtf). Оригинал Заявления на аккредитив/Заявления на изменение аккредитива и его электронная копия

должны быть заполнены идентично. Исправления, поправки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускаются.

При направлении Заявления на аккредитив/Заявления на изменение аккредитива по АС «Клиент-Сбербанк» бумажный вариант Заявления в Банк не представляется.

Заявление на аккредитив действительно к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня его составления.

В Заявлении на аккредитив Клиентом (приказодателем) указывается:

- реквизиты приказодателя;
- реквизиты бенефициара;
- наименование авизирующего банка;
- наименование банка бенефициара;
- наименование исполняющего банка;
- наименование подтверждающего банка (в случае его наличия);
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- информация о разрешении/запрете частичных отгрузок/перегрузки (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- срок последней отгрузки товаров (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- пункты транспортировки и место назначения груза (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- описание товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив;
- номер и дата договора на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг);
- условия поставки товара (по Инкотермс) (для аккредитивов, открываемых на поставку товаров);
- полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву (с указанием количества представляемых оригиналов и/или копий). Комплект документов должен содержать не менее одного оригинала коммерческого счета/счета-фактуры,
- дополнительные условия аккредитива.

В поле «дополнительные условия» указываются следующие параметры аккредитива:

- язык, на котором должны быть оформлены документы, представляемые в рамках аккредитива;
- сторона, оплачивающая банковские комиссии по аккредитиву;
- подчинение аккредитива «Унифицированным правилам и обычаем для документарных аккредитивов» (последней версии публикации МТП);
- другие условия аккредитива.

Банк отказывает в открытии аккредитива в случае представления Клиентом (приказодателем) неправильно оформленного Заявления на аккредитив, не отвечающего требованиям международных унифицированных правил и внутренних правил Банка.

9. Заявление на внесение изменений в условия аккредитива должно указывать номер аккредитива, присвоенный Банком, реквизиты приказодателя и бенефициара, перечень изменений, которые следует внести в условия аккредитива, а также сторону, оплачивающую комиссии за вносимые изменения.

Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия банка-эмитента, подтверждающего банка (в случае его наличия) и бенефициара.

10. Банк уведомляет Клиента (бенефициара) о поступлении в его пользу аккредитива от банка-эмитента/банка-контрагента.

Банк уведомляет Клиента (бенефициара) о поступлении в его пользу изменения условий аккредитива от банка-эмитента/банка-контрагента. Клиент (бенефициар) сообщает в Банк о своей согласии/несогласии с изменением условий безотзывного аккредитива. Согласие на изменение условий может быть выражено посредством представления документов, соответствующих измененным условиям аккредитива.

11. Банк осуществляет перевод (трансферацию) аккредитива лицу при выполнении следующих условий: аккредитив является безотзывным, в тексте аккредитива указано, что аккредитив является «трансферабельным», Банк является исполняющим банком по аккредитиву, Банк выразил свое согласие на перевод (трансферацию) аккредитива, перевод (трансферация) аккредитива возможен в случае соответствия схемы расчетов требованиям валютного законодательства.

Для осуществления перевода (трансферации) аккредитива Клиент (бенефициар) представляет в Банк оригинал на перевод (трансферацию) аккредитива по установленной Банком форме и его электронную

копию (в формате rtf), в котором должны быть указаны номер аккредитива, референс Банка, перечень изменений условий аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения (цена за единицу товара, дата истечения срока действия аккредитива, срок для представления документов в исполняющий банк, срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг), перечень документов третьего лица, замена которых допускается, а также сторона, оплачивающая комиссии за перевод (трансферацию) аккредитива.

12. Банк вправе отказаться от исполнения аккредитива, полученного от банка-контрагента.

13. Для исполнения аккредитива Клиент (бенефициар) в течение срока действия аккредитива представляет в Банк документы, предусмотренные условиями аккредитива при письме-поручении бенефициара на отправку документов по аккредитиву по установленной Банком форме. В письме-поручении должны быть указаны номер аккредитива, референс Банка, сумма документов, сумма требования по документам (в случае отличия суммы документов от суммы требования по документам), реквизиты бенефициара для зачисления экспортной выручки, а также содержаться опись представляемых документов.

14. Банк (исполняющий/банк/эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву в течение пяти рабочих дней.

15. Банк (исполняющий/банк-эмитент) осуществляет проверку документов, представленных для оплаты по аккредитиву, по внешним признакам и не несет ответственность за их подлинность.

При установлении несоответствия документов, представленных бенефициаром условиям аккредитива, Банк (исполняющий/банк-эмитент) вправе отказать в их принятии.

При этом исполняющий банк уведомляет Клиента (бенефициара) о расхождениях с условиями аккредитива, выявленных в представленных документах, и запрашивает дальнейшие инструкции Клиента (бенефициара) по распоряжению документами.

16. Клиент (бенефициар) вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

17. Исполняющий банк в соответствии с инструкциями Клиента (бенефициара) запрашивает согласие банка-эмитента на оплату документов, представленных с расхождениями с условиями аккредитива, либо возвращает представленные документы без оплаты.

Банк-эмитент может по собственному усмотрению обратиться к приказодателю за его согласием принять документы с расхождениями.

18. Банк, пользующийся услугами другого банка для выполнения инструкций Клиента (приказодателя) делает за счет и риск приказодателя.

Клиент (приказодатель) обязан возместить Банку все расходы, сборы, затраты или издержки Банка, связанные с выполнением его инструкций по аккредитиву.

19. Аннулирование безотзывного аккредитива до истечения срока его действия производится по заявлению Клиента (приказодателя) только при наличии согласия на это банка-эмитента, подтверждающего банка (в случае его наличия) и бенефициара.

Приложение № 13 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

**Приложение № 13 к Договору банковского счета  
Условия проведения конверсионных операций  
(далее – «Условия»)**

**1. Общие положения**

- 1.1. Настоящие Условия определяют порядок совершения Банком Конверсионных операций и Платежей с конверсией. Перечень валют, с которыми возможно проведение Конверсионных операций и Платежей с конверсией в рамках настоящих Условий, опубликован на Официальном сайте Банка в сети Интернет.
- 1.2. Операции, предусмотренные настоящими Условиями, совершаются Банком с учетом требований законодательства РФ (включая нормативные акты Банка России).

## 2. Термины и определения

- 2.1. **Конверсионная операция (конверсия)** – операция покупки/продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту или валюту Российской Федерации, совершаемая Банком по счетам Клиента на основании Поручения на покупку/продажу валюты. Условия проведения Конверсионной операции, в том числе тип курса, дата расчетов и иные существенные условия проведения операции, указываются Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты, составленном по одной из форм, предусмотренной настоящими Условиями.
- 2.2. **Дата расчетов** – дата списания со счета Клиента денежных средств в сумме продаваемой валюты и зачисления на счет Клиента денежных средств в покупаемой валюте<sup>56</sup>. В рамках настоящих Условий возможно проведение Конверсионной операции со следующей датой расчетов:
- **TOD** – предусматривает проведение расчетов по операции в дату получения от Клиента Поручения на покупку/продажу;<sup>57</sup>
  - **ТОМ** – предусматривает проведение расчетов в два дня: в дату подачи поручения производятся предварительные расчеты, в следующий рабочий день производятся окончательные расчеты;<sup>58</sup>
- 2.3. **Предварительные расчеты** – расчеты по покупке/продаже валюты по курсу Банка России на день T+1 расчетами TOD, включающие в себя списание/зачисление денежных средств по курсу ЦБ на дату отправки поручения, и расчеты по покупке/продаже валюты по курсу Банка России на день T+1 расчетами ТОМ в части депонирования средств.
- 2.4. **Окончательные расчеты** – расчеты по покупке/продаже валюты по курсу Банка России на день T+1 расчетами TOD, включающие в себя списание/зачисление денежных средств в рублях на сумму разницы рублевых эквивалентов объема конверсионной операции в валюте (рублевые эквиваленты рассчитываются по курсу ЦБ на дату отправки поручения и по курсу ЦБ на следующий рабочий день от даты отправки поручения), и расчеты по покупке/продаже валюты по курсу Банка России на день T+1 расчетами ТОМ, включающие в себя зачисление суммы в рублях или валюте, списание/зачисление денежных средств в рублях на сумму разницы рублевых эквивалентов объема конверсионной операции в валюте (рублевые эквиваленты рассчитываются по курсу ЦБ на дату отправки поручения и по курсу ЦБ на следующий рабочий день от даты отправки поручения).
- 2.5. **Платеж с конверсией** – операция зачисления/списания денежных средств в иностранной валюте по счету Клиента, открытому в другой иностранной валюте, совершаемая на основании платежного поручения.
- 3. Порядок совершения конверсионной операции по курсу ПАО Сбербанк/курсу Банка России**
- 3.1 Для проведения Конверсионной операции Клиент представляет в Банк Поручение на покупку/продажу валюты в порядке, определенном условиями оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет). Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты на каждую операцию покупки/продажи валюты.
- 3.2 Клиент вправе определить порядок подписания Поручения на покупку/продажу валюты в электронном виде подписью одного лица из перечня лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя электронную подпись. Наделение правом единственной подписи Поручения на покупку/продажу валюты осуществляется путем предоставления в Банк Заявления на бумажном носителе или по системе ДБО, в том числе с использованием сервиса «E-invoicing», по форме Приложения 3 к настоящим Условиям<sup>59</sup>.
- 3.3 Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты в Операционное время (размещено на Официальном сайте Банка в сети интернет) при обращении в Операционное подразделение и в любое время через систему дистанционного банковского обслуживания.
- 3.4 При проведении Конверсионной операции по курсу Банка России Банк взимает плату за исполнение Поручения на покупку/продажу валюты в соответствии с тарифами Банка. Плата списывается Банком со счета, указанного Клиентом в Поручении, в порядке, установленном Договором банковского счета. При отсутствии денежных средств в объеме, достаточном для списания платы за проведение Конверсионной операции, на указанном счете Банк вправе отказать Клиенту в ее проведении.

<sup>56</sup> Расчеты по определенному виду операций могут проводиться в два этапа (предварительные и окончательные) в разные дни

<sup>57</sup> При подаче Поручения в выходной день или во внеоперационное время рабочего дня проведение расчетов проводится в ближайшее следующее операционное время; Поручение по Приложению 2в доступно для использования исключительно в системе СББОЛ (web) с момента технической реализации;

<sup>58</sup> Поручение по приложению 2в доступно для использования исключительно в системе СББОЛ (web) с момента технической реализации

<sup>59</sup> Прием Банком Поручений на покупку/продажу валюты в электронном виде в соответствии с Заявлением возможен с момента технической реализации в системе ДБО

- 3.5 В случае указания Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты условия, при котором конверсия иностранной валюты должна быть проведена по курсу Банка России с взиманием платы, и, если при этом проведение конверсии по курсу Банка является более выгодным для Клиента, Банк проводит конверсию по курсу Банка без дополнительного согласования с Клиентом (при этом используемый для расчета курс Банка должен соответствовать курсу Банка, который был предоставлен Клиенту для проведения операции не по курсу Банка России).
- 3.6 Клиент вправе указать в Поручении на покупку/продажу валюты ограничения по курсу проведения операции<sup>60</sup>.
- 3.7 При отсутствии соответствующей рыночной конъюнктуры Банк вправе осуществить частичное исполнение Поручения на покупку/продажу валюты.
- 3.8 Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты при наличии на счетах Клиента, открытых в Операционном подразделении Банка и указанных Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты, остатка денежных средств в продаваемой валюте в объеме, достаточном для исполнения Поручения на покупку/продажу валюты, и оплаты услуг Банка.
- 3.9 Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается Банком со счета Клиента, открытого в Операционном подразделении Банка.
- 3.10 Сумма денежных средств в покупаемой валюте может быть зачислена на счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в операционном подразделении Банка, либо перечислена на счет Клиента, открытый в другом уполномоченном банке. Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет, открытый в другом уполномоченном банке Клиент должен в Поручении на покупку/продажу валюты дополнительно указать наименование, БИК, SWIFT-код (при наличии) и корреспондентский счет уполномоченного банка, в котором открыт счет Клиента<sup>61</sup>.

#### **4. Порядок совершения конверсионной операции по курсу Банка России, действующему на день, следующий за днем принятия Поручения на покупку/продажу иностранной валюты (день T+1)**

- 4.1. Для проведения Конверсионной операции Клиент представляет в Банк Поручение на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1<sup>62</sup> в порядке, определенном условиями оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет). Клиент оформляет отдельное Поручение на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1 на каждую операцию покупки/продажи валюты.
- 4.2. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1 в течение Операционного времени дня T (размещено на Официальном сайте Банка в сети интернет), но не позднее 9-30 мск, исключительно через систему дистанционного банковского обслуживания.
- 4.3. При проведении Конверсионной операции по курсу Банка России на день T+1 Банк взимает комиссию. Размер комиссии и порядок ее расчета доводится до Клиента до момента подписания Поручения на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1 клиентом. Комиссия списывается Банком со счета в рублях, который был указан Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1, в день подачи поручения на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1 расчетами TOD и на следующий рабочий день после подачи поручения на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1 расчетами TOM.
- 4.4. При отсутствии соответствующей рыночной конъюнктуры Банк вправе осуществить частичное исполнение Поручения на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1.
- 4.5. Банк принимает от Клиента Поручение на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1 при наличии на счетах Клиента, открытых в Операционном подразделении Банка и указанных Клиентом в Поручении на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1, остатка денежных средств в продаваемой валюте в объеме, достаточном для проведения предварительных расчетов по курсу Банка России на день T (покупка/продажа валюты по курсу Банка России на день T+1 расчетами TOD) или достаточном для депонирования средств по курсу Банка России на день T (покупка/продажа валюты по курсу Банка России на день T+1 расчетами TOM).
- 4.6. Сумма денежных средств в продаваемой валюте списывается Банком со счета Клиента, открытого в Операционном подразделении Банка.
- 4.7. Сумма денежных средств в покупаемой валюте может быть зачислена на счет Клиента в соответствующей валюте, открытый в Операционном подразделении Банка.

<sup>60</sup> При наличии технической возможности

<sup>61</sup> При наличии технической возможности

<sup>62</sup> Приложение 2в к Условиям проведения конверсионных операций

4.8. Порядок расчетов по Поручению на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1 указан в Приложении 1.

## **5. Порядок совершения платежей с конверсией**

- 5.1. Стороны признают, что действия настоящих Условий распространяются на счета Клиента в иностранной валюте, по которым не предусмотрено ограничение на проведение Платежей с конверсией.
- 5.2. Зачисление суммы иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт счет Клиента, осуществляется Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Операционное подразделение Банка расчетного документа, по курсу Банка на день совершения зачисления. Зачисление средств производится на транзитный валютный счет Клиента, за исключением случаев, установленных Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.
- 5.3. Для проведения Платежа с конверсией Клиент предоставляет в Банк платежное поручение в порядке, определенном условиями оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет).
- 5.4. Банк списывает денежные средства со счета Клиента, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту на основании платежного поручения Клиента текущим днем, если оно получено Банком в течение Операционного времени. Платежные поручения Клиента на перевод денежных средств со счета, открытого в иностранной валюте, с последующей конверсией в другую иностранную валюту, полученные Банком вне установленного Операционного времени, принимаются Банком, исполняются в Операционное время следующего рабочего дня.

Условия расчетов с датой расчетов TOD по Поручению на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1:

1. В день осуществления операции с иностранной валютой/валютой РФ (далее – день T), на основании соответствующе оформленного Клиентом поручения на продажу/покупку валюты по курсу Банка России на день T+1<sup>63</sup> и в случае достаточности денежных средств для проведения предварительных расчетов по конверсионной операции по курсу Банка России, действующему на день T, проводятся предварительные расчеты, путем списания/зачисления суммы продаваемой/покупаемой иностранной валюты с/на счет в валюте и одновременного зачисления/списания соответствующей суммы денежных средств в валюте РФ на/со счета Клиента в рублях по курсу Банка России, действующему на день T (далее Курс Банка России (T)).  
Сумма денежных средств по предварительным расчетам, подлежащих списанию/зачислению с/на счет Клиента в валюте РФ, определяется следующим порядком: сумма покупки/продажи иностранной валюты \* Курс Банка России (T).
2. В день T после публикации на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» курса соответствующей валюты по отношению к рублю на день T+1 производятся окончательные расчеты по сделке согласно условиям п.3-4 и списание комиссии согласно условиям п.5.
3. Окончательные расчеты по покупке клиентом иностранной валюты по курсу T+1: <sup>64</sup>
- 3.1. Если Курс Банка России (T+1) > Курса Банка России (T), со счета клиента дополнительно списывается сумма Российских рублей, рассчитанная по формуле: Курс Банка России (T+1) \* сумма покупки иностранной валюты – Курс Банка России (T) \* сумма покупки иностранной валюты;
- 3.2. Если Курс Банка России (T+1) < Курса Банка России (T) на счет клиента возвращается сумма Российских рублей, рассчитанная по формуле: Курс Банка России (T) \* сумма покупки иностранной валюты – Курс Банка России (T+1) \* сумма покупки иностранной валюты.
4. Окончательные расчеты по продаже клиентом иностранной валюты по курсу T+1: <sup>2</sup>
- 4.1. Если Курс Банка России (T+1) > Курса Банка России (T), на счет клиента зачисляется разница в Российских рублях, рассчитанная по формуле: Курс Банка России (T+1) \* сумма продажи иностранной валюты – Курс Банка России (T) \* сумма продажи иностранной валюты;
- 4.2. Если Курс Банка России (T+1) < Курса Банка России (T) со счета клиента списывается сумма Российских рублей, рассчитанная по формуле: Курс Банка России (T) \* сумма продажи иностранной валюты – Курс Банка России (T+1) \* сумма продажи иностранной валюты.
5. Со счета Клиента отдельно списывается сумма комиссии Банка в российских рублях:
- 5.1. Если тариф комиссии выражен в денежных единицах, то формула расчета: Сумма покупки/продажи иностранной валюты \* тариф комиссии в денежных единицах;
- 5.2. Если тариф комиссии выражен в процентах, то формула расчета: Курс Банка России (T+1) \* сумма покупки/продажи иностранной валюты \* тариф комиссии процентах.
6. Все суммы, рассчитанные согласно правилам п. 1-5 и причитающиеся к уплате Банку/Клиенту, округляются до соответствующего знака в соответствии с разрядностью валюты согласно стандартным математическим правилам округления.
7. Результат операций п. 1-5 отражается в выписках по счетам Клиента, предоставляемых Клиенту.
8. При недостаточности денежных средств на счете Клиента для оплаты по курсу T+1 при окончательных расчетах и/или оплаты комиссии Банк вправе списать со счетов Клиента денежные средства в недостающей сумме без дополнительного распоряжения клиента при поступлении денежных средств на счета Клиента.

Условия расчетов с датой расчетов TOM по Поручению на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1:

<sup>63</sup> Приложение 2в к Условиям проведения конверсионных операций с указанием в условиях даты расчета TOD

<sup>64</sup> Значения уменьшаемого и вычитаемого, используемые в формулах, округляются до 2-х знаков после запятой

1. В день осуществления операции с иностранной валютой/рублями РФ (далее - день Т) на основании соответствующе оформленного Клиентом поручения на продажу/покупку валюты по курсу Банка России на день Т+1<sup>65</sup>, проводится депонирование средств:
  - 1.1. В случае продажи иностранной валюты Клиентом проводится списание суммы продаваемой валюты со счета Клиента и одновременное зачисление на внутрибанковский счет. Размер суммы иностранной валюты, подлежащей продаже: в сумме указанной Клиентом в поручении на продажу валюты по курсу Банка России на день Т+1.
  - 1.2. В случае покупки иностранной валюты Клиентом проводится списание суммы средств в валюте РФ со счета Клиента и одновременное зачисление ее на внутрибанковский счет. Размер суммы денежных средств в рублях РФ, подлежащий депонированию, определяется согласно следующим условиям: сумма покупки иностранной валюты указанной Клиентом в поручении на покупку валюты по курсу Банка России на день Т+1 \* Курс Банка России, действующий на день Т (далее - Курс Банка России (Т)).
2. В день Т+1 происходят окончательные расчеты по операции по курсу Банка России, действующему на день Т+1 (далее – Курс Банка России (Т+1)), с учетом п.3 и п.4 и списание комиссии согласно условиям п.5.
3. Окончательные расчеты по покупке клиентом иностранной валюты по курсу Т+1:<sup>66</sup>
  - 3.1. Если Курс Банка России (Т+1) > Курса Банка России (Т), со счета клиента дополнительно списывается сумма денежных средств в валюте РФ, рассчитанная по формуле: Курс Банка России (Т+1) \* сумма покупки иностранной валюты – Курс Банка России (Т) \* сумма покупки иностранной валюты;
  - 3.2. Если Курс Банка России (Т+1) < Курса Банка России (Т) на счет клиента возвращается сумма денежных средств в валюте РФ, рассчитанная по формуле: Курс Банка России (Т) \* сумма покупки иностранной валюты – Курс Банка России (Т+1) \* сумма покупки иностранной валюты.
4. Окончательные расчеты по продаже клиентом иностранной валюты по курсу Т+1:<sup>4</sup> на счет клиента зачисляется сумма денежных средств в валюте РФ, рассчитанная по формуле: Курс Банка России (Т+1) \* сумма продажи иностранной валюты.
5. Со счета Клиента отдельно списывается сумма комиссии Банка в российских рублях, рассчитанная по формуле:
  - 5.1. Если расчет суммы комиссии производится в денежных единицах, то формула расчета: Сумма покупки/продажи иностранной валюты \* тариф комиссии в денежных единицах;
  - 5.2. Если расчет суммы комиссии производится в процентах, то формула расчета: Курс Банка России (Т+1) \* сумма покупки/продажи иностранной валюты \* тариф комиссии в процентах.
6. Все суммы, рассчитанные согласно правилам п. 1-5 и причитающиеся к уплате Банку/Клиенту, округляются до соответствующего знака в соответствии с разрядностью валюты согласно стандартным математическим правилам округления.
7. Результат операций п. 1-5 отражается в выписках по счетам Клиента, предоставляемых Клиенту.
8. При недостаточности денежных средств на счете Клиента для оплаты приобретаемой иностранной валюты по курсу Т+1 в день Т+1 и/или оплаты комиссии Банк вправе списать со счетов Клиента денежные средства в недостающей сумме без дополнительного распоряжения клиента при поступлении денежных средств на счета Клиента

<sup>65</sup> Приложение 2в к Условиям проведения конверсионных операций с указанием в условиях даты расчета ТОМ

<sup>66</sup> Значения уменьшаемого и вычитаемого, используемые в формулах, округляются до 2-х знаков после запятой

**ПОРУЧЕНИЕ**

на покупку/продажу валюты № \_\_\_\_\_ от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование Клиента: \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_

Ф.И.О. уполномоченного сотрудника \_\_\_\_\_ Телефон / факс: \_\_\_\_\_

Просим ПАО Сбербанк осуществить покупку/продажу валют (одновременное заполнение Суммы покупаемой валюты и Суммы продаваемой валюты не допускается)

Сумма продаваемой валюты	Наименование продаваемой валюты	Сумма покупаемой валюты	Наименование покупаемой валюты

на нижеследующих условиях:

Дата расчетов TOD

Курс  по курсу ПАО Сбербанк  по курсу Банка России<sup>67</sup>

Ограничение по курсу<sup>68</sup>  не более \_\_\_\_\_  не менее \_\_\_\_\_

Средства в продаваемой валюте просим списать со счета № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
(наименование территориального банка / отделения ПАО Сбербанк)

Средства в покупаемой валюте зачислить (перевести) на счет

№<sup>69</sup> \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

**Отметка об исполнении Поручения (заполняется банком):**

сумма продаваемой валюты	Курс исполнения	Сумма покупаемой валюты

Плату в соответствии с тарифами просим списать со счета № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
(наименование территориального банка / отделения ПАО Сбербанк)

Дополнительная информация \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного представителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

М. П.

<sup>67</sup> Операция проводится с взиманием платы. Если курс Банка ниже/выше курса Банка России, купить/продать по курсу Банка.

<sup>68</sup> Банк вправе частично исполнить заявку на указанном условии.

<sup>69</sup> Для зачисления суммы покупаемой валюты на счет в другом банке указать наименование, БИК и корреспондентский счет Банка.

**ПОРУЧЕНИЕ**  
на покупку/продажу валюты № \_\_\_\_\_ от “ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование организации (ФИО предпринимателя): \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Ф.И.О. уполномоченного сотрудника \_\_\_\_\_ Телефон: \_\_\_\_\_

**Просим ПАО Сбербанк осуществить:**

- продажу валюты  
 покупку валюты

на сумму \_\_\_\_\_ в валюте \_\_\_\_\_  
(цифрами) (наименование валюты)

на нижеследующих условиях:

Дата расчетов TOD

Курс

по курсу ПАО Сбербанк

по курсу Банка России с взиманием комиссии<sup>71</sup>

Средства в продаваемой валюте просим списать со счета № \_\_\_\_\_  
в ПАО Сбербанк.

Средства в покупаемой валюте зачислить (перевести) на счет № \_\_\_\_\_

в ПАО Сбербанк

в банке \_\_\_\_\_

(наименование банка)

\_\_\_\_\_ SWIFT-код/БИК: \_\_\_\_\_

Комиссию за осуществление продажи/покупки валюты по курсу Банка России просим списать со счета № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ в ПАО Сбербанк.

Дополнительная информация \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Подписи

М.П.

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Отметки банка**

Курс исполнения	Сумма в покупаемой/ продаваемой валюте

<sup>70</sup> Размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет и принимается подразделением Банка с момента технической реализации в АС Банка.

<sup>71</sup> Если курс Банка ниже/выше курса Банка России, купить/продать по курсу ПАО Сбербанк

**ПОРУЧЕНИЕ**  
**на покупку/продажу валюты по курсу Банка России на день T+1**  
№ \_\_\_\_\_ от “\_\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование организации (ИП): \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ФИО уполномоченного сотрудника \_\_\_\_\_ Телефон: \_\_\_\_\_

**Просим ПАО Сбербанк осуществить:**

- продажу валюты  
 покупку валюты

на сумму \_\_\_\_\_ в валюте \_\_\_\_\_  
(цифрами) (наименование валюты)

на нижеследующих условиях:

- Дата расчетов TOD по курсу Банка России на день T+1<sup>72</sup>  
 Дата расчетов TOM по курсу Банка России на день T+1<sup>73</sup>

Средства в продаваемой валюте, в том числе депонирование средств при расчетах TOM, просим списать со счета № \_\_\_\_\_ в ПАО Сбербанк.

Средства в покупаемой валюте зачислить на счет № \_\_\_\_\_ в ПАО Сбербанк

Комиссию за осуществление покупки/продажи валюты по курсу Банка России на день T+1 просим списать со счета № \_\_\_\_\_ в ПАО Сбербанк.

Подписи

м.п.

Отметки банка

Курс Банка России на день T	
Сумма в рублях по курсу Банка России на день T	
Курс Банка России на день T+1	
Сумма разницы в рублях по курсу Банка России на день T и на день T+1	
Комиссия	

<sup>72</sup> День T+1 – курс Банка России на следующий рабочий день при условии отправки поручения в текущий календарный рабочий день T не позднее 9:30 мск (услуга доступна только в системе дистанционного банковского обслуживания; время доступности услуги может отличаться)

<sup>73</sup> День T+1 – курс Банка России на следующий рабочий день при условии отправки поручения в текущий календарный рабочий день T не позднее 9:30 мск (услуга доступна только в системе дистанционного банковского обслуживания; время доступности услуги может отличаться); расчеты следующим рабочим днем за днем T

**Заявление<sup>74</sup>**

Наименование клиента (далее – Клиент): \_\_\_\_\_  
наименование организации; Фамилия, Имя, Отчество индивидуального

предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

ИНН: \_\_\_\_\_ ОГРН: \_\_\_\_\_

Уполномоченный представитель Клиента:

\_\_\_\_\_ должность, Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью)

\_\_\_\_\_, действующий на основании

\_\_\_\_\_ наименования документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной соответствующий документ

Прошу Банк принимать Поручения на покупку/продажу валюты по счету(-ам) №№ \_\_\_\_\_ в электронном виде с подписью одного из ниже указанных представителей Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на соответствующем счете(-ах), используя электронную подпись, и работать в системе:

Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью)	Логин в системе

Подпись/Электронная подпись Клиента (уполномоченного представителя Клиента):

\_\_\_\_\_

м.п.

Контактный телефон: +7(\_\_\_\_) \_\_\_\_ - \_\_\_\_ - \_\_\_\_

Дата: \_\_\_\_\_ . 2 0 \_\_\_\_\_

ОТМЕТКИ БАНКА:		
Действия	Дата дд.мм.гггг / Время чч:мм	Уполномоченный работник Банка
Заявление принял и проверил, идентификацию Клиента осуществил, полномочия Клиента/представителя Клиента проверил	_____ . _____ . _____ : _____	_____
	_____ . _____ . _____ : _____	_____ / _____ <i>подпись</i> / <i>Ф.И.О.</i>

Приложение № 14 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

<sup>74</sup> Прием Банком Поручений на покупку/продажу валюты в электронном виде в соответствии с Заявлением возможен с момента технической реализации в системе дистанционного банковского обслуживания

**Условия совершения платежей в выходные и праздничные дни**

1. К исполнению в выходные и праздничные дни принимаются распоряжения корпоративных клиентов в валюте Российской Федерации (валюта РФ) и расчетные документы в валюте РФ, помещенные в картотеку к банковскому счету клиента, в том числе:

- переводы клиентов на счета корпоративных клиентов<sup>75</sup> и физических лиц<sup>76</sup> по расчетной системе ПАО Сбербанк;
- переводы клиентов в пользу контрагентов в других банках<sup>77</sup> (в т.ч. в бюджет и на счета физических лиц);
- переводы на основании документов<sup>78</sup>, ранее помещенных в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2) к банковскому счету клиента в пользу контрагентов (корпоративных клиентов и физических лиц) по расчетной системе ПАО Сбербанк (в т.ч. оплата задолженности, возникшей по комиссиям Банка), а также в другие банки.

2. 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.

3. Переводы клиентов в пользу контрагентов в других банках (в т.ч. в бюджет и на счета физических лиц) в выходные и праздничные дни, после списания со счетов Клиентов, учитываются на Счете незавершенных расчетов Банка. Исполнение таких переводов со Счета незавершенных расчетов Банка осуществляется в первый рабочий день, следующий за выходным и/или праздничным днем.

4. При недостаточности средств на счете корпоративного клиента, распоряжения 1-4 очередности помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2), распоряжения 5 очередности переносятся на обработку на следующий день (при недостаточности денежных средств возврат осуществляется на рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем)<sup>79</sup>.

5. Не подлежат исполнению в выходные и праздничные дни распоряжения корпоративных клиентов:

- требующие осуществления Банком функций агента валютного контроля;
- при наличии действующего договора овердрафтного кредитования и/или целевого кредита (в т.ч. переводы в счет погашения задолженности перед банком);
- требующие банковского контроля целевого использования денежных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ (в том числе, но не исключительно, в соответствии с требованиями Федеральных законов № 115-ФЗ, № 127-ФЗ, № 188-ФЗ);
- переводы, отнесенные к категории «рискованных» (fraud-мониторинг - платежи, имеющие признаки мошеннических операций);
- при перечислении средств на депозитные счета, открытые в ПАО Сбербанк;
- реестровые перечисления в пользу физических лиц, осуществляемые в рамках Договоров реестрового зачисления по зарплатным и социальным проектам;
- со специальных счетов и банковских счетов, по которым сервис по проведению платежей в выходные и

---

<sup>75</sup> Перечисление осуществляется при наличии согласия получателя средств на зачисление средств по выходным и праздничным дням

<sup>76</sup> За исключением переводов на счета физических лиц на основании реестров в рамках Договоров реестрового зачисления по зарплатным и социальным проектам

<sup>77</sup> Переводы со счета клиента осуществляются в день поступления соответствующего распоряжения клиента при достаточности средств на счете и отсутствии ограничений, при этом списание средств по переводу с корреспондентского счета Банка осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем исполнения перевода со счета Клиента

<sup>78</sup> Из Картотеки 2 в выходные и праздничные дни (при поступлении денежных средств на счет) 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

<sup>79</sup> Порядок обработки/постановки в К2 документов в выходные и праздничные дни соответствует условиям обработки документов по рабочим дням (изложены в Приложении 10 к Договору банковского счета)

- праздничные дни отключен/не подключен;  
- со счетов Клиентов, в отношении которых введена процедура банкротства/находятся в стадии ликвидации, операции по Счету ограничены на основании решений уполномоченных органов.
6. Клиенты самостоятельно подключают либо отключают сервис по проведению платежей в валюте РФ в выходные и праздничные дни путем указания соответствующего признака по Счету в системе дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн»<sup>80</sup>.
7. В случае не подключения /отключении, списание и зачисление средств по Счету Клиента в выходные и праздничные дни не осуществляется.

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

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

Форма Приложения № 15 приведена в Альбоме форм документов, применяемых при предоставлении расчетных услуг корпоративным клиентам от 01.04.2014 № 3273

---

<sup>80</sup> В системе дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» по выбранному счету во вкладке «Другие действия» выбрать «Изменить режим работы счета» и выбрать «Расширенный режим» для осуществления платежей в выходные и праздничные дни или «Обычный режим» для отключения возможности осуществления платежей в выходные и праздничные дни

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

**1. Общие положения**

- 1.1. Банк оказывает услуги по приему наличных денежных средств через устройства самообслуживания<sup>81</sup> (далее – Самоинкассация) в рублях Российской Федерации – банкнотах Банка России, вносимых в устройство самообслуживания (далее - УС) Вносителем, для зачисления на Счет Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями Договора банковского счета и действующими Тарифами.
- 1.2. Банк оказывает услуги Самоинкассации при наличии у Клиента подключения к системе дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес Онлайн» (далее - Система ДБО).
- 1.3. Авторизация Вносителя в УС для совершения Самоинкассации осуществляется с использованием логина и пароля Вносителя, либо посредством зарегистрированного в установленном Банком порядке биометрического шаблона лица Вносителя<sup>82</sup>.
- 1.4. Логин и пароль Вносителя не подлежат передаче третьим лицам.
- 1.5. Самоинкассация осуществляется круглосуточно либо в режиме работы УС.
- 1.6. Информация о размещении УС в разрезе регионов РФ опубликована на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 1.7. Плата за оказанные услуги взимается Банком со Счета Клиента в порядке расчетов по инкассо в соответствии с Тарифами, установленными для региона по месту ведения Счета Клиента.

**2. Банк обязуется:**

- 2.1. Зачислять суммы принятых по операциям Самоинкассации наличных денежных средств на Счет Клиента в валюте РФ не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения наличных денежных средств в УС Вносителем<sup>83</sup>.
- 2.2. Направлять SMS-сообщение, содержащее логин и пароль, на номер мобильного телефона Вносителя, указанный в Заявлении на регистрацию Вносителя, за исключением случаев, предусмотренных п.5.2 настоящего Приложения.
- 2.3. Направлять Клиенту уведомление, содержащее ответ на претензию Клиента по операциям Самоинкассации, завершённых техническим сбоем, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты, следующей за датой получения претензии, по каналу связи, указанному Клиентом при обращении в Банк.

**3. Клиент обязуется:**

- 3.1. Передавать в Банк персональные данные Вносителей, в том числе номер мобильного телефона, только при наличии их согласия на передачу и обработку персональных данных Банком в целях совершения операций Самоинкассации, генерации логинов и паролей и передачи SMS-сообщений.
- 3.2. Для генерации логина и пароля Вносителя направлять в Банк посредством системы ДБО информацию в форме Заявления на регистрацию Вносителя<sup>84</sup>, подписанную ЭП Клиента/ уполномоченного лица Клиента.
- 3.3. Самостоятельно посредством системы ДБО осуществлять:
  - 3.3.1. создание шаблона операции внесения наличных денежных средств в УС;
  - 3.3.2. генерацию нового пароля для Вносителя в случае его утери;
  - 3.3.3. блокировку логина и пароля Вносителя в случае прекращения/ истечения срока его полномочий.

<sup>81</sup> При наличии технической возможности и только на устройствах самообслуживания Банка, оборудованных модулем приёма денежной наличности.

<sup>82</sup> Авторизация Вносителя с использованием биометрического шаблона лица возможна только на УС с реализованной в них функцией распознавания лица.

<sup>83</sup> За исключением операций Самоинкассации, завершённых техническим сбоем. Решение о зачислении на счет Клиента денежных средств по операции Самоинкассации, завершённой техническим сбоем, принимается Банком по результатам рассмотрения претензии Клиента либо по результатам автоматизированного анализа операций, совершённых в УС.

<sup>84</sup> Номер мобильного телефона Вносителя для получения логина и пароля является обязательной к предоставлению информацией.

- 3.4. Не реже 1 (одного) раза в год, а также по отдельному запросу Банка в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы о Вносителе, представленные Банку.

#### **4. Заранее данный Клиентом Банку акцепт (согласие Клиента).**

- 4.1. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на списание Банком без распоряжения Клиента со Счета Клиента:
- 4.1.1. сумм денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, по операциям Самоинкассации, завершившимся техническим сбоем УС, в результате которых наличные денежные средства не были внесены Вносителем в УС, но были зачислены на Счет Клиента;
- 4.1.2. сумм сомнительных, неплатежеспособных, имеющих признаки подделки банкнот Банка России, выявленных Банком при пересчете выгруженной из УС денежной наличности<sup>85</sup>.

#### **5. Банк имеет право:**

- 5.1. Отказать Клиенту в предоставлении услуги Самоинкассации в случае закрытия Счета Клиента в Банке.
- 5.2. Приостановить процедуру генерации логина и пароля Вносителя, отказать Клиенту в генерации логина и пароля Вносителя, а также заблокировать ранее сгенерированные логин и пароль Вносителя по основаниям, возникшим в ходе выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».
- 5.3. Отказать Клиенту в предоставлении услуги Самоинкассации при выявлении Банком или возникновении у Банка подозрения на осуществление Клиентом fraud-операции<sup>86</sup>.
- 5.4. Отказать Клиенту в предоставлении услуги Самоинкассации при выявлении Банком или возникновении у Банка подозрений на неправомерное использование Клиентом услуги Самоинкассации, в т.ч. передачи логина и пароля Вносителя третьим лицам/ не уполномоченным на их использование лицам.
- 5.5. Осуществлять обработку персональных данных Вносителей в объеме, необходимом для предоставления услуги Самоинкассации, генерации логинов и паролей, передачи SMS-сообщений, в рамках исполнения условий Договора банковского счета с Клиентом.
- 5.6. Запрашивать у Клиента оригиналы/ копии согласий Вносителей на обработку их персональных данных в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.7. Запрашивать у Клиента документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, для проведения идентификации и обновления сведений о Вносителе в объеме и порядке, предусмотренном Банком.
- 5.8. Списывать без распоряжения Клиента со Счета Клиента в Банке:
- 5.8.1. суммы денежных средств, ошибочно зачисленных Банком на Счет, по операциям Самоинкассации, завершившимся техническим сбоем УС, в результате которых денежные средства не были внесены Вносителем в УС, но были зачислены на Счет Клиента;
- 5.8.2. суммы сомнительных, неплатежеспособных, имеющих признаки подделки банкнот Банка России, выявленных Банком при пересчете выгруженной из УС денежной наличности<sup>87</sup>.

#### **6. Клиент имеет право:**

- 6.1. Обратиться в Банк с претензией (письменно или по телефону линии поддержки корпоративных клиентов, указанному в чеке, выданном УС, либо опубликованному на сайте Банка) по операциям Самоинкассации, завершённых техническим сбоем, при зачислении на Счет суммы денежной наличности, не соответствующей внесенной в УС, либо при отсутствии в установленные сроки зачисления денежной наличности на Счет. В случае направления в Банк письменной претензии Клиент прикладывает к ней скан-копию чека, полученного в УС в момент совершения операции (при его наличии).

---

<sup>85</sup> При наличии у Банка технической возможности идентифицировать принятые от Клиента посредством Самоинкассации наличные деньги.

<sup>86</sup> Fraud-операция – вид мошенничества в области информационных технологий, в частности, несанкционированные действия и неправомерное использование ресурсов и услуг.

<sup>87</sup> При наличии у Банка технической возможности идентифицировать принятые от Клиента посредством Самоинкассации наличные деньги.

## **7. Ответственность Сторон:**

- 7.1. В случаях, указанных в п. 5.2. настоящего Приложения, Банк не несёт ответственность за приостановление процедуры генерации, отказ в генерации/ блокировку логина и пароля Вносителя.
- 7.2. В случаях, указанных в п.п. 5.3, 5.4 настоящего Приложения, а также в случае отсутствия у Банка технической возможности для предоставления услуги Самоинкассации, Банк не несёт ответственности за любой прямой или косвенный ущерб и упущенную выгоду, возникшие в результате отказа в предоставлении Банком услуги Самоинкассации.
- 7.3. Банк не несет ответственность за осуществление Вносителем операции Самоинкассации и/или любые неблагоприятные последствия для Клиента, включая понесенный ущерб или упущенную выгоду, в случае невыполнения Клиентом требований п.3.3.3 настоящего Приложения.

**Порядок предоставления услуг по бизнес-картам,  
выпущенным к расчетному счету<sup>88</sup>**

**1. Общие условия предоставления услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету.**

1.1. Банк осуществляет выпуск и обслуживание Карт, проведение по Счету операций, совершенных с использованием Карт в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим Договором и действующими Тарифами.

1.2. Выпуск Карт осуществляется в соответствии и на основании документов, направляемых Клиентом в Банк согласно п. 2.1.1. настоящего Порядка.

Выпуск Карт может осуществляться по инициативе Банка в случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карты на основании критериев, определяемых Банком.

1.3. Выпуск<sup>89</sup> Карт осуществляется

- без пластикового носителя<sup>90</sup>;

- с пластиковым носителем<sup>91</sup>, при этом пластиковый носитель к выпускаемой Карте рассматривается как опция и не обязателен для использования Карты, за исключением операций, требующих ее предъявления. Клиент может дополнительно заказать Карту на пластиковом носителе путем проставления соответствующей отметки в Заявлении на получение бизнес-карты/ Заявке на выпуск бизнес-карты при выпуске Карты или осуществить последующий заказ пластикового носителя к уже выпущенной без пластикового носителя Карте<sup>92</sup> на протяжении срока действия Карты, за исключением периода 90 и менее дней до окончания срока ее действия, в системе ДБО Карты, выпускаемые Банком без пластикового носителя, выпускаются в цифровом формате с автоматической Активацией<sup>93</sup> в соответствии с п.1.6 Порядка.

1.4. Выпуск Карт Держателям - иностранным гражданам осуществляется только с пластиковым носителем на основании Заявления на получение бизнес-карт на бумажном носителе» и временно<sup>94</sup> недоступен в каналах ДБО.

1.5. Активация Карты производится одним из следующих способов:

- Держателем при установке ПИН в подразделении Банка в момент получения Карты<sup>95</sup>;

- Держателем в СБОЛ<sup>96</sup>;

- Держателем карты при проведении первой успешной операции через устройство самообслуживания или электронный терминал с вводом ПИН<sup>97</sup>;

- Банком не позднее следующего рабочего дня после выпуска Карты<sup>98</sup> в соответствии с п.1.6 Порядка («автоматическая Активация»).

1.6. Банк активирует Карту в цифровом формате в течение 24-х (двадцати четырёх) часов с момента выпуска Карты при условии, что Держатель ранее был идентифицирован в Банке, а также при наличии у Клиента действующего Договора ДБО. В противном случае, выпуск Карты доступен только с пластиковым носителем без автоматической Активации.

---

<sup>88</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.

<sup>89</sup> В случае технической реализации

<sup>90</sup> За исключением Моментальных бизнес-карт, выпуск которых осуществляется только на пластиковом носителе

<sup>91</sup> За исключением Цифровых бизнес-карт

<sup>92</sup> Доступно для Дебетовых бизнес-карт, Премиальных бизнес-карт и Бизнес-карт для деловых поездок

<sup>93</sup> В случае технической реализации. Недоступно при выпуске карт на основании Заявки на выпуск бизнес-карт, направленной через Официальный сайт Банка в сети интернет, и при выпуске карт по инициативе Банка

<sup>94</sup> До технической реализации услуги Банком

<sup>95</sup> Применимо для Карт, выпущенных с пластиковым носителем

<sup>96</sup> Применимо для Карт, выпущенных с пластиковым носителем, при технической возможности

<sup>97</sup> Применимо для Карт, выпущенных с пластиковым носителем

<sup>98</sup> Применимо для Карт, выпущенных с/без пластикового носителя при технической возможности

- 1.7. Очередной (автоматический)/досрочный перевыпуск<sup>99</sup> Бизнес-карт осуществляется в формате первично выпущенной Карты.
- 1.8. Последующий заказ пластикового носителя доступен только по активированной Карте, выпущенной без пластикового носителя, до конца срока действия которой осталось не менее 90 календарных дней.
- 1.9. Заказать пластиковый носитель к ранее выпущенной Карте возможно единовременно.
- 1.10. Досрочный перевыпуск недоступен по Картам, по которым не получен пластиковый носитель.
- 1.11. Карты, выпускаемые Банком<sup>100</sup>, поддерживают функцию дуального интерфейса обслуживания - безналичную оплату услуг, как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям «MasterCard PayPass», «Visa PayWave»<sup>101</sup>.
- 1.12. Банк взимает плату за выпуск и обслуживание Карт в соответствии с Тарифами. При этом плата за обслуживание Карты в случае досрочной сдачи Карты в Банк не возвращается.
- 1.13. Документы для выпуска и/или обслуживания Карт (далее – Документы) могут передаваться Клиентом в Банк с использованием системы ДБО.
- 1.14. Документы в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что Документы составлены уполномоченным на это лицом.
- 1.15. Документы принимаются Банком от Клиентов в Операционное время Банка.
- 1.16. С использованием Карт осуществляются следующие операции<sup>102</sup>:
- получение наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
  - оплата расходов в рублях Российской Федерации, связанных с деятельностью Клиента, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
  - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
  - оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
  - взнос наличных денежных средств в рублях Российской Федерации для зачисления на Счет<sup>103</sup>;
  - операции перевода<sup>104</sup> денежных средств со Счета / на Счет Клиента по технологии В2В и В2Р в валюте РФ с учетом установленных Банком и Клиентом лимитов в Системах ДБО;
  - операции оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, включая Интернет<sup>105</sup>;
  - иные операции в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение, с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.
- 1.17. При выпуске Карты с пластиковым носителем с правом досрочной активации/последующем заказе пластикового носителя к ранее выпущенной Карте до момента выдачи Держателю Карты на пластиковом носителе действует ограничение на совершение следующих операций:
- операции оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях, включая Интернет;
  - переводы с использованием ERP-системы в соответствии с п. 7.2. настоящих Условий;
  - операции с магнитной полосой.

<sup>99</sup> За исключением Цифровых бизнес-карт и Моментальных бизнес-карт

<sup>100</sup> За исключением Цифровых бизнес-карт и Карт, выпущенных без пластикового носителя

<sup>101</sup> По бесконтактному интерфейсу Карты могут обслуживаться только на предприятиях торговли/сферы услуг, обозначенных логотипами «MasterCard PayPass» - для карт платежной системы MasterCard Worldwide, «Visa PayWave» - для карт платежной системы Visa International

<sup>102</sup> В зависимости от типа и формата Бизнес-карты могут быть установлены ограничения на совершение операций с использованием Карты / её реквизитов

<sup>103</sup> В случае предоставления услуги Банком.

<sup>104</sup> В случае технической возможности предоставления услуги Банком, доступно в каналах МП СББОЛ, WEB-версии СББОЛ и WEB-версии «Сбербанк Онлайн» для физических лиц (При наличии у Держателя личной карты ПАО Сбербанк).

<sup>105</sup> Операция недоступна для Карт, выпущенных с пластиковым носителем и автоматически активированных, до момента выдачи Держателю Карты на пластиковом носителе в подразделении Банка

- 1.18. Проведение по Счету операций, совершенных с использованием Карт, осуществляется Банком в установленные законодательством сроки.
- 1.19. С момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора все Карты, выпущенные в соответствии с Договором, блокируются Банком.
- 1.20. Возможность использования NFC-карт на Мобильных устройствах предоставляется Держателям карт при условии присоединения Держателя карты к Условиям проведения платежей по технологии Apple Pay, Android Pay и Samsung Pay с использованием NFC-карты, выпущенной к Бизнес-карте ПАО Сбербанк<sup>106</sup>.
- 1.21. Банк предоставляет Держателям<sup>107</sup> возможность<sup>108</sup> просмотра информации, установки и смены ПИН-кода, совершения операций<sup>109</sup> по бизнес-картам, выпущенным на их имя, в Системе «Сбербанк Онлайн» с обязательным присоединением Держателя к условиям и порядку предоставления услуги Системы «Сбербанк Онлайн»<sup>110</sup>.
- 1.22. При проведении операций по оплате товаров и услуг, связанных с деятельностью Клиента, в сети Интернет с использованием Карты для подтверждения правомерности операции требуется ввод Одноразового пароля<sup>111</sup>.
- 1.23. Банк направляет Сервисные сообщения, Уведомления по Карте посредством Push-уведомлений на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка/SMS-сообщений на номер мобильного телефона Держателя, указанный в Заявлении на получение бизнес-карты / Заявке на выпуск бизнес-карты/ Заявлении на перевыпуск бизнес-карты / Заявлении на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения услуги SMS-информирования/Сервисных сообщений.
- 1.24. Банк направляет реквизиты Бизнес-карты<sup>112</sup> посредством SMS-сообщений на номер мобильного телефона Держателя, указанный в Заявлении на получение бизнес-карты/Заявке на выпуск бизнес-карты/ Заявлении на перевыпуск бизнес-карты/Заявлении на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения услуги SMS-информирования/Сервисных сообщений.
- 1.25. Банк направляет реквизиты активированной Карты (в отношении Карт, активированных Банком согласно п.1.6 Порядка) в следующем формате:
- номер и срок действия Карты – автоматически направляются Держателю на номер мобильного телефона Держателя, который был указан Клиентом в Заявлении на получение бизнес-карты/ Заявке на выпуск бизнес-карты/Заявлении на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения услуги SMS-информирования/Сервисных сообщений, и отображаются Клиенту в системе ДБО<sup>113</sup>.
  - код безопасности Карты (CVV2/CVC2) – автоматически направляется Держателю на номер мобильного телефона Держателя, который был указан Клиентом в Заявлении на получение бизнес-карты/ Заявке на выпуск бизнес-карты.
- 1.25.1. Клиент имеет возможность повторно запросить<sup>114</sup> реквизиты Карты через систему ДБО.

## 2. Обязанности сторон.

### 2.1. Клиент обязуется

2.1.1. Для выпуска Карт предоставлять в Банк следующие документы:

При использовании бумажного документооборота - заполненные и подписанные работниками Клиента Заявления

---

<sup>106</sup> В случае технической возможности предоставления услуги Банком

<sup>107</sup> При наличии у Держателя личной карты ПАО Сбербанк

<sup>108</sup> При наличии технической возможности Банка

<sup>109</sup> Список доступных операций определяется Банком и может быть изменен в одностороннем порядке по его усмотрению. Порядок совершения операций изложен в Руководстве пользователя АС СБОЛ, размещенном на сайте Банка в разделе [http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/rukovodstvo\\_polzovatelya\\_sberbank\\_onlajn.pdf](http://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/rukovodstvo_polzovatelya_sberbank_onlajn.pdf)

<sup>110</sup> Условия и порядок предоставления услуги «Сбербанк Онлайн» зависят от договора, который заключен с Банком; Условия размещены на сайте [https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/sbol\\_tc.pdf](https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/sbol_tc.pdf)

<sup>111</sup> Направляется Сервисным сообщением

<sup>112</sup> При выпуске карты без пластикового носителя/при выпуске карты с пластиковым носителем и автоматической Активации Банком согласно п.1.6 Порядка

<sup>113</sup> В SMS-сообщении Держателю - 6 цифр номера карты - \*\*\*\*\*{MASKED\_PAN}\*\*\*\*, где MASKED\_PAN - 6 цифр карты, с 7-й по 12-ю включительно; Отображение в системе ДБО Клиенту - NNNNNN\*\*\*\*\*NNNN, где "N" - цифры номера карты, а "\*" - замещающий символ (6 первых цифр номера, 6 повторений замещающего символа, 4 последних цифры номера)

<sup>114</sup> Максимальное количество запросов в сутки – не более 3 раз

на получение бизнес-карт (установленной Банком формы<sup>115</sup>), заверенные подписью руководителя, главного бухгалтера (в случае наличия) и скрепленные печатью Клиента.

При электронном документообороте – информацию в форме Заявки на выпуск бизнес-карт<sup>116</sup>, подписанную ЭП уполномоченного лица Клиента / подтвержденную Кодом подтверждения.

Через Официальный сайт Банка в сети интернет – информацию в форме Заявки на выпуск бизнес-карт.

Для целей выпуска, выдачи и обслуживания бизнес-карт Банком принимаются:

- паспорт РФ – для граждан Российской Федерации;
- паспорт иностранного гражданина – для иностранных граждан<sup>117</sup>.

Для выпуска и обслуживания бизнес-карты иностранному гражданину дополнительно требуется:

- миграционная карта (если необходимость наличия документа предусмотрена законодательством Российской Федерации);

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если необходимость наличия документа предусмотрена законодательством Российской Федерации).

2.1.2. Обеспечить достаточность денежных средств для списания комиссии за выпуск Карты и выдачу Карты на пластиковом носителе (при заказе Клиентом Карты с пластиковым носителем) не позднее дня Активации/выдачи Карты.

2.1.3. Уведомлять Банк в течение 2 (двух) рабочих дней об изменении сведений, содержащихся в документах, указанных в п. 2.1.1. настоящего Порядка, по форме, установленной Банком.

2.1.4. Информировать работников Клиента, получающих Карты, об условиях использования Карт и ответственности Клиента, определенных настоящим Договором.

2.1.5. Самостоятельно производить установку/изменение расходных лимитов по Картам с использованием системы ДБО в пределах лимитов, устанавливаемых Банком.

2.1.6. При использовании бумажного документооборота предоставлять в Банк Заявление на установление/изменение лимитов по бизнес-карте.

2.1.7. Обеспечить получение в Банке Карт<sup>118</sup> в течение 90 календарных дней с момента подачи Заявления на получение карты / Заявки на выпуск Карты. Получение Карты производится непосредственно Держателем Карты или представителем Держателя бизнес-карты (включая руководителя Клиента) при предоставлении нотариально удостоверенной доверенности на получение Карты, выданной Держателем карты. Держателю Карты Карта выдается без доверенности. При получении Карты Держателю необходимо поставить подпись на оборотной стороне Карты на панели для подписи, получить Памятку Держателя карт ПАО Сбербанк<sup>119</sup>. С порядком использования карт Держатель может ознакомиться на Официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), а также изучив Памятку Держателя карт ПАО Сбербанк.

2.1.8. В случае утраты Карты и (или) ее использования без согласия Клиента/Держателя Карты выполнить следующие действия:

- Незамедлительно обратиться в Банк по телефонам, указанным в Памятке Держателя карт ПАО Сбербанк, и следовать полученным инструкциям. Уведомление Клиента считается полученным в момент завершения телефонного разговора с оператором Контактного центра Банка. Любое устное обращение в Банк должно быть подтверждено Заявлением о спорной транзакции.

- В 3 (трех)-дневный срок со дня устного сообщения подать в Банк Заявление о спорной транзакции. В случае не подтверждения устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты Заявлением о спорной транзакции устное сообщение об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты считается отозванным.

---

<sup>115</sup> Номер мобильного телефона Держателя Карты для получения Сервисных сообщений является обязательной к предоставлению информацией для выпуска Карт.

<sup>116</sup> Номер мобильного телефона Держателя Карты для получения Сервисных сообщений является обязательной к предоставлению информацией для выпуска Карт.

<sup>117</sup> Не применимо для Цифровой бизнес-карты

<sup>118</sup> Если это предусмотрено типом карточного продукта и выпуск Карты осуществляется с пластиковым носителем

<sup>119</sup> Не применимо для Цифровых бизнес-карт

- 2.1.9. Нести ответственность за все операции с Картой, совершенные с момента ее получения в Банке / выпуска с использованием системы ДБО<sup>120</sup>, до момента получения Банком устного сообщения об утрате Карты/Мобильного устройства и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты, в т.ч. в случае использования Держателями для совершения операций NFC-карт и в Системе «Сбербанк Онлайн»; или до момента получения Банком Заявления о спорной транзакции при отсутствии устного обращения в Банк или нарушении срока подачи Заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты.
- 2.1.10. Ответственность по операциям, совершенным с использованием Карты по истечении трехдневного срока со дня устного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента/Держателя Карты в случае непредставления в трехдневный срок со дня устного сообщения Заявления о спорной транзакции, несет Клиент.
- 2.1.11. Изъять у увольняющегося работника Карту (если применимо) и / или заблокировать ее в системе ДБО<sup>121</sup> или подать в Банк Заявление о прекращении действия Карты увольняющегося работника по установленной Банком форме не позднее даты увольнения.
- 2.1.12. Предоставлять по требованию (но не позднее трех рабочих дней) Банка документы (копии документов), являющиеся основанием для проведения операций по счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.13. Сохранять все первичные документы по всем операциям, совершенным с использованием Карты / ее реквизитов, в течение 6 (шести) месяцев с даты совершения операций.
- 2.1.14. Передавать в Банк персональные данные Держателей, в том числе номер мобильного телефона, только при наличии их согласия на передачу и обработку персональных данных Банком в целях выпуска и обслуживания Карт и получения Push-уведомлений/SMS-сообщений, в том числе SMS-сообщений с реквизитами Карты.
- 2.1.15. Обработка Банком персональных данных Держателей осуществляется в объеме, необходимом для достижения каждой из вышеперечисленных целей, в рамках исполнения условий Договора с Клиентом. В целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации Банк вправе запросить у Клиента оригиналы / копии согласий на обработку персональных данных Держателей.
- 2.1.16. Ежемесячно предоставлять Держателям Карт Отчет по Картам, полученный от Банка или сформированный Клиентом самостоятельно с использованием системы ДБО.
- 2.1.17. Осуществлять операции, указанные в п. 1.13 настоящего Порядка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России.
- 2.1.18. Незамедлительно информировать Банк о смене номера мобильного телефона, который был подключен к услуге SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты / о смене номера мобильного телефона Держателя для получения Сервисных сообщений:
- путем оформления заявления по установленной Банком форме с использованием системы ДБО;
  - путем предоставления заявления по установленной Банком форме по месту открытия и обслуживания Счета при использовании бумажного документооборота.

## **2.2. Банк обязуется:**

- 2.2.1. В случае принятия Банком положительного решения о возможности выпуска Клиенту Карт, а также в случае принятия соответствующего решения Банком в соответствии с п.3.2.2 настоящего Порядка, выпустить в выбранном Клиентом формате Карты<sup>122</sup> для Клиента/работников Клиента, при условии предоставления Банку сведений в соответствии с п. 2.1.1 настоящего Порядка.
- 2.2.2. В случае подключения услуги SMS-информирования информировать о совершенных с использованием Карты операциях путем направления Push-уведомлений на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка/SMS-сообщений на номер телефона, указанный Клиентом в Заявлении на получение бизнес-карты/Заявке на выпуск бизнес-карты/Заявлении на

---

<sup>120</sup> Относится к Цифровым бизнес-картам, картам, выпущенным без пластикового носителя, картам, автоматически активированным до получения пластикового носителя в Банке

<sup>121</sup> Относится к «Цифровым» бизнес-картам и картам, выпущенным без пластикового носителя

<sup>122</sup> Если это предусмотрено типом карточного продукта и выпуск Карты осуществляется на пластиковом носителе

перевыпуск бизнес-карты/Заявлении на подключение/отключение/изменение номера телефона для получения услуги SMS-информирования/Сервисных сообщений.

- 2.2.3. Уведомить Клиента в течение 7 (семи) рабочих дней о факте обнаружения неточностей или несоответствий в представленных Клиентом документах, указанных в п. 2.1.1. настоящего Порядка.
- 2.2.4. Рассматривать претензии о несогласии с проведенной с использованием Карты операцией по переводу денежных средств в срок не более 30 (тридцати) календарных дней, а в случае, если при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик либо получатель средств находились за пределами Российской Федерации и (или) при осуществлении операции по переводу денежных средств плательщик или получатель средств обслуживались иностранным центральным (национальным) банком или иностранным банком - в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней с момента подачи Заявления об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.
- 2.2.5. Подключить/отключить услугу SMS-информирования по операциям, совершенным с использованием Карты, а также внести изменения в порядок ее предоставления в соответствии с полученным от Клиента заявлением в случаях, предусмотренных п. п. 2.1.17. и 3.1.7 настоящего Порядка.
- 2.2.6. Осуществлять зачисление денежных средств, внесенных наличными / поступивших в рамках осуществления переводов по технологии P2B и/или B2B с использованием Карты, на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Реестра платежей по совершенным операциям в Банк.
- 2.2.7. Уведомлять клиента о блокировке и/или прекращении действия Карт, а также о причине блокировки и/или прекращения действия карты, путем отражения информации в Системе ДБО<sup>123</sup>.

### **3. Права Сторон:**

#### **3.1. Клиент имеет право:**

- 3.1.1. Обратиться в Банк, в т.ч. с использованием системы ДБО, о перевыпуске Карты на имя Держателя до истечения срока ее действия.
- 3.1.2. Обратиться в Банк с использованием системы ДБО для заказа пластикового носителя к выпущенной Карте без пластикового носителя, путем подачи Заявления о заказе пластикового носителя, подписанного электронной подписью Клиента.
- 3.1.3. Обратиться в Банк с письменным заявлением о прекращении действия Карты, в т.ч. заблокировать Карты с использованием системы ДБО.
- 3.1.4. Обратиться в Банк с письменным заявлением о смене порядка оплаты за обслуживание бизнес-карты, либо с использованием системы ДБО, с возможностью выбора периодичности:
  - «Комиссия за обслуживание взимается раз в год»;
  - «Комиссия за обслуживание взимается раз в месяц».
- 3.1.5. Предъявить в течение 10 (десяти) календарных дней с даты отражения операции по Карте на расчетном счете Заявление по спорной транзакции по установленной Банком форме.
- 3.1.6. Обратиться в Банк с письменным заявлением о предоставлении документов по операциям по Карте, полученным от банка-эквайрера.
- 3.1.7. Обратиться в Банк, в т.ч. с использованием системы ДБО, для установления/изменения лимитов по Картам.
- 3.1.8. Обратиться в Банк, в т.ч. с использованием системы ДБО<sup>124</sup>, для подключения/отключения/внесения изменений по услуге SMS-информирования / добавления или изменения номера мобильного телефона Держателя для получения Сервисных сообщений.
- 3.1.9. Подать Заявку на выпуск бизнес-карт на имя Держателя – единоличного исполнительного органа (ЕИО) Клиента-юридического лица / на имя Держателя – Клиента-ИП посредством заполнения соответствующей формы на Официальном сайте Банка в сети интернет. Получение/Активация Карты Держателем подтверждает согласие Клиента с условиями выпуска и обслуживания получаемой Карты, в том числе с условием о ежемесячной периодичности оплаты за обслуживание Карты.
- 3.1.10. Не получать выпущенные по инициативе Банка бизнес-карты.

<sup>123</sup> Информация отражается в экранных формах представления «Бизнес-карты» напротив каждой Карты

<sup>124</sup> При наличии технической возможности Банка

- 3.1.11. Обратиться в Банк с запросом на оказание помощи в возврате средств, ошибочно перечисленных Клиентом с применением технологии В2В / В2Р. При этом возврат денежных средств может быть осуществлен Банком исключительно при наличии письменного Распоряжения клиента – получателя средств, оформленного в виде Заявления на возврат денежных средств отправителю, при отсутствии ограничений и достаточности денежных средств для осуществления возврата. В случае отсутствия распоряжения получателя перевода, урегулирование ситуации осуществляется Клиентом – отправителем перевода самостоятельно.
- 3.1.12. Обратиться в Банк с Заявлением на возврат денежных средств отправителю, зачисленных на Счет по номеру Карты, в случае несогласия с их зачислением на Счет.

### **3.2. Банк имеет право:**

- 3.2.1. Отказать в выпуске, перевыпуске или выдаче Карты работнику Клиента, Держателю - единоличному исполнительному органу (ЕИО) Клиента – юридического лица, Держателю – Клиенту-Индивидуальному предпринимателю, без объяснения причин отказа.
- 3.2.2. Выпускать на имя Держателя - единоличного исполнительного органа (ЕИО) Клиента – юридического лица / на имя Держателя – Клиента-Индивидуального предпринимателя Карты по инициативе Банка, в том числе направлять SMS-сообщения Клиенту (на номер телефона Держателя с номера 900) с предложением выпустить Карту. Получение/Активация Карты Держателем подтверждает согласие Клиента с условиями выпуска и обслуживания получаемой Карты, в том числе с условием о ежемесячной периодичности оплаты за обслуживание Карты.
- 3.2.3. Устанавливать лимиты на совершение расходных операций по Картам в Банке и в сторонних банках, уведомив об этом Клиента путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.2.4. Устанавливать лимиты на совершение приходных операций в устройствах самообслуживания для зачисления на Счет в соответствии с Тарифами, уведомив об этом Клиента путем размещения информации о Тарифах на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.2.5. Устанавливать периодичность взимания платы за обслуживание Карт<sup>125</sup>, уведомив об этом Клиента путем размещения информации в Тарифах Банка и/или на официальном сайте Банка в сети интернет.
- 3.2.6. Приостановить совершение операций с использованием Карт, производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора, а также производить блокировку и/или приостановку действия Карт в случае получения от Клиента устного или письменного сообщения об утрате Карты и (или) ее использовании без согласия Клиента.
- 3.2.7. Производить блокировку Карты в следующих случаях:
- при отсутствии Операций по Карте в течение одного года и более, в т.ч. в случае наличия операций по Счету, к которому выпущена Карта (совершенных без использования Карты или ее реквизитов);
  - при отсутствии Операций по Карте в срок менее одного года, если выпуск Карты осуществлялся по инициативе Банка в рамках рекламных акций и блокировка Карты предусмотрена условиями проводимой Банком акции<sup>126</sup>;
  - в случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства;
  - если у Банка возникают подозрения, что операции по Счету, в том числе с использованием Карты, совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения.
- 3.2.8. Производить отключение от расчетного счета функций проведения расчетов с использованием Карт в случае отсутствия выпущенных к счету Клиента активных Карт.
- 3.2.9. Перевыпускать Карту по истечении срока ее действия. Банк имеет право не перевыпускать Карту по истечении срока ее действия в случае отсутствия операций с использованием Карты в течение 3 (трех) месяцев подряд за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующие окончанию срока действия Карты.
- 3.2.10. Производить конвертацию сумм транзакций по Картам в валюту Счета по курсу Банка на день обработки транзакций, который может не совпадать с днем совершения операций. Возникшая вследствие этого курсовая разница не может быть предметом претензии со стороны Клиента.

<sup>125</sup> Для вновь выпускаемых Карт, по которым периодичность не выбрана Клиентом

<sup>126</sup> Информация о проводимых Банком акциях размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет по мере их проведения.

- 3.2.11. Требовать от Клиента предоставления документов (копий документов) по проведенным с использованием Карт операциям в целях исполнения требований 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», а также осуществлять взимание комиссионного вознаграждения за исполнение функций агента валютного контроля в соответствии с Тарифами.
- 3.2.12. Отказать в выполнении распоряжения Клиента в совершении операции с использованием Карты, в случае если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или распространения оружия массового уничтожения.
- 3.2.13. Уничтожать невостребованные Клиентом Карты, выпущенные на пластиковом носителе, по истечении 90 календарных дней с момента выпуска / перевыпуска карты.
- 3.2.14. Банк не осуществляет выпуск, перевыпуск или выдачу Карт Клиентам, которые признаны банкротами или в отношении которых ведется дело о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

#### **4. ОСОБЕННОСТИ ВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ БИЗНЕС-КАРТ ПАО СБЕРБАНК**

##### **4.1. Премиальная бизнес-карта, выпускаемая к расчетному счету.**

- 4.1.1 Премиальная бизнес-карта - это международная платежная банковская карта Visa Platinum Business ПАО Сбербанк и Mastercard Preferred ПАО Сбербанк, выпускаемая на имя уполномоченных работников Клиента.
- 4.1.2 Премиальная бизнес-карта выпускается к расчетному счету Клиента в валюте РФ по выбору Клиента без пластикового носителя<sup>127</sup> и с пластиковым носителем.
- 4.1.3 В комплекс доступных Держателю Премиальной бизнес-карты сервисов включено предоставление сервиса Lounge Key.
- 4.1.4 Lounge Key - сервис, предоставляющий держателям Премиальных бизнес-карт доступ в VIP-залы ожидания международных аэропортов по предъявлению Карты.
- 4.1.5 С условиями программы Lounge Key Клиент, а также с перечнем VIP-залов для использования Lounge Key можно ознакомиться на web-сайте [www.loungekey.com/SberBank](http://www.loungekey.com/SberBank).

##### **4.2. Моментальная бизнес-карта, выпускаемая к расчетному счету<sup>128</sup>.**

- 4.2.1 Моментальная бизнес-карта - это международная платежная банковская карта Visa Business Momentum ПАО Сбербанк и Mastercard Business Momentum ПАО Сбербанк, оформляемая уполномоченным работникам Клиента.
- 4.2.2 Моментальная бизнес-карта не является именной.
- 4.2.3 Моментальная бизнес-карта выпускается к расчетному счету Клиента в валюте РФ только на пластиковом носителе.
- 4.2.4 Документы для выпуска Моментальной бизнес-карты не могут передаваться Клиентом в Банк с использованием системы ДБО.
- 4.2.5 Выдача Моментальной бизнес-карты осуществляется лично Держателю карты в день оформления заявления на её получение. Выдача карты представителю Держателя не предусмотрена.
- 4.2.6 Получение карты возможно только в день оформления заявления на её получение.
- 4.2.7 Срок действия карты составляет 1,5 до 2 лет<sup>129</sup>.
- 4.2.8 Ограничение на оформление и выдачу Моментальной бизнес-карты:
- не более 1 Моментальной бизнес-карты на одного Держателя (исторически) к одному счету Клиента;

<sup>127</sup> При технической реализации услуги Банком

<sup>128</sup> Информацию о возможности оформления Моментальной бизнес-карты вы можете получить у своего клиентского менеджера

<sup>129</sup> В зависимости от даты выпуска карты и даты выдачи карты. Срок действия Карты указывается на лицевой стороне Карты.

- не более 5 Моментальных бизнес-карт к одному счету Клиента (исторически).
- 4.2.9 Очередной (автоматический)/досрочный перевыпуск Моментальной бизнес-карты не производится.
- 4.2.10 За 30 дней до окончания срока действия Моментальной бизнес-карты Банк вправе направить Держателю - единоличному исполнительному органу (ЕИО) Клиента-юридического лица / Держателю – Клиенту-ИП предложение о выпуске Карты<sup>130</sup> с учетом следующего:
- предложение направляется SMS-сообщением с номера 900 и действует 24 часа;
  - параметры предлагаемой к выпуску Карты (персональные данные Держателя, платежная система, размеры лимитов, номер(а) телефона(ов) для получения SMS-сообщений, наличие/отсутствие подключенного SMS-информирования) соответствуют условиям, действовавшим для Моментальной бизнес-карты, срок действия которой истекает;
  - периодичность взимания платы за обслуживание выпускаемой Карты - ежемесячная;
  - при необходимости обновить сведения о Держателе и/или изменить параметры выпускаемой Карты/при отказе от выпуска Карты Держатель вправе не обращаться за получением Карты;
  - обновление сведений о Держателе и/или изменение параметров выпускаемой Карты доступно Клиенту в СББОЛ в виде предзаполненной Банком Заявки на выпуск бизнес-карты;
  - получение Карты Держателем подтверждает согласие Клиента с условиями выпуска и обслуживания получаемой Карты

### 4.3. Цифровая бизнес-карта<sup>131</sup>, выпущенная к расчетному счету

- 4.3.1. Цифровая бизнес-карта - это международная платежная банковская карта Visa Digital Business ПАО Сбербанк и Mastercard Digital Business ПАО Сбербанк, выпускаемая на имя уполномоченных работников Клиента и предназначенная для безналичной оплаты товаров и услуг на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 4.3.2. Цифровая бизнес-карта не имеет материального носителя.
- 4.3.3. Цифровая бизнес-карта выпускается к расчетному счету Клиента в валюте РФ.
- 4.3.4. Операции по Цифровой бизнес-карте доступны для совершения сразу после успешного завершения операции выпуска Цифровой бизнес-карты на основании Заявления Клиента на выпуск Карты в системе ДБО и получения ее реквизитов Держателем.
- 4.3.5. Цифровая бизнес - карта выпускается сроком до 5 календарных лет<sup>132</sup>.
- 4.3.6. Ограничение при выпуске Цифровой бизнес-карты: не более 2 активных Цифровых бизнес-карт, но не более 1 каждой платежной системы<sup>133</sup>, на одного Держателя к одному Счету Клиента.
- 4.3.7. Очередной (автоматический)/досрочный перевыпуск Цифровой бизнес-карты не производится.
- 4.3.8. С использованием Цифровой бизнес-карты возможно проведение<sup>134</sup> операций по вносу/выдаче наличных денежных средств в устройствах самообслуживания, банкоматах и кассах ВСП.
- 4.3.9. С использованием Цифровой бизнес-карты возможно проведение операций безналичной оплаты в устройствах, поддерживающих бесконтактную технологию с использованием мобильных устройств (NFC) и не требующих подтверждения операции ПИН-кодом<sup>135</sup>.
- 4.3.10. С использованием реквизитов Цифровой бизнес-карты возможно проведение операций по оплате товаров и услуг в сети Интернет (без предъявления Карты).
- 4.3.11. Цифровая бизнес-карта имеет следующие реквизиты:
- 4.3.11.1. номер и срок действия Карты – автоматически направляются Держателю на номер мобильного телефона Держателя, который был указан Клиентом в Заявлении на выпуск карты, и отображаются Клиенту в системе ДБО<sup>136</sup>.
- 4.3.11.2. код безопасности Карты (CVV2/CVC2) – автоматически направляется Держателю на номер мобильного телефона Держателя, который был указан Клиентом в Заявлении на выпуск карты.

<sup>130</sup> Дебетовой бизнес-карты (Visa Business /MasterCard Business) к расчетному счету в валюте РФ

<sup>131</sup> Новые Цифровые бизнес-карты Visa Digital Business ПАО Сбербанк и Mastercard Digital Business ПАО Сбербанк не выпускаются с 03.06.2021

<sup>132</sup> Срок использования Карты Клиентом может быть менее 5 лет, в зависимости от даты выпуска Карты.

<sup>133</sup> После технической реализации

<sup>134</sup> При реализации технической возможности генерации ПИН-кода

<sup>135</sup> Операции, требующие подтверждение ПИН-кодом, будут доступны после реализации технической возможности генерации ПИН-кода.

<sup>136</sup> В SMS-сообщении Держателю - 6 цифр номера карты - \*\*\*\*\*{MASKED\_PAN}\*\*\*\*, где MASKED\_PAN - 6 цифр карты, с 7-й по 12-ю включительно; Отображение в системе ДБО Клиенту - NNNNNN\*\*\*\*\*NNNN, где "N" - цифры номера карты, а "\*" - замещающий символ (6 первых цифр номера, 6 повторов замещающего символа, 4 последних цифр номера)

- 4.3.12. Клиент имеет возможность повторно запросить<sup>137</sup> реквизиты Цифровой бизнес-карты через систему ДБО.
- 4.3.13. Банк предоставляет Держателю Цифровой бизнес-карты возможность сформировать в МП «Сбербанк Онлайн» запрос на повторную отправку ему второй части номера бизнес-карты и кода безопасности Карты (CVV2/CVC2), сформированных при первичном выпуске<sup>138</sup>.

#### **4.4. «Бизнес-карта для деловых поездок», выпускаемая к Счету.**

- 4.4.1. «Бизнес-карта для деловых поездок» - это международная платежная банковская карта Visa Business Travel, выпускаемая ПАО Сбербанк на имя уполномоченных работников Клиента по выбору Клиента без пластикового носителя<sup>139</sup> и с пластиковым носителем и предусматривающая автоматическое участие в Программе для корпоративных клиентов, использующих «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенные к расчетному счету, «Тревел-кешбэк» на условиях, отраженных в Приложении 1 к Порядку предоставления услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету.
- 4.4.2. «Бизнес-карта для деловых поездок» выпускается к Счету Клиента в валюте РФ.

### **5. ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РАСХОДНЫМИ ЛИМИТАМИ, УСТАНОВЛЕННЫМИ КЛИЕНТОМ**

- 5.1. Банк предоставляет Клиенту возможность устанавливать/изменять/отменять Расходные лимиты по Картам для ограничения совершения операций Держателем.
- 5.2. Установление Расходного лимита доступно при выпуске Карты и на протяжении периода действия Карты.
- 5.3. Возможные к установлению Клиентом Расходные лимиты по Карте:
- расходный лимит (ограничения) на получение наличных денежных средств по Карте в течение месяца. Данный лимит не учитывает комиссию за проведение операций;
  - расходный лимит (ограничения) на получение наличных денежных средств в банкомате по Карте в течение суток. Данный лимит учитывает комиссию за проведение операций;
  - расходный лимит (ограничения) на совершение безналичных операций по Карте в течение суток- лимит распространяется на операции в торгово-сервисной сети, безналичные переводы, оплату услуг через банкомат, мобильный телефон и др. Данный лимит учитывает комиссию за проведение операций;
  - расходный лимит на период - на совершение любых расходных операций по Карте в течение установленного Клиентом срока - сумма и период действия лимита определяется Клиентом, при израсходовании суммы и/или окончании периода действия- операции по Карте становятся недоступны до установки Клиентом нового Расходного лимита на период или отмены ранее установленного Расходного лимита на период. Данный лимит учитывает комиссию за проведение операций;
  - общий расходный лимит (ограничения) на совершение расходных операций по Карте - лимит распространяется на операции выдачи наличных денежных средств, безналичные операции в течение месяца, на совершение B2B/B2P переводов. Данный лимит учитывает комиссию за проведение операций. Без установки данного типа лимита операции по Карте будут недоступны;
  - суточный лимит на совершение переводов (B2B / B2P). Данный лимит не учитывает комиссию за проведение операций.;
  - месячный лимит на совершение переводов (B2B / B2P). Данный лимит учитывает комиссию за проведение операций.
- 5.4. Установление/изменение/отмена Расходного лимита по Карте доступны в Системе ДБО или в Офисе Банка по месту обслуживания<sup>140</sup>.
- 5.5. Расходные лимиты включают в себя операции, требующие авторизации.
- 5.6. Расходные лимиты, согласно п.5.3., являются бессрочными и восстанавливаются автоматически по итогам окончания суток/месяца, за исключением Расходного лимита на период, который по итогам окончания периода, установленного Клиентом, прекращает свое действие до установки нового Расходного лимита на период или отмены ранее установленного Расходного лимита на период. При этом операции по Карте недоступны до установки нового Расходного лимита на период или отмены ранее установленного Расходного лимита на период.

<sup>137</sup> Максимальное количество запросов в сутки – не более 3 раз

<sup>138</sup> При наличии технической возможности

<sup>139</sup> При технической реализации услуги Банком

<sup>140</sup> За исключением установления/изменения/отмены Расходного лимита на период, доступного только в Системе ДБО

- 5.7. Расходные лимиты устанавливаются Клиентом в пределах утвержденного в Банке лимита в соответствии с Тарифами Банка, размещенными на Официальном сайте Банка.
- 5.8. Возможно установление одного или нескольких расходных лимитов одновременно на усмотрение Клиента.
- 5.9. В случае перевыпуска Карт (Карты) действие ранее установленных(ого) лимитов(а) по Картам(е) (в отношении конкретной перевыпущенной Карты) сохраняется.
- 5.10. Допускается принятие Банком решения об установлении Клиенту индивидуального месячного лимита по Премиальной бизнес-карте на совершение наличных операций и/или операций переводов (B2B / B2P) при совершении операций с использованием Премиальных бизнес – карт, на основании соответствующего запроса Клиента.

## **6. ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ БАНКОМ РАСПОРЯЖЕНИЯ НА ПЕРЕВОД СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ В СИСТЕМЕ ДБО В СЛУЧАЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТУ УСЛУГ ПО СТРАХОВАНИЮ БИЗНЕС-КАРТ<sup>141</sup>**

6.1. Услуга по страхованию бизнес-карт (далее – услуга «Страхование бизнес-карт») может быть подключена по желанию Клиента в порядке и на условиях настоящего раздела. Условия Договора страхования определяются Страховщиком<sup>142</sup>. Размер страховой премии определяется выбранным Клиентом тарифом по услуге «Страхование бизнес-карт»<sup>143</sup>.

6.2. Для подключения услуги «Страхование бизнес-карт» Клиенту необходимо оформить и подписать ЭП электронную заявку на подключение услуги в разделе «Бизнес-карты» в Системе ДБО, включающую в себя:

- согласие с Условиями Договора страхования и подтверждение ознакомления и согласия с правилами и/или условиями страхования, формой полиса,
- согласие на обработку персональных данных (для индивидуальных предпринимателей),
- Распоряжение на перевод денежных средств в оплату страховой премии Страховщику, выбранному Клиентом (далее – Распоряжение на перевод страховой премии).

6.3. Период действия Распоряжения на перевод страховой премии определяется наличием в электронной заявке на подключение услуги «Страхование бизнес-карт» активного признака «Автопродлонгация», если условия Договора страхования предусматривают возможность неоднократного продления договора на новый срок при условии оплаты страховой премии.

6.3.1. При наличии в электронной заявке на подключение услуги «Страхование бизнес-карт», сформированной Клиентом, активного признака «Автопродлонгация», проставленного Клиентом в процессе формирования электронной заявки на подключение услуги «Страхование бизнес-карт» либо при оформлении Клиентом в период действия Договора страхования электронной заявки на подключение признака «Автопродлонгации» согласно п.6.6 - страховая премия будет списываться Банком со Счета Клиента ежегодно до прекращения действия Договора страхования и/или до наступления любого из событий, отраженных в п.6.4.

6.3.2. При отсутствии в электронной заявке на подключение услуги «Страхование бизнес-карт», сформированной Клиентом, активного признака «Автопродлонгация» (признак не проставлен Клиентом при формировании электронной заявки на подключение услуги «Страхование бизнес-карт») - Распоряжение на перевод страховой премии действует только в день подачи заявки на подключение услуги «Страхование бизнес-карт».

6.4. Распоряжение на перевод страховой премии не исполняется Банком и прекращает свое действие в следующих случаях (при наступлении любого из следующих событий):

- при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете Клиента для полной оплаты страховой премии в день подачи заявки на подключение услуги «Страхование бизнес-карт»;
- при наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента, препятствующих перечислению средств в оплату страховой премии;

---

<sup>141</sup> Услуга по страхованию рисков, связанных с использованием бизнес-карт, оказываемая Страховщиком Клиентам, заключившим договор страхования. Особенности, указанные в данном разделе, распространяются на Страховщиков, страховые продукты которых реализуются Банком в качестве страхового агента через Систему ДБО с учетом настоящего раздела на основании агентских договоров, предусматривающих продажу Услуги в Системе ДБО.

<sup>142</sup> Список Страховщиков размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет

<sup>143</sup> Информация о тарифах размещается на Официальном сайте Банка в сети Интернет в разделе для корпоративных клиентов и Малого бизнеса по продукту «бизнес-карты»; тарифы по услуге «Страхование бизнес-карт» не являются тарифами Банка.

- при введении / наличии действующей в отношении Клиента процедуры банкротства/ликвидации в день срока исполнения Распоряжения на перевод денежных средств в оплату страховой премии Страховщику;
- при отзыве Клиентом Распоряжения на перевод денежных средств в оплату страховой премии Страховщику (при наличии в электронной заявке активного признака «Автопродлонгации» или при наличии электронной заявки на подключение признака «Автопродлонгации» в соответствии с п. 6.6) путем подачи электронной заявки на отключение «Автопродлонгации», подписанной ЭП, посредством Системы ДБО;
- при исполнении Распоряжения в день подключения услуги «Страхование бизнес-карт» (при отсутствии в электронной заявке активного признака «Автопродлонгации»);
- при поступлении от Страховщика письменной информации о досрочном прекращении действия Договора страхования (страхового полиса).

6.5. Частичная оплата (перечисление) страховой премии не допускается и не осуществляется Банком.

6.6. Подключение признака «Автопродлонгации» по действующему договору страхования осуществляется Клиентом путем подачи и подписания ЭП электронной заявки на подключение признака «Автопродлонгации» в системе ДБО. Электронная заявка включает в себя сформированное Распоряжение на перевод страховой премии.

6.7. Отключение признака «Автопродлонгации» по действующему договору страхования осуществляется Клиентом путем подачи и подписания ЭП электронной заявки на отключение признака «Автопродлонгации» (отзыв Распоряжения на перевод страховой премии) в системе ДБО, сопровождающееся автоматическим отзывом предоставленного ранее Клиентом Распоряжения на перевод страховой премии.

## **7. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА КЛИЕНТА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТ НА СЧЕТА БАНКОВСКИХ КАРТ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ / НА СЧЕТА КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ, К КОТОРЫМ ВЫПУЩЕНЫ БИЗНЕС-КАРТЫ, ЭМИТИРОВАННЫЕ ПАО СБЕРБАНК, И КАРТЫ ДРУГИХ БАНКОВ-ЭМИТЕНТОВ ЧЕРЕЗ ERP-СИСТЕМУ<sup>144</sup> КЛИЕНТА (ДАЛЕЕ – ПЕРЕВОДЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ERP-СИСТЕМЫ КЛИЕНТА)<sup>145</sup>**

7.1. Банк предоставляет Клиенту возможность совершения операций переводов с использованием ERP-системы Клиента (далее по тексту настоящего раздела – Услуга) посредством предоставления API<sup>146</sup>, позволяющего осуществлять интеграцию ERP-системы Клиента с процессинговыми системами Банка. В качестве ERP-системы Клиента может использоваться Платформа «Вториум»<sup>147</sup>.

7.2. Переводы с использованием ERP-системы Клиента являются разновидностью B2B/B2P перевода, осуществляются только в валюте РФ по Картам, выпущенным к Счету Клиента, в пределах установленного Клиенту лимита на совершение данного типа переводов. Распределение лимита по точкам обслуживания<sup>148</sup> (далее – ТО), используемым для совершения переводов с использованием ERP-системы (Лимит на ТО), осуществляется Клиентом самостоятельно в порядке, указанном в п 7.4. и 7.6., в пределах указанного выше лимита. Операции в ТО Клиента сверх установленного Лимита на ТО не осуществляются.

<sup>144</sup> ERP-система — программный пакет, реализующий стратегию ERP (Enterprise Resource Planning, планирование ресурсов предприятия) на предприятии Клиента

<sup>145</sup> Услуга предоставляется Банком в тестовом режиме при наличии технической возможности

<sup>146</sup> API – Программный интерфейс приложения, интерфейс прикладного программирования (англ. application programming interface), описание способов (набор классов, процедур, функций, структур или констант), которыми одна компьютерная программа может взаимодействовать с другой программой.

<sup>147</sup> Платформа «Вториум» - небанковская программа для ЭВМ, используемая юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями, осуществляющими скупку лома и отходов черных и(или) цветных металлов, при осуществлении их хозяйственной деятельности, в т.ч. связанной с проведением B2B/B2P-переводов.

<sup>148</sup> Точка обслуживания – подразделение Клиента, в которой/(ом) Клиент в рамках Услуги осуществляет расчеты за оказанные ему услуги/проданные товары со своими контрагентами - держателями банковских карт / бизнес-карт, получателями денежных средств, путем формирования операций перевода денежных средств со своей Карты через ERP-систему.

- 7.3. Подключение услуги «Перевод с использованием ERP-системы Клиента», а также ее отключение или корректировка может осуществляться Клиентом на основании документов, предоставленных в Банк на бумажном носителе<sup>149</sup> либо в электронном виде по Системе ДБО<sup>150</sup>.
- 7.4. Для подключения услуги «Перевод с использованием ERP-системы Клиента» (за исключением указанных в п.7.5 случаев), а также для ее отключения или корректировки Клиенту в офис Банка по месту обслуживания необходимо предоставить:
- Заявку на подключение услуги осуществления переводов с использованием ERP-системы Клиента (далее – Заявка на подключение Услуги) и Информационные сведения по точкам обслуживания Клиента, в которых будет осуществляться использование Услуги, оформленные по форме Банка;
  - Заявку на подключение / отключение ТО / перераспределение Лимитов на ТО на совершение операций по Услуге, оформленную по форме Банка;
  - Заявление на отключение Услуги, оформленное в произвольной форме.
- 7.5. В случае использования Клиентом Платформы «Вториум» в качестве ERP-системы, подписание и направление Заявки на подключение Услуги и Информационных сведений по точкам обслуживания Клиента осуществляется посредством Системы ДБО.
- 7.6. В рамках предоставления Услуги Банк устанавливает Клиенту лимит на совершение операций в рамках Услуги (лимит на совершение данного типа переводов). Клиент имеет право распределять лимит между своими ТО путем подачи в Банк соответствующей Заявки согласно п.7.4. Информация об установленном Клиенту лимите доводится до Клиента по адресу электронной почты, указанной в Заявке на подключение / отключение ТО / перераспределение Лимитов на ТО на совершение операций по Услуге, или по Системе ДБО.
- 7.7. Получателем перевода с использованием ERP-системы Клиента является владелец счета, к которому выпущена банковская карта (включая бизнес-карту), эмитированные ПАО Сбербанк и/или другими банками-эмитентами.
- 7.8. В рамках осуществления Переводов с использованием ERP-системы Клиента Банк перечисляет денежные средства, списываемые со Счета Клиента, только на счета, к которым выпущены банковские карты / бизнес-карты.
- 7.9. Совершение операций переводов с использованием ERP-системы Клиента возможно с применением Смарт-терминалов Банка<sup>151</sup>. В этом случае для подключения переводов с использованием ERP-системы Клиента и Смарт-терминалов Банка Клиенту необходимо заключить с Банком Договор на проведение расчетов по операциям оплаты товаров/услуг на условиях публичных тарифов или Договор на проведение расчетов по операциям оплаты товаров/услуг на условиях непубличных тарифов. Заключение договора осуществляется путем присоединения Клиента к Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг на условиях публичных тарифов<sup>152</sup> или Условиям проведения расчетов по операциям оплаты товаров/услуг на условиях непубличных тарифов<sup>153</sup> на основании оформленного Заявления о присоединении.
- 7.10. Банк имеет право отказать Клиенту в предоставлении Услуги, уведомив Клиента о факте отказа.
- 7.11. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуг в отношении любого Перевода в следующих случаях:
- если такая операция осуществляется в нарушение условий Договора, Правил платежных систем или законодательства Российской Федерации; в том числе в случае превышения Лимитов на ТО, установленных для данного типа переводов;
  - при отсутствии/недостаточности денежных средств на Счете, к которому выпущена Бизнес-карта, для осуществления расчетов и оплаты комиссии Банка;
  - при наличии подозрений, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

---

<sup>149</sup> Кроме случаев использования в качестве ERP-системы Платформы «Вториум»/ случаев отключения, корректировки Услуги

<sup>150</sup> Только в случае использования в качестве ERP-системы Платформы «Вториум»

<sup>151</sup> Смарт-терминал – аппаратно-программный комплекс, позволяющий осуществлять проведение операций оплаты/отмены/возврата в ТО и обеспечивающий передачу фискальных данных в Федеральную налоговую службу Российской Федерации

<sup>152</sup> Размещены в сети Интернет на официальном сайте Банка: <http://www.sberbank.ru> в разделе «Корпоративные клиенты» -> «Эквайринг»

<sup>153</sup> Размещены в сети Интернет на официальном сайте Банка: <http://www.sberbank.ru> в разделе «Корпоративные клиенты» -> «Эквайринг»

**Условия Программы для корпоративных клиентов,  
использующих «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенные к расчетному счету,  
«Тревел-кешбэк» (далее – «Условия»)**

1. Общие положения.

1.1. Настоящие Условия Программы для корпоративных клиентов, использующих «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенные к расчетному счету, «Тревел-кешбэк» (далее — «Программа») определяют условия и порядок участия в ней Клиентов Банка, к Счетам которых выпущены «Бизнес-карты для деловых поездок».

1.2. Организатор Программы для корпоративных клиентов, использующих «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенные к расчетному счету, «Тревел-кешбэк» (далее – Программа) – ПАО Сбербанк (далее – Банк или Организатор) (юридический адрес/адрес местонахождения: Российская Федерация, 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19; ОГРН 1027700132195; ИНН 7707083893. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 1481 от 11.08.2015 г.).

1.3. Программа действует с 07.10.2019 и является бессрочной. Программа может быть прекращена в соответствии с порядком и условиями, изложенными в разделе 10 настоящих Условий.

1.4. Программа не является лотереей (в том числе стимулирующей) в смысле Федерального закона от 11.11.2003 № 138-ФЗ «О лотереях» и не является публичным конкурсом в смысле гл. 57 Гражданского кодекса Российской Федерации. Программа направлена на увеличение уровня лояльности и популяризацию Карт как электронного средства платежа в целях стимулирования безналичных покупок в торгово-сервисных предприятиях, включая покупки в сети Интернет.

2. Термины и определения.

Термины «Банк», «Клиент», «Нерезидент», «Официальный сайт Банка в сети интернет», «Рабочий день», «Резидент», «Сторона», «Стороны», «Счет», «Бизнес-карта для деловых поездок», «Держатель», «Система ДБО», «Электронная подпись (ЭП)» применяются в Условиях в соответствии с Договором.

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

2.1. Акция – маркетинговое и/или рекламное мероприятие, направленное на продвижение бизнес-карт и (или) на формирование и увеличение лояльности Участников Программы к Партнеру и/или Программе, проводимое по инициативе Партнера по Акции на базе Программы и в соответствии с условиями заключенного между Банком и Партнером по Акции договора об участии в Программе, сопровождающееся поощрением Участников в соответствии с Правилами Программы, предусматривающее начисление Бонусных баллов по операциям, совершенным участниками Программы, по оплате товаров и услуг, в том числе в торговых предприятиях Партнера по Акции, с использованием бизнес-карт Банка, принадлежащих участникам Программы. Порядок проведения, прекращения Акции регулируется правилами проведения конкретной Акции.

2.2. Бонусный балл Тревел (далее - Бонусный балл) — условная единица, учитываемая Банком на Бонусном счете в соответствии с настоящими Условиями. Бонусные баллы используются только в учетных целях и не являются и не могут являться средством платежа, каким-либо видом валюты или ценной бумагой, денежным средством и/или электронным денежным средством, не могут быть обналичены, переданы третьим лицам, в т.ч. по наследству или в порядке правопреемства.

2.3. Бонусный период — это период, в течение которого учитываются к накоплению Бонусные баллы. Бонусный период равен 1 (одному) календарному месяцу. Датой начала первого Бонусного периода для конкретного Участника является первый день календарного месяца, в котором Клиент начал участвовать в Программе.

2.4. Бонусный счет Тревел (далее – Бонусный счет) — открытый в информационной системе Банка и обслуживаемый Банком небанковский счет Участника.

2.5. Бонусная единица Партнера – основная расчетная единица Программы лояльности Партнера, используемая для Конвертации в соответствии с правилами Программы лояльности Партнера.

2.6. Конвертация - процедура обмена Бонусных баллов на Бонусные единицы Партнера в соответствии с Курсом Конвертации. В рамках данной процедуры в соответствии с Электронной заявкой Участника осуществляется списание Бонусных баллов с Бонусного счета Участника с последующим увеличением, исходя из Курса

- Конвертации, Бонусных единиц Партнера на Счете в рамках программы лояльности Партнера. Зачисление Бонусных единиц Партнера в связи с Конвертацией на Счет в рамках программы лояльности Партнера реализуется с использованием сервиса Обработчика.
- 2.7. Курс Конвертации – курс обмена Бонусных баллов Участника Программы на Бонусные единицы Партнера. Информация о Курсе конвертации Бонусных баллов в Бонусные единицы Партнера отображается в Системе ДБО при совершении операции Конвертации в представлении «Кешбэк» раздела «Бизнес-карты».
- 2.8. Личный кабинет — персональный раздел Участника, размещенный в Системе ДБО.
- 2.9. Обработчик – ООО ВИЗА ИНТЕРНЭШНЛ СЕРВИС АССОСИЭЙШН, компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством штата Делавэр, США, адрес основного места хозяйственной деятельности: 900 Бульвар Метро Центр, Фостер-Сити, штат Калифорния, 94404, Соединенные Штаты Америки, привлеченная Банком и подписавшая с Банком договор, в рамках которого на Обработчике лежит обязанность обеспечить возможность зачисления Бонусных единиц Партнера в связи с Конвертацией на Счет в рамках программы лояльности Партнера.
- 2.10. Партнер – юридическое лицо / индивидуальный предприниматель, заключивший договор с Обработчиком на реализацию возможности Конвертации. Информация о Партнерах доступна Клиенту в Системе ДБО в представлении «Кешбэк» раздела «Бизнес-карты».
- 2.11. Партнер по Акции - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключившее с Банком договор об участии в Программе и взявшее на себя обязательства принимать к оплате «Бизнес-карту для деловых поездок» Банка и/или проводить для Участников Программы Акции. Действующий список Партнеров по Акции размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет, в маркетинговых и/или рекламных материалах.
- 2.12. Повышенные Бонусные баллы – Бонусные баллы, начисляемые Участнику Программы в рамках Акции.
- 2.13. Программа лояльности Партнера – программа лояльности Партнера для корпоративных клиентов (юридических лиц / индивидуальных предпринимателей), в рамках которой Участнику Программы начисляются Бонусные единицы Партнера, а также предоставляются иные опции, предусмотренные условиями Программы лояльности Партнера.
- 2.14. Процедура списания Бонусных баллов (далее – Списание) - процедура, в результате которой происходит уменьшение количества Бонусных баллов на Бонусном счете Участника по основаниям, предусмотренным настоящими Условиями. Списанные с Бонусного счета Бонусные баллы по основаниям, предусмотренным настоящими Условиями, не могут быть восстановлены на Бонусном счете, если иное не предусмотрено настоящими Условиями.
- 2.15. Процедура блокирования Бонусных баллов (далее – Блокирование) - процедура, в результате которой на основании Электронной заявки Участника на Конвертацию устанавливаются ограничения на использование Бонусных баллов, количество которых указано в такой Электронной заявке на Конвертацию. В отношении заблокированных Бонусных баллов Участник не сможет совершать какие-либо действия или операции. Заблокированные Бонусные баллы Списываются с Бонусного счета или восстанавливаются на Бонусном счете при условиях и в порядке, установленных настоящими Условиями.
- 2.16. Расходная операция — операция по оплате товаров (работ, услуг) в торгово-сервисных предприятиях, совершенная с использованием «Бизнес-карты для деловых поездок» (ее реквизитов) Держателем «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенной к Счету Участника.
- 2.17. Счет в рамках Программы лояльности Партнера – небанковский счет, открытый Партнером для Участника в рамках Программы лояльности Партнера в автоматизированных системах Партнера.
- 2.18. Участник — Клиент, к расчетному счету которого, открытому в рублях РФ, выпущена «Бизнес-карта для деловых поездок», подключенный к Системе ДБО и являющийся участником Программы.
- 2.19. Учетная Расходная операция — Расходная операция с использованием «Бизнес-карты для деловых поездок» (ее реквизитов), отвечающая одновременно всем критериям, указанным в п. 6.1 настоящих Условий.
- 2.20. МСС-код (МСС, Merchant Category Code) – код вида торговой точки, представляющий собой четырехзначный номер и применяемый в отрасли банковских карт для классификации торгово-сервисных предприятий по типу их деятельности, принимающих к оплате банковские карты. Справочник МСС-кодов размещен в Сети интернет по адресу\_ <https://mcc-codes.ru/>, информация о МСС кодах может быть также представлена по телефону 8-800-555-57-77 доб. 0321.

- 2.21. Автоконвертация – опция Программы, позволяющая Участнику осуществлять Конвертацию в автоматическом режиме с ежемесячной периодичностью в дату и в размере, заданной Участником согласно настоящим Условиям.
- 2.22. Электронная заявка – электронный документ, подписанный Электронной подписью Участника, содержащий заявление Участника о Конвертации / заявление Участника на идентификацию в Программе лояльности Партнера / заявление Участника на подключение / изменение параметров / отключение Автоконвертации.
3. Общее описание Программы.
- 3.1. В рамках Программы Банк в соответствии с положениями настоящих Условий предоставляет Участнику возможность получения за совершение Расходных операций, отвечающих требованиям, изложенным в п. 6.1. Условий, Бонусных баллов.
- 3.2. На базе Программы могут проводиться Акции. В случае проведения Акции возможно получение Повышенных Бонусных баллов за совершение Расходных операций, отвечающих требованиям, изложенным в п. 6.1 Условий, в порядке и на условиях, предусмотренных правилами проведения соответствующей Акции.
- 3.3. Расходные операции, за совершение которых Участник может получить Бонусные баллы, количество Бонусных баллов, начисляемых в отношении таких Расходных операций, равно как и иные условия Программы, определены ниже в других разделах настоящих Условий.
- 3.4. Участник обязуется самостоятельно отслеживать наличие изменений и дополнений в Условия. Участие в Программе означает полное согласие Участника с Условиями, в том числе с учетом их дополнений и/или изменений в период действия Программы.
- 3.5. Принимая участие в Программе, Участник:
- 3.5.1. обязуется знать и соблюдать Условия;
- 3.5.2. не вправе передавать и/или любым иным образом уступать свои права, связанные с участием в Программе, третьему лицу (лицам);
- 3.5.3. обязуется собственными силами контролировать состояние своего Бонусного счета. Актуальная информация о размере Бонусных баллов, доступных для Конвертации, а также информация о Списании Бонусных баллов размещается во вкладках представления «Кешбэк» раздела «Бизнес-карты» в Системе ДБО;
- 3.5.4. принимает на себя иные права, обязанности и ограничения, предусмотренные иными пунктами Условий.
4. Участие Клиента в Программе.
- 4.1. С даты выпуска первой «Бизнес-карты для деловых поездок» к Счету Клиент становится Участником Программы. В случае наличия у Клиента нескольких Счетов, к которым выпущены «Бизнес-карты для деловых поездок», каждый из них может быть подключен к участию в Программе при выпуске «Бизнес-карты для деловых поездок» к данному Счету. При этом к каждому Счету Клиента открывается отдельный Бонусный счет для учета Бонусных баллов по Расходным операциям, совершенным с использованием «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенных к данному Счету Клиента.
- 4.2. Факт подписания и подачи Клиентом в Банк Заявления на получение бизнес-карты, в том числе, в составе иных заявлений/документов, с указанием о выпуске «Бизнес-карты для деловых поездок», является подтверждением присоединения Клиента к Условиям Программы.
- 4.3. С момента выпуска «Бизнес-карты для деловых поездок» к Счету Клиенту становится доступен Личный кабинет в Системе ДБО для управления Бонусными баллами.
5. Бонусный счет.
- 5.1. Банк в дату, когда Клиент начинает принимать участие в Программе (становится Участником), открывает такому Клиенту Бонусный счет.
- 5.2. На Бонусном счете, открытом Участнику, Банком ведется учет остатка Бонусных баллов, образовавшегося в результате зачисления и/или Списания Бонусных баллов, в соответствии с настоящими Условиями.
- 5.3. На Бонусном счете учитываются Бонусные баллы, начисленные Банком в соответствии с разделом 6 настоящих Условий.
- 5.4. Закрытие Бонусного счета осуществляется автоматически в следующих случаях:
- 5.4.1. Участник подал в Банк Заявление на закрытие Счета, подключенного к Программе.
- 5.4.2. Участник подал в Банк Заявление о прекращении действия Карт, в случае, когда прекращающая действие «Бизнес-карта для деловых поездок» является последней / единственной, выпущенной к Счету, к которому открыт Бонусный счет.

5.4.3. Счет участника закрыт по инициативе Банка в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями Договора.

5.4.4. Действие «Бизнес-карты для деловых поездок» прекращено по инициативе Банка в соответствии с условиями Договора, в случае, когда такая «Бизнес-карта для деловых поездок» является последней / единственной, выпущенной к Счету, к которому открыт Бонусный счет.

5.5. С момента закрытия Бонусного счета Клиент перестает быть Участником Программы (в отношении Счета, к которому закрыт Бонусный счет).

6. Начисление Бонусных баллов.

6.1. Банк для расчета и начисления Участнику Бонусных баллов учитывает каждую Учетную Расходную операцию, совершенную таким Участником. Расходная операция, которая одновременно отвечает всем ниже установленным критериям и не относится к операциям, перечисленным в п.6.2 Условий, признается (является) Учетной Расходной операцией, совершенной Участником, если:

6.1.1. Расходная операция совершена Держателем «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенной к Счету Участника.

6.1.2. Расходная операция отражена на Счете в период участия Участника в Программе.

6.2. Следующие операции не учитываются для целей расчета и начисления Банком Бонусных баллов в пользу Участника (и соответственно не могут считаться Учетными Расходными операциями):

6.2.1. Операция, совершенная без использования «Бизнес-карт для деловых поездок» (включая Операции в МСС 6536, 6537, 6538, 6012, 6051, 4829).

6.2.2. Операция получения наличных денежных средств (в том числе через банкомат либо пункт выдачи наличных).

6.2.3. Операция по зачислению на Счет денежных средств.

6.2.4. Операция по возврату на Счет денежных средств, ранее с него списанных в оплату товара или услуги в результате совершения Расходной операции.

6.2.5. Операция по оплате ставок и пари (в том числе на бегах и иных соревнованиях), лотерейных билетов, прав на участие в розыгрышах, призов либо иных поощрений.

6.2.6. Операция по оплате задолженности по любому договору, заключенному между Банком и Клиентом.

6.2.7. Операция по уплате в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды налогов, сборов и других обязательных платежей.

6.2.8. Операция по покупке ценных бумаг и других финансовых инструментов.

6.3. За каждую совершенную Участником Учетную Расходную операцию Банк начисляет Участнику Бонусные баллы:

6.3.1. в размере 0,5 % (ноль целых пять десятых процента) от суммы Учетной Расходной операции, совершенной таким Участником, округленной в сторону уменьшения до ближайшего целого значения, если Учетная Расходная операция была совершена с использованием «Бизнес-карты для деловых поездок» (за исключением установленных п.6.3.2 случаев). Размер Бонусных баллов определяется по формуле:  $X$  (сумма Учетной Расходной операции) \* 0,5% =  $N$  (количество) Бонусных баллов.

6.3.2. В размере 2,0 % (два процента) от суммы Учетной Расходной операции, совершенной таким Участником в МСС категории «Тревел» (перечень кодов МСС данной категории приведен в Приложении 2 к Порядку предоставления услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету), округленной в сторону уменьшения до ближайшего целого значения, если Учетная Расходная операция была совершена с использованием «Бизнес-карты для деловых поездок». Размер Бонусных баллов определяется по формуле:  $X$  (сумма Учетной Расходной операции) \* 2,0% =  $N$  (количество) Бонусных баллов.

6.4. Банк начисляет Бонусные баллы за Учетную Расходную операцию, совершенную Участником, в пользу такого Участника. В случае если Учетная Расходная операция была совершена Держателем «Бизнес-карты для деловых поездок», то Бонусные баллы за ее совершение начисляются в пользу Участника, по указанию которого такому Держателю была выпущена Банком «Бизнес-карта для деловых поездок», с использованием которой была совершена Учетная Расходная операция.

6.5. Банк начисляет Бонусные баллы за Учетную Расходную операцию не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты отражения такой Учетной Расходной операции на Счете Участника.

6.6. В случае если Банку до начисления либо зачисления Бонусных баллов на Бонусный счет за совершенную Учетную Расходную операцию станет известно хотя бы об одном из следующих фактов в отношении такой Учетной Расходной операции, начисление Бонусных баллов не производится:

6.6.1. Участник оспаривает, обратившись в Банк, тот факт, что он либо Держатель «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенной к Счету Участника, совершили такую Учетную Расходную операцию.

6.6.2. Держатель «Бизнес-карты для деловых поездок», выпущенной к Счету Участника, осуществил возврат/отказался от получения оплаченного товара/услуги, Учетная Расходная операция по оплате которого была признана Банком в качестве Учетной Расходной операции для целей начисления Бонусных баллов.

7. Максимальное количество и срок действия Бонусных баллов.

7.1. Максимальное количество Бонусных баллов, которое может быть начислено в пользу Участника по одному Бонусному счету в течение Бонусного периода, составляет 5 000 (пять тысяч) Бонусных баллов.

7.2. Срок действия Бонусных баллов составляет 1 (один) календарный год. По истечении указанного срока происходит ежемесячное «сгорание» (Списание с Бонусного счета) Бонусных баллов. Сгорание баллов происходит ежемесячно, т.е. первого числа текущего месяца происходит сгорание Бонусных баллов, не использованных Клиентом на первое число аналогичного месяца предыдущего календарного года.

8. Порядок использования Бонусных баллов.

8.1. Участник вправе использовать Бонусные баллы, находящиеся на его Бонусном счете, исключительно для целей Конвертации в порядке и на условиях, определенных настоящими Условиями.

8.2. Участник вправе использовать Бонусные баллы, находящиеся на его Бонусном счете, для Конвертации, если у такого Участника на его Бонусном счете достаточно Бонусных баллов для осуществления Конвертации.

8.3. Начисление Бонусных единиц Партнера на Счет в рамках Программы лояльности Партнера в соответствии с Электронной заявкой Участника на Конвертацию осуществляется Партнером самостоятельно в рамках полученной через Обработчика информации о совершенной Конвертации. Учет и начисление Бонусных единиц Партнера осуществляются Партнером самостоятельно. Вопросы и претензии по начислению на Счет в рамках Программы лояльности Партнера, по порядку учета и использования Бонусных единиц Партнера Банком не принимаются и не рассматриваются. Претензии по указанным вопросам должны быть адресованы Участником непосредственно Партнеру.

8.4. Организатор в рамках Программы проверяет факт создания и подписания Участником Электронной заявки на Конвертацию, факт отправки Партнеру через Обработчика информации о намерении Участника произвести Конвертацию, а также наличие/отсутствие ответа от Обработчика по результату обработки Электронной заявки на Конвертацию.

8.5. Организатор не несет ответственность по спорам и разногласиям, возникающим между Участниками и Партнерами, Участниками и Обработчиком, если такие споры и разногласия не вызваны нарушениями Банком своих обязательств в рамках настоящих Условий.

8.6. Права и обязанности в части начисления и использования Бонусных единиц Партнера возникают непосредственно между Участником и Партнером в рамках действующей между Участником и Партнером Программы лояльности Партнера. Партнер самостоятельно несет перед Участником ответственность за начисление Бонусных единиц Партнера по заявке Участника на Конвертацию, а также за соблюдение сроков начисления Бонусных единиц Партнера.

8.7. Организатор не возмещает убытки, издержки и любые иные расходы, которые могут возникнуть у Участников в связи с участием в Программе.

8.8. Организатор не несет ответственности за ошибки/сбои при передаче данных через Интернет по причинам, не зависящим от Банка.

8.9. Для совершения Конвертации на Бонусном счете Участника должно находиться количество Бонусных баллов, не ниже минимального уровня, определенного для обмена на Бонусные единицы соответствующего Партнера, интересующего Участника. Минимальная сумма обмена устанавливается отдельно по каждому Партнеру и отражается в Системе ДБО в представлении «Кешбэк» раздела «Бизнес-карты». Перечень Партнеров, а также информация об условиях обмена Бонусных баллов на Бонусные единицы Партнера размещена в Системе ДБО.

8.10. Участник, желающий осуществить процедуру Конвертации, должен обратиться в Банк путем подачи Электронной заявки в Личном кабинете Участника в Системе ДБО, указав количество Бонусных баллов, которое Участник хочет конвертировать. Электронная заявка должна быть составлена по форме Банка и подписана ЭП уполномоченного лица Участника.

8.11. Идентификация/регистрация Участника в Программе лояльности Партнера:

- 8.11.1. Для получения возможности осуществлять Конвертацию Участник обязан пройти идентификацию / регистрацию в Программе лояльности Партнера путем подачи соответствующей Электронной заявки, оформленной по форме Банка в Системе ДБО и подписанной ЭП уполномоченного лица Участника.
- 8.11.2. Конвертация возможна только в случае успешной идентификации / регистрации Участника в Программе лояльности соответствующего Партнера.
- 8.11.3. Банк автоматически на основании Электронной заявки в день получения от Участника Электронной заявки на идентификацию Участника в Программе лояльности Партнера, осуществляет направление запроса на идентификацию в адрес Партнера с привлечением Обработчика. В запросе Банка содержатся сведения, необходимые для проведения процедуры идентификации Участника в Программе лояльности Партнера, в объеме, согласно Электронной заявке. По факту получения ответа от Партнера по результатам идентификации Участника в Программе лояльности Партнера, но не позднее 7-го рабочего дня с даты, следующей за датой подачи Электронной заявки Участником, Банк уведомляет Участника о результате идентификации путем отражения статуса обработки Электронной заявки в Системе ДБО. В случае отрицательного результата идентификации Участника в Программе лояльности Партнера Участник имеет право направить Электронную заявку повторно.
- 8.11.4. Направляя в Банк Электронную заявку на идентификацию Участника в Программе лояльности Партнера, Участник дает свое согласие Банку на передачу соответствующему Партнеру сведений об Участнике в объеме: ИНН, Номер бонусного счета в программе лояльности Партнера. Передача приведенных выше сведений осуществляется с привлечением Обработчика.
- 8.12. Обмен Бонусных баллов на Бонусные единицы Партнера возможен в формате разовой Электронной заявки на Конвертацию либо в формате Автоконвертации.
- 8.12.1. Обмен Бонусных баллов на Бонусные единицы Партнера в формате разовой Электронной заявки осуществляется на основании Электронной заявки, оформленной по форме Банка в Системе ДБО и подписанной ЭП уполномоченного лица Участника, содержащей информацию о количестве Бонусных баллов, подлежащих обмену на Бонусные единицы Партнера. При исполнении Электронной заявки Участника на Конвертацию с Бонусного счета Участника будет Списано количество Бонусных баллов в соответствии с выбранным Участником количеством Бонусных единиц Партнера по соответствующему Курсу конвертации.
- 8.12.2 Конвертация по разовой Электронной заявке осуществляется Банком при получении от Участника Электронной заявки с учетом следующего:
- Участник является участником Программы лояльности Партнера;
  - условия Программы лояльности Партнера допускают возможность обмена Бонусных баллов на Бонусные единицы Партнера;
  - отсутствуют основания для отказа такому Участнику в обмене Бонусных баллов (п. 6.6.);
  - возможность Конвертации подтверждена Партнером, при этом срок подтверждения операции определяется Партнером, но не должен превышать 7 рабочих дней; в случае не поступления подтверждения операции от Партнера в указанный срок операция считается неподтвержденной;
  - в период ожидания подтверждения операции от Партнера Бонусные баллы, указанные в Электронной заявке на Конвертацию, Блокируются;
  - в случае, если операция подтверждена Партнером, Банк осуществляет списание Бонусных баллов в размере, указанном в Электронной заявке на Конвертацию.
  - в случае, если операция не подтверждена Партнером, Заблокированные Бонусные баллы, указанные в такой Электронной заявке на Конвертацию, в течение 1 (одного) рабочего дня восстанавливаются на Бонусном счете и могут в дальнейшем использоваться Участником в соответствии с условиями Программы;
  - в случае необходимости Участник может направить Электронную заявку повторно.
- 8.12.3. Обмен Бонусных баллов на Бонусные единицы Партнера в формате Автоконвертации осуществляется на основании активированной опции ежемесячной Автоконвертации и в соответствии с заданными параметрами (датой и размером Конвертации) с учетом следующего:
- опция может быть подключена только в Системе ДБО в случае успешного прохождения процедуры идентификации в Программе лояльности Партнера, по которому данная опция подключается;
  - опция подключается / параметры опции изменяются путем отправки соответствующей Электронной заявки в Банк и перевода статуса опции в «Активна» в Системе ДБО, при этом Электронная заявка должна быть составлена по форме Банка и подписана ЭП уполномоченного лица Участника;

- результат обработки Банком Электронной заявки на подключение / изменение параметров опции отражается в Системе ДБО в течение 7 (семи) рабочих дней;

- опция доступна только в отношении одного Партнера, если необходимо подключить опцию для другого Партнера, необходимо отключить опцию в отношении уже подключенного Партнера, после исполнения Электронной заявки произвести подключение опции для другого Партнера;

- Конвертация производится ежемесячно автоматически по заданным параметрам при условии возможности выполнения Электронной заявки и наличия достаточного количества Бонусных баллов на Бонусном счете с автоматическим уменьшением баланса Бонусного счета Участника в соответствии с заданными параметрами Автоконвертации; в случае невыполнения любого из параметров, операция Автоконвертации в текущем месяце не осуществляется до следующей даты Автоконвертации.

8.13. Участник имеет право отключить опцию Автоконвертации в Системе ДБО путем отправки Электронной заявки с ЭП уполномоченного лица Участника в Банк и изменения ее статуса на «Не активна».

8.14. Для целей Конвертации Банком устанавливается Курс Конвертации. Информация о Курсе Конвертации, действующем на момент подачи Электронной заявки на Конвертацию, отображается в Системе ДБО.

8.15. Банк вправе не исполнять Электронную заявку на Конвертацию / не проводить операцию Автоконвертации, если:

8.15.1. На момент исполнения Электронной заявки / операции Автоконвертации баланс Бонусного счета Участника был меньше, чем минимальный размер Конвертации, определенный для данного Партнера и отображенный в Системе ДБО;

8.15.2. Сумма Бонусных баллов, указанная в Электронной заявке / параметрах Автоконвертации, меньше минимального размера Конвертации, установленного для данного Партнера условиями Программы лояльности Партнера;

8.15.3. На момент исполнения Электронной заявки / проведения Автоконвертации по Счету Участника, указанному в Электронной заявке / параметрах Автоконвертации, действовали какие-либо ограничения по распоряжению средствами на Счете(ах), установленные законодательством Российской Федерации, либо имелась очередь неисполненных распоряжений, ожидающих исполнения.

8.15.4. На момент исполнения Электронной заявки / проведения Автоконвертации Участником было подано в Банк заявление о закрытии Счета, указанного в Электронной заявке / параметрах Автоконвертации.

9. Порядок списания Банком Бонусных баллов.

9.1. Банк вправе в одностороннем порядке без согласия Участника списывать с его Бонусного счета Бонусные баллы в следующих случаях:

9.1.1. Банк ошибочно зачислил на такой Бонусный счет Бонусные баллы, в этом случае Банк списывает с такого Бонусного счета сумму Бонусных баллов, равную сумме ошибочно зачисленных Бонусных баллов.

9.1.2. Банку стало известно хотя бы об одном из следующих фактов в отношении Учетной Расходной операции, совершенной Участником, за совершение которой Бонусные баллы были начислены Банком в пользу такого Участника и зачислены на такой Бонусный счет:

9.1.2.1. Участник оспорил, обратившись в Банк с соответствующим заявлением, тот факт, что он / Держатель совершил такую Учетную Расходную операцию.

9.1.2.2. Участник, совершивший Учетную Расходную операцию, осуществил возврат/отказался от получения оплаченного товара/услуги, Расходная операция по оплате которого была признана Банком Учетной Расходной операцией.

9.1.3. В случае закрытия Бонусного счета в соответствии с п.5.4 Условий, Банк списывает с Бонусного счета все накопленные Бонусные баллы.

9.1.4. В случае исключения Участника из участия в Программе в соответствии с Условиями Программы. В таком случае Банк списывает с Бонусного счета все накопленные Бонусные баллы.

9.2. В указанных в п. 9.1.2 случаях Банк списывает с Бонусного счета количество Бонусных баллов, которое было начислено за совершение соответствующей операции.

9.3. Бонусные баллы Блокируются на Бонусном счете Участника в момент направления Электронной заявки на Конвертацию или в момент совершения операции Автоконвертации согласно установленным Участником параметрам. Заблокированные Бонусные баллы в размере, указанном в Электронной заявке на Конвертацию, с момента подтверждения Партнером возможности Конвертации Списываются с Бонусного счета Участника.

10. Прекращение действия Программы.

10.1. Прекращение действия Программы возможно в связи с прекращением выпуска и обслуживания «Бизнес-карт для деловых поездок», а также в случае, указанном в п.11.3. Условий.

10.2. Банк вправе в одностороннем порядке приостановить или прекратить реализацию Программы в любое время по своему усмотрению. Информация о приостановлении или прекращении реализации Программы доводится до Участников не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты приостановления или прекращения Программы (период уведомления) путем размещения соответствующей информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

11. Изменение Условий Программы.

11.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения/дополнения в Условия Программы. В случае изменения/дополнения Условий Программы Банк уведомляет об этом Участника не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений/дополнений путем размещения электронной версии новой редакции Условий Программы на Официальном сайте Банка в сети Интернет.

11.2. Любые изменения Банком Условий Программы становятся обязательными для Участника с момента введения их в действие, а именно, по истечению 30 (тридцать) календарных дней с даты размещения электронной версии новой редакции Условий Программы на Официальном сайте Банка в сети Интернет, если более поздний срок вступления изменений в силу не указан в соответствующих изменениях.

11.3. Участник самостоятельно отслеживает изменения в Условия Программы.

Приложение 2  
к Порядку предоставления услуг по бизнес-картам,  
выпущенным к расчетному счету

### Перечень МСС-кодов ТСП категории «Тревел»

3000, 3001, 3002, 3003, 3004, 3005, 3006, 3007, 3008, 3009, 3010, 3011, 3012, 3013, 3014, 3015, 3016, 3017, 3018, 3019, 3020, 3021, 3022, 3023, 3024, 3025, 3026, 3027, 3028, 3029, 3030, 3031, 3032, 3033, 3034, 3035, 3036, 3037, 3038, 3039, 3040, 3041, 3042, 3043, 3044, 3045, 3046, 3047, 3048, 3049, 3050, 3051, 3052, 3053, 3054, 3055, 3056, 3057, 3058, 3059, 3060, 3061, 3062, 3063, 3064, 3065, 3066, 3067, 3068, 3069, 3071, 3072, 3073, 3075, 3076, 3077, 3078, 3079, 3081, 3082, 3083, 3084, 3085, 3086, 3087, 3088, 3089, 3090, 3092, 3093, 3094, 3095, 3096, 3097, 3098, 3099, 3100, 3101, 3102, 3103, 3104, 3105, 3106, 3107, 3109, 3110, 3111, 3112, 3113, 3114, 3115, 3116, 3117, 3118, 3119, 3120, 3121, 3122, 3123, 3124, 3125, 3126, 3127, 3128, 3129, 3130, 3131, 3132, 3133, 3134, 3135, 3136, 3137, 3138, 3139, 3140, 3141, 3142, 3143, 3144, 3145, 3146, 3147, 3148, 3150, 3151, 3152, 3153, 3154, 3155, 3156, 3157, 3158, 3159, 3160, 3161, 3162, 3163, 3164, 3165, 3166, 3167, 3168, 3169, 3170, 3171, 3172, 3173, 3174, 3175, 3176, 3177, 3178, 3179, 3180, 3181, 3182, 3183, 3184, 3185, 3186, 3187, 3188, 3189, 3190, 3191, 3192, 3193, 3194, 3195, 3196, 3197, 3198, 3199, 3200, 3201, 3202, 3203, 3204, 3205, 3206, 3207, 3208, 3209, 3210, 3211, 3212, 3213, 3214, 3215, 3216, 3217, 3218, 3219, 3220, 3221, 3222, 3223, 3224, 3225, 3226, 3227, 3228, 3229, 3230, 3231, 3232, 3233, 3234, 3235, 3236, 3237, 3238, 3239, 3240, 3241, 3242, 3243, 3244, 3245, 3246, 3247, 3248, 3249, 3250, 3251, 3252, 3253, 3254, 3256, 3257, 3258, 3259, 3260, 3261, 3262, 3263, 3264, 3265, 3266, 3267, 3268, 3270, 3274, 3275, 3276, 3277, 3278, 3279, 3280, 3281, 3282, 3283, 3284, 3285, 3286, 3287, 3288, 3289, 3290, 3291, 3292, 3293, 3294, 3295, 3296, 3297, 3298, 3299, 3351, 3352, 3353, 3354, 3355, 3356, 3357, 3358, 3359, 3360, 3361, 3362, 3363, 3364, 3365, 3366, 3367, 3368, 3369, 3370, 3371, 3372, 3373, 3374, 3375, 3376, 3377, 3378, 3379, 3380, 3381, 3382, 3383, 3384, 3385, 3386, 3387, 3388, 3389, 3390, 3391, 3392, 3393, 3394, 3395, 3396, 3397, 3398, 3399, 3400, 3401, 3402, 3403, 3404, 3405, 3406, 3407, 3408, 3409, 3410, 3412, 3413, 3414, 3415, 3416, 3417, 3418, 3419, 3420, 3421, 3422, 3423, 3425, 3426, 3427, 3428, 3429, 3430, 3431, 3432, 3433, 3434, 3435, 3436, 3437, 3438, 3439, 3440, 3441, 3501, 3502, 3503, 3504, 3505, 3506, 3507, 3508, 3509, 3510, 3511, 3512, 3513, 3514, 3515, 3516, 3517, 3518, 3519, 3520, 3521, 3522, 3523, 3524, 3525, 3526, 3527, 3528, 3529, 3530, 3531, 3532, 3533, 3534, 3535, 3536, 3537, 3538, 3539, 3540, 3541, 3542, 3543, 3544, 3545, 3546, 3547, 3548, 3549, 3550, 3551, 3552, 3553, 3554, 3555, 3556, 3557, 3558, 3559, 3560, 3561, 3562, 3563, 3564, 3565, 3566, 3567, 3568, 3569, 3570,

3571, 3572, 3573, 3574, 3575, 3576, 3577, 3578, 3579, 3580, 3581, 3582, 3583, 3584, 3585, 3586, 3587, 3588, 3589, 3590, 3591, 3592, 3593, 3594, 3595, 3596, 3597, 3598, 3599, 3600, 3601, 3602, 3603, 3604, 3605, 3606, 3607, 3608, 3609, 3610, 3611, 3612, 3613, 3614, 3615, 3616, 3617, 3618, 3619, 3620, 3621, 3622, 3623, 3624, 3625, 3626, 3627, 3628, 3629, 3630, 3631, 3632, 3633, 3634, 3635, 3636, 3637, 3638, 3639, 3640, 3641, 3642, 3643, 3644, 3645, 3646, 3647, 3648, 3649, 3650, 3651, 3652, 3653, 3654, 3655, 3656, 3657, 3658, 3659, 3660, 3661, 3662, 3663, 3664, 3665, 3666, 3667, 3668, 3669, 3670, 3671, 3672, 3673, 3674, 3675, 3676, 3677, 3678, 3679, 3680, 3681, 3682, 3683, 3684, 3685, 3686, 3687, 3688, 3689, 3690, 3691, 3692, 3693, 3694, 3695, 3696, 3697, 3698, 3699, 3700, 3701, 3702, 3703, 3704, 3705, 3706, 3707, 3708, 3709, 3710, 3711, 3712, 3713, 3714, 3715, 3716, 3717, 3718, 3719, 3720, 3721, 3722, 3723, 3724, 3725, 3726, 3727, 3728, 3729, 3730, 3731, 3732, 3733, 3734, 3735, 3736, 3737, 3738, 3739, 3740, 3741, 3742, 3743, 3744, 3745, 3746, 3747, 3748, 3749, 3750, 3751, 3752, 3753, 3754, 3755, 3756, 3757, 3758, 3759, 3760, 3761, 3762, 3763, 3764, 3765, 3766, 3767, 3768, 3769, 3770, 3771, 3772, 3773, 3774, 3775, 3776, 3777, 3778, 3779, 3780, 3781, 3782, 3783, 3784, 3785, 3786, 3787, 3788, 3789, 3790, 3791, 3792, 3793, 3794, 3795, 3796, 3797, 3798, 3799, 3816, 3828, 3830, 3831, 4111, 4112, 4131, 4411, 4511, 4582, 4722, 4729, 4789, 7011, 7991.

Приложение № 18

к Договору банковского счета № \_\_\_\_\_

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

**1. Общие положения**

- 1.1 Банк и Клиент при осуществлении валютных операций обеспечивают соблюдение требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.
- 1.2 Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией осуществляется в соответствии с требованиями 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» (далее - Инструкция № 181-И) и других нормативно-правовых актов в области валютного законодательства РФ, а также с учетом положений настоящего Порядка<sup>154</sup>.
- 1.3 Порядок распространяется на Клиентов – резидентов, а также Клиентов - нерезидентов в части их касающейся<sup>155</sup>.
- 1.4 Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией может осуществляться в электронном виде с использованием системы ДБО или на бумажных носителях через ВСП.

**Порядок обмена документами и информацией в электронном виде** с использованием систем ДБО определен Договором банковского счета, положениями настоящего Порядка, Приложением 2 к настоящему Порядку «Правила обмена между Банком и Клиентом документами и информацией для целей валютного контроля в электронном виде», Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк.

<sup>154</sup> Банк и Клиент должны соблюдать требования Инструкции № 181-И. Настоящий Порядок установлен для регулирования положений Инструкции № 181-И, требующих установления порядка Банком по согласованию с Клиентом.

<sup>155</sup> Основные требования Порядка по представлению документов и информации при проведении операций, постановки на учет контракта (кредитного договора) и др. распространяются на Клиентов-резидентов.

Документы, направляемые Клиентом в Банк в электронном виде, подписываются электронной подписью Клиента.

**Порядок обмена документами и информацией на бумажных носителях** определен Договором банковского счета и положениями настоящего Порядка.

Документы (выписка из документа) на бумажном носителе представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Надлежащим образом заверенная копия – копия, заверенная организацией, выдавшей документ, или нотариально или Клиентом:

- юридическое лицо: копия документа заверяется лицом, наделенным правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, или работником, уполномоченным Клиентом на основании доверенности (распорядительного акта) заверять копии документов валютного контроля, и оттиском печати Клиента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- физическое лицо-индивидуальный предприниматель: копия документа заверяется этим физическим лицом-индивидуальным предпринимателем или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: копия документа заверяется этим физическим лицом или лицом, уполномоченным им на основании доверенности, и оттиском печати (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При этом копия должна содержать совокупность реквизитов: удостоверительную надпись, подпись уполномоченного лица, печать организации и дату заверения. Если представляемая Клиентом копия документа превышает в объеме один лист, заверяется каждый лист копии документа или листы прошиваются, пронумеровываются, скрепляются оттиском печати (при ее наличии).

1.5 В случаях, определенных в настоящем Порядке, документы и информация представляются Клиентом в Банк для целей валютного контроля одновременно с формами, установленными Банком России и Банком (далее – форма Банка) в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и/или настоящим Порядком. Формы Банка России и формы Банка и порядок их заполнения (при наличии) размещены на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) (далее – официальный сайт Банка):

- Справка о подтверждающих документах;
- Сведения об экспортном контракте;
- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК;
- Сведения о валютной операции;
- Рекомендуемая форма сопроводительного письма при представлении контракта (кредитного договора) для его постановки на учет, в том числе при его переводе из другого уполномоченного банка. Данная форма используется при представлении документов и информации только на бумажном носителе.

Банк информирует Клиента о внесении изменений в формы Банка, размещая новые формы на официальном сайте Банка не позднее 15 календарных дней до начала их применения.

При обращении в ВСП Клиент представляет в Банк документы и информацию на бумажном носителе одновременно с заполненными формами Банка, при направлении по системе ДБО – с использованием электронных форм представления документов и информации по валютному контролю в системе ДБО в соответствии с Приложением 2 к настоящему Порядку.

1.6 При необходимости получения Клиентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Клиент направляет по системе ДБО или через ВСП в Банк запрос (письмо) в произвольной форме с перечислением требуемых документов с указанием канала выдачи копий документов: по системе ДБО или через ВСП. В случае если в запросе (письме) не указан канал выдачи копий документов из досье валютного контроля, Банк направляет копии документов каналом получения запроса (письма). Банк выдает из досье валютного контроля копии документов не позднее 2 рабочих дней после даты получения запроса (письма) Клиента<sup>156</sup>. При передаче документов и информации по запросу Клиента Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

1.7 Используемые в настоящем Порядке понятия и термины применяются в значениях, определенных в Инструкции № 181-И, Договоре банковского счета, Договоре о предоставлении услуг с использованием системы ДБО и Приложении 1 к настоящему Порядку.

## **2. Постановка контракта (кредитного договора) на учет в Банке, перевод контракта (кредитного**

<sup>156</sup> В том числе копии паспортов сделок, закрытых в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

**договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка, в том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка.**

2.1 Для постановки на учет контракта (кредитного договора), перевода контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка Клиент представляет в Банк следующие документы и информацию:

- контракт (кредитный договор) либо выписку из контракта (кредитного договора), содержащую информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком раздела I ВБК, или для постановки на учет экспортного контракта – Сведения об экспортном контракте. Для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление нерезиденту займа, резидент представляет в Банк УК также информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации. В случае представления через ВСП контракт (кредитный договор) либо выписка из контракта (кредитного договора) представляется в Банк с сопроводительным письмом, указанным в п. 1.5 настоящего Порядка. В случае постановки на учет по Сведениям об экспортном контракте экспортный контракт и информация должны быть представлены в Банк в течение 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет по Сведениям об экспортном контракте. Сведения об экспортном контракте представляются по форме Банка;
- при переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка – информацию об УНК(КД) дате постановки на учет контракта (кредитного договора), дате снятия с учета контракта (КД) в предыдущем банке УК и регистрационном номере предыдущего банка УК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку для принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ;
- при постановке на учет в связи с уступкой требования/переводом долга – информацию о ранее присвоенном УНК(КД), раздел I ВБК, контракт (кредитный договор) либо выписку из такого контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую банку УК для постановки на учет контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, документ, подтверждающий уступку требования/перевод долга;
- и иные документы и информацию<sup>157</sup>, необходимые Банку для постановки (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора).

2.2 В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк УК<sup>158</sup> принимает на учет контракт (кредитный договор) в соответствии с Инструкцией № 181-И, присваивает УНК(КД) и формирует ВБК с указанием УНК(КД).

В случае принятия на обслуживание контракта (кредитного договора) при переводе из другого уполномоченного банка Банк УК сохраняет УНК(КД) предыдущего банка и вносит дату принятия контракта (кредитного договора) на обслуживание в Банке УК в пункт 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта (кредитного договора)».

По принятому на учет контракту (кредитному договору) Банк УК информирует Клиента об УНК (КД) путем направления ВБК Клиенту через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.

2.3 В случае недостаточности представленных Клиентом документов и информации для принятия контракта (кредитного договора) на учет Банк запрашивает у Клиента, и Клиент представляет в Банк дополнительные документы и (или) информацию в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию для постановки контракта (кредитного договора) на учет.

Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО информация может быть запрошена через ВСП или по телефону.

В случае непредставления Клиентом документов и информации, необходимых для постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк отказывает в принятии на учет контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа<sup>159</sup> не позднее сроков,

<sup>157</sup> В соответствии с требованиями Инструкции № 181-И

<sup>158</sup> Здесь и далее используется сокращение Банк УК – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор)

<sup>159</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

установленных Инструкцией № 181-И, через систему ДБО.

При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

2.4 В случае если представленные Клиентом в Банк УК Сведения об экспортном контракте не соответствуют экспортному контракту, представленному Клиентом после постановки на учет экспортного контракта на основании Сведений об экспортном контракте, Банк УК вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п.2.2 настоящего Порядка.

2.5 При переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка<sup>160</sup>, при постановке на учет контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования/переводом долга контракт (кредитный договор) принимается на обслуживание или на учет только после получения от Банка России ВБК предыдущего банка УК по этому контракту (кредитному договору)<sup>161</sup>. В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК по контракту (кредитному договору), Банк отказывает в принятии на обслуживание/в принятии на учет такого контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по системе ДБО - не позднее следующего рабочего дня после даты получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

### **3. Внесение изменений в сведения о резиденте и в сведения о контакте (кредитном договоре) в ВБК по контракту (кредитному договору), принятому Банком УК на учет (на обслуживание).**

3.1 Для внесения изменений в раздел I ВБК при внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор)<sup>162</sup>, а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК, Клиент представляет в Банк УК одновременно Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК по форме, установленной Банком УК, документы и информацию, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

3.2 Клиент представляет только Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК в следующих случаях:

- при изменении только сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор);
- при изменении только даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений либо, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств.

3.3 Банк УК проверяет Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, представленные документы и информацию, наличие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК.

3.4 В случае принятия Банком УК решения о внесении изменений в раздел I ВБК Банк УК принимает Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, вносит соответствующие изменения в раздел I ВБК, заполняет пункт 5 «Сведения о внесении изменений в раздел I «Учетная информация»», формирует и направляет Клиенту ВБК с учетом внесенных в нее изменений через систему ДБО.

ВБК с учетом внесенных в нее изменений на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

3.5 В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных сведений и информации, несоответствия представленных сведений и информации Заявлению о внесении изменений в раздел I ВБК, в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений, Банк УК отказывает Клиенту во внесении изменений в раздел I ВБК и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа<sup>163</sup> через систему ДБО в сроки, установленные Инструкцией № 181-И. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

3.6 Если в одном Заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах) и Банк УК принимает решение об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельному контракту (кредитному договору) (отдельным контрактам (кредитным договорам), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа во внесении изменений в ВБК по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о внесении изменений в раздел I ВБК, Банк УК формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка.

3.7 При изменении наименования и (или) реорганизации Банка УК в форме преобразования Банк УК

<sup>160</sup> В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка

<sup>161</sup> За исключением случаев, когда Банк УК и новый Банк УК являются одним и тем же банком УК

<sup>162</sup> В том числе в случае внесения изменений в раздел I ВБК в связи с подписанием контракта (кредитного договора), если он был поставлен на учет по проекту контракта (кредитного договора)

<sup>163</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

самостоятельно без представления Клиентом Заявления о внесении изменений в раздел I ВБК вносит изменения в раздел I ВБК, формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 3.4 настоящего Порядка.

3.8 В случае реорганизации Банка УК или закрытия филиала Банка УК банк-правопреемник, вносит изменения в пункт 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»/«Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета кредитного договора» и направляет Клиенту ВБК в сроки, установленные Инструкцией № 181-И, через систему ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет ВБК Клиенту через ВСП.

#### **4. Снятие с учета контракта (кредитного договора).**

4.1 Для снятия с учета контракта (кредитного договора) Клиент представляет в Банк УК одновременно Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме Банка УК и документы и информацию, которые необходимы для снятия с учета контракта (кредитного договора).

4.2 Банк УК проверяет Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), представленные документы, соответствие основания снятия с учета контракта (кредитного договора) представленным документам и (или) информации, имеющейся в Банке УК.

4.3 В случае принятия решения о снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк УК принимает Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), снимает с учета контракт (кредитный договор), формирует актуальную ВБК с заполненным пунктом 4 раздела I ВБК «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»/«Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета кредитного договора» и направляет через систему ДБО.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

4.4 При снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с переводом из Банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк либо при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в банке УК, а также при снятии с учета контракта (кредитного договора) в связи с уступкой требования по контракту (кредитному договору) другому лицу-резиденту либо при переводе долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо-резидента Банк УК направляет через систему ДБО Клиенту ВБК. При отсутствии системы ДБО у Клиента Банк направляет Клиенту ВБК через ВСП.

4.5 В случае непредставления Клиентом необходимых документов и информации, либо представления документов, не содержащих необходимых сведений, подтверждающих указанное в Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) основание для снятия с учета контракта (кредитного договора), либо отсутствия в Банке УК информации, достаточной для снятия с учета контракта (кредитного договора), Банк УК отказывает Клиенту в принятии Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП<sup>164</sup>.

4.6 Если в одном Заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), поставленных на учет, и Банк УК принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров)), Банк УК направляет Клиенту информацию о причинах отказа в снятии с учета по каждому контракту (кредитному договору) с указанием даты отказа по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП<sup>165</sup>. По контрактам (кредитным договорам), по которым Банк УК принимает положительное решение о снятии с учета контракта (кредитного договора), Банк УК формирует и направляет ВБК Клиенту в соответствии с п. 4.3 и 4.4 настоящего Порядка.

4.7 Банк УК вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) в случаях, установленных Инструкцией № 181-И:

- по истечении 90 календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 и 3.1 раздела I ВБК, в установленных Инструкцией № 181-И случаях.  
При этом Банк УК формирует и направляет Клиенту ВБК в соответствии с п. 4.4 настоящего Порядка;
- по истечении 30 календарных дней при закрытии Клиентом всех расчетных счетов в Банке либо ликвидации юридического лица-резидента, прекращении деятельности физическим лицом-индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой.

<sup>164</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

<sup>165</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

## 5. Представление Клиентом в Банк документов и информации по валютной операции, обработка Банком документов и информации. Направление информации Банком Клиенту.

5.1 Клиент представляет в Банк документы и информацию по валютной операции в соответствии со сроками, установленными в Инструкции № 181-И, с использованием формы Банка СВО<sup>166</sup>. В СВО указывается информация и к ним прилагаются документы в зависимости от требований, установленных Инструкцией № 181-И, при проведении операции<sup>167</sup>:

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И<sup>168</sup>;
- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
- информация об УНК (КД)<sup>169</sup>;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет;
- документы, связанные с проведением валютных операций (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения к нему и т.п.);
- документы и информация, подтверждающие изменения кода вида операции (при внесении изменений в информацию о коде вида операции, которая была представлена в Банк ранее);
- дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены Клиентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или по инициативе Клиента;
- сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора);
- иная информация, необходимая для целей валютного контроля, в том числе представляемая по запросу Банка.

5.2 Банк осуществляет проверку представленных документов и информации на соответствие требованиям Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.

5.3 При недостаточности представленных Клиентом документов и информации для отражения кода вида операции в данных по операциям и в ВБК<sup>170</sup> Банк запрашивает у Клиента и Клиент представляет в Банк дополнительные документы в течение операционного времени рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент представил в Банк документы и информацию. Клиент вправе представить Банку без его запроса дополнительные документы и информацию, позволяющие на их основании указать соответствующий проводимой (проведенной) операции код вида операции.

Банк направляет запрос о представлении дополнительных документов и информации по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО информация может быть запрошена у Клиента через ВСП или по телефону.

5.4 При положительном результате проверки Банк принимает документы и информацию, отражает сведения в данных по операциям и в ВБК<sup>171</sup>.

Банк информирует Клиента о принятии СВО с документами и информацией через систему ДБО. По контрактам (кредитным договорам), принятым на учет в Банке, формируется актуальная ВБК и направляется Клиенту через систему ДБО.

ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.

5.5 При отрицательном результате проверки, в том числе СВО с дополнительными документами и информацией, представленных в соответствии с п. 5.3 настоящего Порядка, Банк отказывает Клиенту в принятии документов и информации/проведении операции и направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа<sup>172</sup>.

Банк информирует Клиента об отказе через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк

<sup>166</sup> Допускается без использования формы банка СВО в согласованном между Банком и резидентом порядке

<sup>167</sup> Перечень обязательных документов и информации указан на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события»

<sup>168</sup> Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов

<sup>169</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

<sup>170</sup> В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке

<sup>171</sup> В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке

<sup>172</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

направляет Клиенту информацию об отказе через ВСП.

Если в СВО указана информация по нескольким контрактам (кредитным договорам) Банк может принять решение об отказе в принятии сведений по отдельному контракту (кредитному договору)<sup>173</sup>. В этом случае Банк направляет Клиенту информацию о причинах отказа с указанием даты отказа по отдельному контракту (кредитному договору).

- 5.6 При изменении информации, содержащихся в СВО и в документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк документы и информацию, подтверждающие внесение изменений. Обработка СВО, документов и информации, и информирование Клиента осуществляется в соответствии с п. 5.2 - 5.5 настоящего Порядка.
- 5.7 **В случае самостоятельного отражения Банком УК информации в ВБК, внесения изменений в отраженную ранее информацию в ВБК на основании имеющейся в Банке УК информации (в том числе на основании документов и информации, представленных Клиентом), в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, Банк формирует и направляет актуальную ВБК с отражённой в ней информацией через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк предоставляет Клиенту информацию, в том числе актуальную ВБК, по его запросу. При передаче документов по запросу Клиента Банк вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.**
- 5.8 В случае несогласия Клиента с кодом вида операции<sup>174</sup>, указанным Банком в ВБК, Клиент представляет в Банк СВО, в которой указывает скорректированный код вида операции, и подтверждающие документы и информацию не позднее 15 рабочих дней с даты получения от Банка ВБК с отраженной операцией. Банк осуществляет действия в соответствии с п.п. 5.2-5.6 настоящего Порядка и в случае согласия Банк корректирует код вида операции.
- 5.9 Банк направляет Клиенту сведения уполномоченного банка о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД)<sup>175</sup> в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, при представлении Клиентом в Банк информации об УНК (КД), присвоенном другим уполномоченным банком:
  - при проведении расчетов по аккредитиву или при исполнении аккредитива, открытого Клиентом в пользу нерезидента, по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в другом уполномоченном банке;
  - в случаях, установленных в главах 10 и 12 Инструкции № 181-И, когда операции по поставленному на учет контракту (кредитному договору) проводятся через счета, открытые в Банке, не являющемся банком УК;
  - в иных случаях, установленных Инструкцией № 181-И.

Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) по системе ДБО. При отсутствии у Клиента системы ДБО Банк направляет Клиенту сведения о проведенной операции по контракту (кредитному договору) с указанием УНК (КД) через ВСП.

## **6. Представление Клиентом в Банк СПД и подтверждающих документов. Направление информации Банком Клиенту.**

- 6.1. Клиент представляет в Банк СПД и подтверждающие документы<sup>176</sup> по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет, а Банк осуществляет прием, проверку СПД с подтверждающими документами и направление Клиенту результата проверки в соответствии требованиями Инструкции № 181-И и настоящего Порядка.
- 6.2. **При положительном результате проверки** Банк принимает СПД и подтверждающие документы, отражает сведения в ВБК по соответствующему контракту (кредитному договору). Банк направляет Клиенту принятую СПД с указанием в ней даты принятия не позднее следующего дня после даты принятия СПД по системе ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту принятую СПД через ВСП. Банк также формирует актуальную ВБК и направляет Клиенту по системе ДБО. ВБК на бумажном носителе Клиент может получить по запросу о предоставлении ВБК через ВСП. При передаче ВБК на бумажном носителе через ВСП Банк УК вправе взимать комиссию в соответствии с тарифами Банка.
- 6.3. **При отрицательном результате проверки** Банк отказывает Клиенту в принятии СПД. Банк

<sup>173</sup> Возможно по операциям зачисления денежных средств на счет

<sup>174</sup> В соответствии с абзацем вторым п.2.25 Инструкции № 181-И

<sup>175</sup> В терминах Инструкции № 181-И «Сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД)». Сведения содержат информацию, указанную в п.10.14 Инструкции № 181-И.

<sup>176</sup> За исключением деклараций на товары

направляет Клиенту непринятую СПД с указанием в ней даты и причин возврата не позднее следующего дня после даты отказа в принятии СПД, а также информацию об отказе через систему ДБО<sup>177</sup>.

При отсутствии системы ДБО Банк направляет Клиенту непринятую СПД, а также информацию об отказе через ВСП.

- 6.4. При изменении сведений, содержащихся в СПД и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, Клиент направляет в Банк СПД, содержащую скорректированные сведения с приложением документов, подтверждающих изменения. Прием и проверка СПД, содержащей скорректированные сведения, информирование Клиента осуществляется в порядке, аналогичном п.п. 6.1 - 6.3 настоящего Порядка.
7. По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля, прямо не предусмотренным настоящим Порядком, Банк и Клиент руководствуются положениями Инструкции № 181-И, Федерального закона № 173-ФЗ и других нормативно-правовых актов в сфере валютного законодательства.
8. В случае предоставления Клиенту услуг по зачислению денежных средств в валюте РФ на счета физических лиц, применяющих специальный налоговый режим в соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (далее - самозанятые), на основании заключенного с Банком Договора о предоставлении услуг реестрового выпуска карт и/или зачисления денежных средств на счета физических лиц, реквизиты документов, являющихся основанием для проведения операций в валюте РФ в пользу самозанятых, являющихся нерезидентами, указываются в реестре на выплаты самозанятым<sup>178</sup>.

---

<sup>177</sup> Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

<sup>178</sup> Услуга предоставляется Банком при наличии технической возможности

### **Термины и определения**

**Банк** – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, являющийся уполномоченным банком в соответствии с Инструкцией № 181-И

**Банк УК** – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор)

**ВСП** – Операционные подразделения, в которых обслуживаются Клиенты

**Данные по операциям** – данные по операциям, подлежащие формированию и ведению Банком в соответствии с Инструкцией № 181-И. Данные формируются на основании документов и информации, представляемых Клиентами в Банк для проведения операций, а также иных документов и информации, которые имеются в распоряжении Банка, а также представляются Клиентами в связи с открытием и ведением банковского счета.

**Документы и информация** – **документы и информация по валютному контролю:**

▪ **Документы и информация, связанные с проведением валютных операций:**

- ✓ документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), дополнения и изменения к ним;
- ✓ уведомление налогового органа об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории РФ;
- ✓ раздел I ВБК/ВБК при уступке требования/переводе долга по контракту (кредитному договору);
- ✓ сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК(КД), полученные от другого уполномоченного банка (при исполнении обязательств третьим лицом-резидентом/другим лицом-резидентом через счет, открытый не в банке УК; при исполнении аккредитива, открытого не в банке УК и др.)
- ✓ иные документы, в том числе письма Клиента, подтверждающие информацию по валютному контролю (информацию о коде вида операции, информацию об УНК(КД), информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации и др.).

▪ **Подтверждающие документы:**

- ✓ документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
- ✓ декларации на товары;
- ✓ транспортные (перевозочные, товаросопроводительные) документы, подтверждающие ввоз на территорию РФ (вывоз с территории РФ) товаров;
- ✓ документы, подтверждающие изменение, исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве по контракту (кредитному договору);
- ✓ иные подтверждающие документы, необходимые для представления в Банк в целях валютного контроля.

▪ **Формализованный документ валютного контроля, установленный Банком России и являющийся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов:**

- ✓ Справка о подтверждающих документах

▪ **Формализованные и структурированные документы по валютному контролю для представления Клиентом информации для целей валютного контроля, установленные Банком:**

- ✓ Сведения об экспортном контракте;
- ✓ Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- ✓ Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК;
- ✓ Сведения о валютной операции.

**Запрос Клиента** – любое письменное обращение Клиента (письмо, заявление, требование и т.д.), направленное в Банк по системе ДБО или через ВСП.

**Ответственное лицо Банка** – сотрудник Банка, уполномоченный совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, предусмотренные Инструкцией № 181-И, в том числе подписывать и заверять документы, указанные в Инструкции № 181-И.

**Подпись ответственного лица Банка** – информация в электронной форме, которая присоединена к электронному документу по валютному контролю, направляемому Банком Клиенту, и используется для определения ответственного лица Банка, подписавшего электронный документ по валютному контролю.

**Электронные документы по валютному контролю** – документы и информация, представляемые Клиентом в Банк для целей валютного контроля, сформированные в электронном виде путем заполнения форм, установленных Банком России и Банком, в форматах, определяемых программными средствами создания документов в системе

ДБО; полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе (далее – скан-копии), а также направляемые Банком Клиенту.

### Сокращения

ВБК	Ведомость банковского контроля
ЗоВИ	Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля
ЗоСУ	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)
К(КД)	Контракт (Кредитный договор)
СВО	Сведения о валютной операции
СПД	Справка о подтверждающих документах
УНК(КД)	Уникальный номер контракта (кредитного договора)
ЭД ВК	Электронный (е) документ (ы) по валютному контролю
ЭФ ВК СДБО	Электронные формы представления документов и информации по валютному контролю средствами системы ДБО, также являющиеся ЭД ВК

**Правила обмена между Банком и Клиентом документами и информацией  
для целей валютного контроля в электронном виде**

1. Обмен ЭД ВК между Банком и Клиентом осуществляется с использованием системы ДБО без их последующего представления на бумажном носителе в соответствии с Договором о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк и настоящими Правилами. По запросу Клиента и/или Банка представление/получение документов и информации может осуществляться на бумажном носителе.
2. ЭД ВК представляются с использованием ЭФ ВК СДБО<sup>179</sup>:
  - Справка о подтверждающих документах;
  - Сведения о валютной операции;
  - Постановка на учет контракта;
  - Представление Сведений об экспортном контракте;
  - Уступка требования/перевод долга по контракту;
  - Постановка на учет кредитного договора;
  - Уступка требования/перевод долга по кредитному договору;
  - Перевод из другого банка контракта (кредитного договора);
  - Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля;
  - Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
  - Письмо для целей ВК (в банк).

В рамках ЭФ ВК СДБО предусмотрена функция переписки с Банком, которая используется для обмена сообщениями между Банком и Клиентом только по данному ЭД ВК (например, запрос Банком дополнительных документов и информации, представление Клиентом дополнительных документов и информации и т.п.). Функция активна до момента принятия решения Банком по ЭФ ВК СДБО<sup>180</sup>.

3. Оформленные первоначально на бумажном носителе документы и информация, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, иные документы и информация по валютному контролю, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И, представляются в виде скан-копий вложениями в соответствующие ЭФ ВК СДБО с указанием в ЭФ ВК СДБО сведений, содержащихся в представляемых документах.

Представляемые Клиентом скан-копии документов формируются Клиентом графических форматах хранения изображений, определяемых установками системы ДБО (PDF, TIF/TIFF, PNG, PCX, JPG/JPEG или DjVu, возможны изменения перечня допустимых форматов), и должны быть надлежащего качества (с разрешением не ниже 300 DPI, с отражением без искажений всех элементов документа) и доступны для чтения без использования специальных устройств. Банк вправе отказать в принятии документов и информации в случае представления сканированных копий документов ненадлежащего качества.

Допускается<sup>181</sup> вложение в ЭФ ВК СДБО архивных файлов в формате ZIP, RAR или ARJ, содержащих один или несколько файлов со скан-копиями документов.

Совокупный размер файлов, вложенных в ЭФ ВК СДБО, в том числе архивных, не должен превышать размера, установленного в системе ДБО.

4. ЭФ ВК СДБО, направляемые Клиентом в Банк, подписываются электронной подписью Клиента.
5. Набор полей ЭФ ВК СДБО для обязательного и рекомендуемого заполнения предлагается Клиенту в

---

<sup>179</sup> Наименования и перечень электронных форм могут меняться в зависимости от технической реализации в системе ДБО

<sup>180</sup> При наличии технической реализации

<sup>181</sup> Определяется установками системы ДБО.

зависимости от состава и содержания представляемой информации. Обязательные для заполнения поля ЭФ ВК СДБО отмечены символом или примечанием<sup>182</sup>.

Для постановки на учет/перевода на обслуживание из другого банка контракта (кредитного договора) используются ЭФ ВК СДБО:

- Постановка на учет контракта;
- Представление Сведений об экспортном контракте;
- Уступка требования/перевод долга по контракту;
- Постановка на учет кредитного договора;
- Уступка требования/перевод долга по кредитному договору;
- Перевод из другого банка контракта (кредитного договора).

Представление экспортного контракта после постановки его на учет по Сведениям об экспортном контракте осуществляется через функцию «Дослать контракт» путем вложения скан-копии контракта.

Для представления справки о подтверждающих документах и подтверждающих документов по контрактам (кредитным договорам), по которым установлено требование о постановке контракта (кредитного договора) на учет, используется ЭФ ВК СДБО:

- Справка о подтверждающих документах.

Для представления заявления о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля при изменении сведений о контракте (кредитном договоре), принятом на учет, используется ЭФ ВК СДБО:

- Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля.

Для представления заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, установленным Инструкцией № 181-И, используется ЭФ ВК СДБО:

- Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора).

Для представления информации по операции<sup>183</sup> используется ЭФ ВК СДБО:

- Сведения о валютной операции.

Например, следующей информации:

- код вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И<sup>184</sup>;
- информация о номере и дате документа, связанного с проведением валютной операции;
- информация об УНК(КД)<sup>185</sup>;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И.

Для направления писем Клиента по тематике валютного контроля используется ЭФ ВК СДБО:

- Письмо для целей ВК (в банк).

6. После проверки, обработки и принятия Банком представленных Клиентом ЭД ВК, которые предполагают формирование ВБК, внесение в нее любых изменений, а также при внесении изменений в ВБК Банком самостоятельно в установленных Инструкцией № 181-И случаях, Банк формирует и направляет в систему ДБО актуальную ВБК.

Обновление ВБК осуществляется по мере внесения Банком данных в ВБК. Время последнего обновления ВБК указывается в системе ДБО. ВБК содержит все обязательные реквизиты в соответствии с Инструкцией № 181-И, в том числе:

- при принятии контракта (кредитного договора) на учет – присвоенный уникальный номер контракта (кредитного договора) и заполненный пункт 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с

---

<sup>182</sup> В зависимости от технической реализации в системе ДБО

<sup>183</sup> Операции, связанной с зачислением/списанием иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте, со списанием валюты РФ с расчетного счета в валюте РФ, с зачислением валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ по договору, поставленному на учет/по договору, не требующему постановки на учет; операции, связанной с расчетами по контракту (кредитному договору), поставленному на учет: третьим лицом - резидентом (другим лицом - резидентом, резидентом, который не осуществлял постановку на учет контракта (кредитного договора)); операции, связанной с проведением расчетов по аккредитиву.

<sup>184</sup> Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов

<sup>185</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

- учета контракта»;
  - при принятии на обслуживание в случае перевода контракта (кредитного договора) из другого банка – информация о принятии К(КД) на обслуживание в пункте 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;
  - при внесении изменений в раздел I ВБК – внесенные изменения и информация о внесении изменений в пункте 5 «Сведения о внесении изменений в раздел I «Учетная информация»»;
  - при снятии с учета контракта (кредитного договора), в том числе при самостоятельном снятии с учета Банком – информация о снятии К(КД) с учета в пункте 4 «Сведения о постановке на учет, переводе и снятии с учета контракта»;
  - при проведении валютной операции, в том числе при отражении операции в ВБК Банком самостоятельно на основании дополнительной информации, содержащейся в имеющихся в распоряжении Банка документах и информации – сведения о проведенной операции в разделе II ВБК «Сведения о платежах»;
  - при представлении Клиентом в банк СПД и (или) подтверждающего документа, а также при поступлении в Банк информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары<sup>186</sup> в соответствии с Положением о передаче информации о декларациях на товары – сведения о подтверждающем документе в разделе III ВБК «Сведения о подтверждающих документах»;
  - при нарушении Клиентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» о репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации – в разделе IV ВБК по контракту отражаются сведения об исполнении резидентом требований статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», а также о передаче Банком в органы валютного контроля информации о нарушении указанных требований.
7. **Датой представления** Клиентом ЭД ВК считается дата его получения Банком и соответствует дате поступления ЭД ВК на банковскую часть системы в установленное операционное время, которая указывается в соответствующей ЭФ ВК СДБО.

**Датой принятия** ЭД ВК Банком считается дата присвоения соответствующей ЭФ ВК СДБО после проверки и обработки ЭД ВК статуса «Принят ВК».

**По ЭФ СВО** возможно установление статуса «Частично принят ВК»<sup>187</sup>, если в СВО указана информация по нескольким К(КД) и Банк отказывает в принятии сведений по отдельным К(КД). В этом случае Банк направляет информацию об отказе в принятии тех сведений, в отношении которых принято отрицательное решение, с указанием причин и даты отказа.

**По ЭФ ЗоВИ и ЗоСУ** возможно установление статуса «Частично принят ВК», если в заявлении указана информация о нескольких поставленных на учет К(КД) и Банк отказывает во внесении изменений в раздел I ВБК по отдельным К(КД) (в снятии с учета отдельных К(КД)). В этом случае Банк направляет информацию о тех К(КД), в отношении которых принято отрицательное решение, с указанием причин и даты отказа.

**Датой непринятия** ЭД ВК Банком считается дата присвоения соответствующей ЭФ ВК СДБО после проверки и обработки ЭД ВК статуса «Отказан ВК» с указанием причин и даты отказа.

Присвоение документу в системе ДБО статуса «Отказан ВК» означает возврат ответственным лицом Банка Клиенту представленных документов с указанием причин и даты отказа.

**При обработке СПД** ответственное лицо Банка:

При положительном результате проверки:

- проставляет в форме СПД дату представления и дату принятия;
- проставляет подпись ответственного лица;
- присваивает документу статус «Принят ВК»;

направляет СПД Клиенту.

В случае предоставления Клиенту консалтинговых услуг по оформлению СПД Банк самостоятельно оформляет СПД и направляет ее Клиенту по системе ДБО с подписью ответственного лица и статусом «Принят ВК».

В случае отказа в принятии СПД ответственное лицо Банка проставляет в СПД дату и причины возврата с указанием ссылки на соответствующий(е) пункт(ы) Инструкции № 181-И. При этом причины и дата возврата фиксируются в разделе «Информация Банка УК» печатной формы СПД. Одновременно Банк направляет информацию об отказе в принятии СПД с указанием причин и даты отказа.

8. В случае непредставления Клиентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета Клиента, СВО и (или) документов, связанных с проведением валютной операции, либо при отказе в их принятии ответственное лицо Банка отказывает в списании иностранной

<sup>186</sup> «Положение о порядке передачи таможенными органами Центральному банку Российской Федерации и уполномоченным банкам в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары», утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 28.12.2012 № 1459

<sup>187</sup> По операциям зачисления денежных средств на счет

валюты со счета Клиента в иностранной валюте, либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ (отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причины отказа).

При отсутствии в расчетном документе по валютной операции в валюте РФ кода вида операции или несоответствии указанного кода представленным резидентом документам и информации, связанным с проведением валютной операции, ответственное лицо Банка отказывает в акцепте валютного контроля с указанием причин отказа.

9. Документ валютного контроля, направленный или возвращенный Банком, считается полученным Клиентом в момент изменения статуса ЭФ ВК СДБО на «Принят ВК», «Частично принят ВК» или «Отказан ВК».
10. Банк имеет право запросить у Клиента представление оригинала или надлежащим образом заверенной копии обосновывающего и/или подтверждающего документа на бумажном носителе и отказать Клиенту в приеме ЭД ВК до представления документов на бумажном носителе.  
По запросу Клиента отказ в принятии документов валютного контроля, заверенный ответственным лицом Банка, может быть выдан на бумажном носителе подразделением Банка по месту обслуживания Клиента.  
Банк имеет право отказать Клиенту в принятии ЭД ВК в случае невыполнения Клиентом требований пунктов 2– 6 настоящих Правил.
11. По всем вопросам обмена документами и информацией для целей валютного контроля в электронном виде, не урегулированным настоящими Правилами, Банк и Клиент руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации и Договора о предоставлении услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ПАО Сбербанк, заключенного Банком и Клиентом.

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

Формы размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет.

Наименование банка УК

Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица

ИНН

**СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО**

**к документам для постановки на учет/перевода на обслуживание контракта (кредитного договора)**

№ п/ п	Основания представления документов и указываемые для выбранного основания реквизиты										
	Постановка на учет нового контракта (кредитного договора)		Досыл контракта к сведениям об экспортном контракте	Перевод контракта (кредитного договора) из другого банка						Уступка требования/перевод долга	
				Перевод на обслуживание			В связи с отзывом лицензии у другого банка				
Номер контракта (кредитного договора)	Дата контракта (кредитного договора)	Присвоенный контракту уникальный номер	Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Дата постановки на учет контракта (кредитного договора)	Дата снятия с учета контракта (кредитного договора)	Регистрационный номер банка УК	Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Дата постановки на учет контракта (кредитного договора)	Ранее присвоенный контракту (кредитному договору) уникальный номер		
...											

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

подпись

ФИО

М.П.

Дата подписания 

		.			.				
--	--	---	--	--	---	--	--	--	--

Информация банка УК

Дата представления
---'---'---

Наименование банка УК

Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица

ИНН

КПП филиала

### СВЕДЕНИЯ ОБ ЭКСПОРТНОМ КОНТРАКТЕ

(представляются для постановки экспортного контракта на учет в целях исполнения обязательств по нему.

Экспортный контракт в этом случае представляется в банк УК не позднее 15 рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет)

Вид экспортного контракта

Содержание экспортного контракта	Вид экспортного контракта (отметьте соответствующий вид контракта)
Контракт, условиями которого предусмотрен вывоз товаров с территории Российской Федерации	<input type="checkbox"/>
Контракт, условиями которого предусмотрено оказание резидентом услуг, выполнение работ, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, за исключением контракта, являющегося агентским договором (договором комиссии, поручения), предусматривающим вывоз товаров с территории Российской Федерации.	<input type="checkbox"/>
Контракт, условиями которого предусмотрена передача резидентом движимого и (или) недвижимого имущества в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга)	<input type="checkbox"/>
Смешанный экспортный контракт, в соответствии с условиями которого его можно отнести одновременно как к первому, так и ко второму из вышеуказанных видов. Договор о продаже и (или) оказании услуг, связанных с продажей, товаров для обеспечения транспортных средств. Контракт финансовой аренды (лизинга). Агентский договор (комиссии, поручения) о вывозе товаров	<input type="checkbox"/>

Реквизиты нерезидента (нерезидентов)

Наименование	Страна (наименование)
...	

Общие сведения об экспортном контракте

№	Дата	Валюта экспортного контракта (наименование)	Сумма обязательств	Дата завершения исполнения обязательств по экспортному контракту
	□ □ . □ □ . □ □ □ □			□ □ . □ □ . □ □ □ □

Клиент

/

Информация банка УК

Дата представления

подпись

ФИО

— . — . — . — . — . — .

М.П.

Наименование банка УК

Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица

ИНН

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору)**

1	Уникальный номер контракта (кредитного договора) <input type="text"/>																	
	На основании условий контракта (кредитного договора) о возможности его продления без подписания изменений или о его действии до исполнения обязательств:																	
	Новая дата завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) <input type="text"/>																	
	В связи с изменениями в контракте (кредитном договоре):																	
	<table border="1"><thead><tr><th rowspan="2">Изменяемые сведения</th><th rowspan="2">Содержание изменений</th><th colspan="2">Документы, являющиеся основанием для внесения изменений</th></tr><tr><th>Номер (при наличии)</th><th>Дата</th></tr></thead><tbody><tr><td>Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)</td><td></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>Дата завершения исполнения обязательств</td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td><td><input type="text"/></td></tr><tr><td>Другие изменения</td><td>...</td><td>...</td><td>...</td></tr></tbody></table>	Изменяемые сведения	Содержание изменений	Документы, являющиеся основанием для внесения изменений		Номер (при наличии)	Дата	Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)		<input type="text"/>	<input type="text"/>	Дата завершения исполнения обязательств	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	Другие изменения	...	...
Изменяемые сведения	Содержание изменений			Документы, являющиеся основанием для внесения изменений														
		Номер (при наличии)	Дата															
Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)		<input type="text"/>	<input type="text"/>															
Дата завершения исполнения обязательств	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>															
Другие изменения	...	...	...															
В связи с изменениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/реестре нотариусов/реестре адвокатов:																		
Изменяемые сведения о резиденте																		

2	Уникальный номер контракта (кредитного договора) <input type="text"/>									
	На основании условий контракта (кредитного договора) о возможности его продления без подписания изменений или о его действии до исполнения обязательств:									
	Новая дата завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) <input type="text"/>									
	В связи с изменениями в контракте (кредитном договоре):									
	<table border="1"><thead><tr><th rowspan="2">Изменяемые сведения</th><th rowspan="2">Содержание изменений</th><th colspan="2">Документы, являющиеся основанием для внесения изменений</th></tr><tr><th>Номер (при наличии)</th><th>Дата</th></tr></thead><tbody><tr><td>Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)</td><td></td><td></td><td></td></tr></tbody></table>	Изменяемые сведения	Содержание изменений	Документы, являющиеся основанием для внесения изменений		Номер (при наличии)	Дата	Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)		
Изменяемые сведения	Содержание изменений			Документы, являющиеся основанием для внесения изменений						
		Номер (при наличии)	Дата							
Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)										

Дата завершения исполнения обязательств	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Другие изменения	...	...	...
В связи с изменениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/реестре нотариусов/реестре адвокатов:			
Изменяемые сведения о резиденте			

...

Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 подпись / ФИО  
 М.П.

Дата подписания

Информация банка \_\_\_\_\_  
 УК \_\_\_\_\_  
 Дата представления \_\_\_\_\_





Информация банка УК

Дата представления

---.---.---







Клиент \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 Подпись Ф.И.О.

Дата
-----

Дата принятия
-----

<sup>1</sup> - заполняется Клиентом при представлении документа на бумажном носителе

<sup>2</sup> - при отражении сведений в данных по операциям информация может быть изменена Банком согласно Инструкции № 181-И

<sup>3</sup> - наличие поля «Дата принятия», а также иной информации банка определяется технической реализацией

Лист 2. Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события

*Код операции/события	Операция/событие	Обязательность представления информации <sup>189</sup>				Обязательность представления документов
		КВО	№ и дата К (КД)	УНК (КД)	Ожидаемый срок	К (КД)/документы, связанные с проведением операции
1	<u>Зачисление/списание инвалюты</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или <b>не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей</b>	Да				
2	<u>Зачисление/списание валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или <b>не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей</b>					
3	<u>Зачисление/списание инвалюты, списание валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому <b>превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет</b>		Да			Да <sup>190</sup>

<sup>189</sup> Во всех случаях заполняется графа «Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам»

<sup>190</sup> Документы не представляются, если они были представлены в Банк ранее

4	Зачисление/списание <b>инвалюты/валюты РФ</b> по контракту (кредитному договору), <b>поставленному на учет</b>			Да	Да (по авансовым платежам) <sup>191</sup>	Да <sup>192</sup>
5	Зачисление/списание <b>инвалюты/валюты РФ</b> по контракту (кредитному договору), <b>поставленному на учет, в случае проведения операции третьим лицом/через счет в банке-нерезиденте/по аккредитиву/без использования счета в Банке и т.д.</b>			Да	Да (по авансовым платежам) <sup>182</sup>	Да <sup>193</sup>
6	Зачисление <b>валюты РФ</b> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому <b>превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет</b> (документы и информация направляются в Банк в ответ на Извещение Банка о представлении документов)		Да			Да <sup>181</sup>
7	Зачисление <b>инвалюты по экспортному контракту, поставленному на учет</b> по сведениям об экспортном контракте <b>при представлении информации о КВО</b> (п.2.2 Инструкции № 181-И)	Да		Да		
8	Зачисление <b>инвалюты</b> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет, <b>при представлении информации о КВО</b> (п.2.2 Инструкции № 181-И)	Да				
9	Несогласие с КВО/отсутствие КВО в расчетном документе на зачисление <b>валюты РФ</b> от нерезидента по контракту (кредитному договору)	Да	Да <sup>185</sup>	Да <sup>194</sup>		Да <sup>195</sup>
10	Иное	Состав представляемой информации и документов определяется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 181-И				

Графы заполняются в зависимости от операции/события в соответствии с Инструкцией № 181-И.

Кроме обязательных информации и документов по операции в Банк могут быть представлены дополнительные информация и документы (заполнены дополнительные графы СВО).

При недостаточности представленных документов и информации для отражения кода вида операции Банк запрашивает дополнительные документы и информацию.

Сокращения:

ВО – валютная операция

КВО – код вида операции

К (КД) – контракт (кредитный договор)

<sup>191</sup> КВО 11100, 21100, 23100, 23110

<sup>192</sup> В случае если экспортный контракт поставлен на учет по сведениям об экспортном контракте

<sup>193</sup> Состав представляемой информации и документов определяется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 181-И

<sup>194</sup> Если контракт (кредитный договор) поставлен на учет указывается УНК (КД), если по контракту не требуется постановка на учет – номер и дата К (КД)

<sup>195</sup> В случае несогласия с КВО представляются документы, подтверждающие изменение КВО

УНК (КД) – уникальный номер контракта (кредитного договора)

## Порядок заполнения Сведений о валютной операции (далее - СВО)

### Общие требования к заполнению и представлению в Банк СВО.

1.1. СВО представляются отдельно при проведении каждой операции.

1.2. **Поля и графы СВО заполняются в зависимости от содержания и структуры<sup>196</sup>**, представляемых в Банк документов и информации по операции, которые определены в Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И<sup>197</sup>:

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И<sup>198</sup>;
- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
- информация об УНК (КД)<sup>199</sup>;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И<sup>200</sup> при осуществлении авансовых платежей по контрактам, принятым Банком на учет;
- документы, связанные с проведением валютных операций (например, контракт (кредитный договор), дополнительные соглашения, инвойсы и т.п.);
- документы и информация, подтверждающие изменения в СВО (при внесении изменений в СВО, которые были представлены в Банк ранее);
- дополнительные документы и информация, которые могут быть представлены резидентом по запросу Банка при недостаточности у Банка информации для отражения кода вида операции в данных по операциям или по инициативе резидента;
- сведения уполномоченного банка о проведенной операции с указанием УНК (КД);
- иная информация, необходимая для целей валютного контроля.

### **ВАЖНО!**

Для идентификации операции, по которой представляется информация в Банк, необходимо заполнить данные по операции в верхней части СВО – номер и дата документа, сумма и др.

В строках № 1, 2 и т.д. **заполняется информация только в тех графах СВО**, которые необходимы.

**Пример 1.** Код операции/события «4» - Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ по контракту (кредитному договору), **поставленному на учет.**

Клиент представляет в Банк информацию об уникальном номере контракта (кредитного договора). В этом случае Клиент может заполнить в СВО только графу «Уникальный номер контракта (кредитного договора)». При представлении СВО *на бумажном носителе* в графе «Код операции/события» указывается «4» из перечня кодов операций/событий на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

Если код вида операции 11100, 21100, 23100, 23110 (авансовый платеж) необходимо указать «ожидаемый срок».

**Пример 2.** Код операции/события «1» - Зачисление/списание инвалюты по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или **не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей.**

Клиент перечисляет иностранную валюту по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей. В этом случае в СВО Клиент может заполнить графу «Код вида операции». При представлении СВО *на бумажном носителе* в графе «Код операции/события» указывается «1» из перечня кодов операций/событий на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

Обязательные для заполнения графы СВО при представлении документов и информации указаны на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

<sup>196</sup> Направление платежа, операция с использованием счета, без использования счета и др.

<sup>197</sup> «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» (далее Инструкция № 181-И)

<sup>198</sup> Приложение 1 «Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов»

<sup>199</sup> По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке или в другом уполномоченном Банке (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

<sup>200</sup> Приложение 3 «Об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации по договору, принятому на учет уполномоченным банком, представляемых резидентами в уполномоченные банки в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»

## Описание полей и граф СВО

✚ поле **"Наименование банка"** – указывается полное или сокращенное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который резидент представляет СВО. *Например:* Московский банк ПАО Сбербанк.

✚ поле **"Наименование юридического лица (его филиала) или фамилия, имя, отчество физического лица"** - указывается:

- для *коммерческих организаций* - полное или сокращенное наименование юридического лица или его филиала;
- для *некоммерческих организаций* - наименование юридического лица или его филиала;
- для *физического лица-индивидуального предпринимателя* - фамилия, имя, отчество (при его наличии);
- для *физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой* - фамилия, имя, отчество (при его наличии).

Полное или сокращенное наименование резидента указывается в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц (Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, реестре государственных нотариальных контор и контор нотариусов, занимающихся частной практикой, реестре адвокатов субъекта Российской Федерации).

Если операция, связанная с расчетами по контракту (кредитному договору), осуществляется филиалом юридического лица, то после наименования юридического лица указывается через запятую наименование филиала.

В написании наименования резидента допускается использование общепринятых сокращений.

✚ поле **"ИНН"** - указывается ИНН резидента.

✚ поле **«Номер документа по валютной операции»** и поле **«Дата документа по валютной операции»** - указываются номер (при его наличии) и дата одного из следующих документов:

- уведомления о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, которое направлено уполномоченным банком резиденту (п. 3.1 Инструкции Банка России от 30.03.2004 г. № 111-И);
- расчетного документа по валютной операции, который поступил от плательщика-нерезидента в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу резидента;
- расчетного документа/распоряжения на перевод иностранной валюты со счета резидента;
- расчетного документа по валютной операции в связи с переводом валюты Российской Федерации в пользу нерезидента;
- документ об исполнении аккредитива (о переводе денежных средств в пользу получателя-нерезидента);
- Сведений уполномоченного банка о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), выданных уполномоченным банком, через счет в котором другим лицом-резидентом осуществлена валютная операция по контракту (кредитному договору);
- выписки из счета в банке-нерезиденте или иного документа, содержащего информацию о валютной операции, осуществленной через счет в банке-нерезиденте;
- документа по операции с использованием платежной карты;
- иных документов и информации для целей валютного контроля.

✚ поле **«Дата операции»** - указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ одна из следующих дат:

- дата зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента. Дата указывается уполномоченным банком в уведомлении о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента;
- дата зачисления на счет резидента в уполномоченном банке денежных средств в валюте Российской Федерации, поступивших от нерезидента. Дата указывается уполномоченным банком в выписке из расчетного счета резидента либо в ином документе, переданном уполномоченным банком резиденту и содержащем сведения о зачислении валюты Российской Федерации на счет резидента;
- дата зачисления денежных средств на счет в банке-нерезиденте, указанная в выписке из счета банка-нерезидента или ином документе, содержащем информацию об осуществленной валютной операции через счет в банке-нерезиденте;

- дата списания денежных средств со счета в банке-нерезиденте, указанная в выписке из счета банка-нерезидента или ином документе, содержащем информацию об осуществленной валютной операции через счет в банке-нерезиденте;
- дата составления расчетного документа на перевод иностранной валюты со счета резидента;
- дата составления расчетного документа на перевод валюты Российской Федерации со счета резидента;
- дата перевода денежных средств в пользу получателя-нерезидента при исполнении аккредитива;
- дата перевода денежных средств со счета третьего лица – резидента;
- дата совершения резидентом операции, указанная в документе по операциям с использованием платежной карты;
- совершения валютной операции (дата списания средств со счета резидента) на основании иных документов и информации.

✚ поле «**Направление платежа**» - указывается одно из следующих направлений платежа:

«Зачисление» - зачисление денежных средств на счет резидента, в том числе в банке-нерезиденте;

«Списание» - списание денежных средств со счета резидента, в том числе со счета в банке-нерезиденте.

Поле не заполняется при списании/зачислении денежных средств со счета третьего лица-резидента, другого лица-резидента при представлении СВО резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор).

✚ поле «**Код валюты**» и поле «**Общая сумма операции по документу**» - указывается цифровой код валюты, зачисленной на счет (списываемой со счета) в валюте счета, в соответствии с Общероссийским классификатором валют или Классификатором клиринговых валют, и сумма денежных средств, зачисленных на счет (списываемых со счета) резидента.

В случае перевода резидентом (поступления в пользу резидента) денежных средств в валюте, отличной от валюты счета, сведения указываются в валюте перевода (поступления) указывается сумма денежных средств, переведенных переводополучателю после проведения соответствующей конверсионной операции (поступивших в пользу резидента от перевододателя до проведения соответствующей конверсионной операции).

✚ поле "**Номер счета в Банке**" – указывается номер счета резидента в уполномоченном банке, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства при осуществлении операции.

Поле "Номер счета в Банке" не заполняется при отражении сведений:

- по валютным операциям, связанным с расчетами по контракту (кредитному договору), проведенным через счета резидента в банках-нерезидентах;
- по валютным операциям, осуществленным третьим лицом; в случае получения средств на счет резидента в уполномоченном банке, отличном от банка, принявшего контракт на учет;
- по операциям, связанным с исполнением аккредитива по контракту.

✚ поле "**Код страны банка-нерезидента**" – заполняется в случае проведения операции через счет в банке-нерезиденте. Указывается цифровой код страны места нахождения банка-нерезидента в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира, через счет в котором резидентом (третьим-лицом – резидентом, другим лицом – резидентом) проведена валютная операция, указанная в СВО.

✚ поле "**Признак корректировки**" – указывается символ "\*" при заполнении корректирующих СВО, которые содержат новые сведения по операции/документы, информация о которой содержалась в СВО, ранее принятых Банком.

В иных случаях поле "Признак корректировки" не заполняется.

При заполнении строк(и) корректирующих СВО в поля и графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные Сведения по данной валютной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих полях и графах строк(и) корректирующих СВО в неизменном виде.

✚ графа «**№ п/п**» – указывается в порядке возрастания номер строки СВО. При корректировке указывается номер корректируемой строки.

✚ графа «**Код операции/события**» - заполняется резидентом только в случае представления СВО на бумажном носителе.

В графе указывается код операции/события, который соответствует описанию, указанному на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события».

✚ графа «Код вида операции» - указывается код вида операции, содержащийся в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И, который соответствует **наименованию вида операции**, а также сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, связанных с проведением валютных операций, и дополнительной информации.

В случае осуществления операции, связанной с расчетами по контракту, по оплате товаров, ввозимых (вывозимых) на территорию (с территории) Российской Федерации, услуг, работ, переданных информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при отсутствии у резидента документов, подтверждающих ввоз (вывоз) товаров на территорию (с территории) Российской Федерации, оказание услуг, выполнения работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, указывается код операции исходя из осуществления авансового платежа (коды видов операций: 10100, 11100, 20100, 21100, 22100, 22110, 23100, 23110).

По валютной операции, связанной с поступлением от нерезидента валюты Российской Федерации, зачисленной на расчетный счет резидента в уполномоченном банке, указывается код вида операции, содержащийся **в расчетном документе** по операции.

В случае несогласия резидента с кодом вида операции, указанным в расчетном документе по операции, либо в случае отсутствия в расчетном документе по операции кода вида операции резидент представляет в Банк СВО с кодом вида операции и документы, связанные с проведением операции, подтверждающие данный код операции (при необходимости).

✚ графа «Контракт (кредитный договор)» – указывается:

- номер контракта (кредитного договора) или документа, связанного с проведением операции – при его отсутствии – символ «БН»;
- дата контракта (кредитного договора) или документа, связанного с проведением операции, в формате ДД.ММ.ГГГГ;
- если документ, связанный с проведением операции, был представлен ранее, ставится отметка в графе «Представлен ранее» одновременно с указанием номера и даты контракта (кредитного договора) или документа, связанного с проведением операции.

Датой оформления документа, связанного с проведением операции, является наиболее поздняя по сроку дата его подписания либо дата вступления его в силу, в случае отсутствия указанных дат - дата его составления.

✚ графа «Уникальный номер контракта (кредитного договора)» – указывается УНК (КД), присвоенный Банком.

В случае проведения операции через счет резидента в Банке по контракту (кредитному договору), который поставлен на учет в другом уполномоченном банке, указывается УНК (КД), присвоенный другим уполномоченным банком, в том числе в случае осуществления расчетов по аккредитиву или исполнении аккредитива, открытого резидентом в пользу нерезидента.

✚ графа «Ожидаемый срок» – указывается информация об ожидаемом сроке в случае осуществления резидентом авансовых платежей (**коды операций 11100, 21100, 23100, 23110**).

Ожидаемый срок определяется резидентом самостоятельно в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И.

**Внимание!** Указываемый резидентом в Сведениях о валютной операции ожидаемый срок не может превышать дату завершения исполнения обязательств по контракту, указанному в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК.

✚ графа «Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам» - в графе **заполняется** сумма операции (при необходимости сумма указывается в разбивке на несколько строк (например, если общая сумма распределяется по разным документам, связанным с проведением операций, УНК (КД), кодам ВО и др.)

✚ графа «Сумма в единицах валюты поставленного на учет контракта (кредитного договора) – указывается код валюты контракта и сумма денежных средств, зачисленных на счет резидента (списанных со счета резидента), в единицах валюты контракта в соответствии с порядком пересчета, установленным контрактом (кредитным договором). Если порядок не установлен – по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату, указанную в поле «Дата операции».

✚ поле "Примечание" – могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям, при этом:

- в поле "**№ строки**" – указывается номер строки СВО, к которой приводится дополнительная информация;
  - в поле "**Содержание**" – указывается дополнительная информация об операции, сведения о которой приведены в строке СВО с указанным номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой валютной операции.
- ✚ поле "**Дата представления**" – поле заполняется Банком - указывается дата представления резидентом СВО в Банк в формате ДД.ММ.ГГГГ
- ✚ поле "**Дата принятия**"<sup>201</sup> – поле заполняется Банком – указывается дата принятия Банком СВО в формате ДД.ММ.ГГГГ

---

<sup>201</sup> При наличии



		16.1.5		
--	--	--------	--	--