

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 в¹:

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 ²

(в дальнейшем – Счет) с возможностью выпуска бизнес-карт³ 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

¹ 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.

² Заполняется при открытии счета в иностранной валюте резиденту РФ.

³ 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.

на Официальном сайте Банка в сети интернет⁴».

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 обслуживания⁵.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

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

АС – автоматизированная система.

Аутентификация – удостоверение правомочности обращения Держателя в Банк, в том числе при обращении по телефону, для совершения операций и/или получения информации по Карте.

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 для случаев, когда по правилам международных платежных систем не требуется подтверждения операции ПИН / Одноразовым паролем для подтверждения Операции по Карте.

Бизнес-карта («Карта») - банковская карта ПАО Сбербанк, выпускаемая к расчетному счету Клиента, являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для обслуживания на предприятиях торговли и/или сервиса, получения наличных денежных средств, а также взноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации на территории России и за ее пределами⁶. Банковские карты, выпускаемые в рамках настоящего договора, поддерживают функцию дуального интерфейса обслуживания - безналичную оплату услуг, как по контактной технологии, так и по бесконтактным технологиям⁷.

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.

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

⁵ Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания

⁶ В случае возможности предоставления услуги Банком.

⁷ По бесконтактному интерфейсу Карты могут обслуживаться только на предприятиях торговли/сферы услуг, обозначенных логотипами соответствующей платежной системы

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.

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

Заявление 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.

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 Интернет⁸ с применением технологий «MasterCard SecureCode», «Verified by Visa», «MirAccept» в качестве Аналога собственноручной подписи Держателя и в целях обеспечения безопасности при совершении наиболее рискованных операций;
- выпуска NFC-карты⁹, включая ознакомление Держателя с Условиями выпуска и обслуживания NFC-карты, согласие с ними и присоединение к ним, в качестве Аналога собственноручной подписи Держателя.

Операционное время¹⁰ – интервал времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг). Информация об операционном времени для проведения платежей текущим операционным днем размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.

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

Операция по Карте - любая, совершенная с использованием Карты/ Реквизитов карты/ NFC-карты/SberPay операция по Счету Клиента. Операция, совершаемая бесконтактным способом¹¹, может проводиться без ввода ПИН-кода или подписи Держателя на чеке в случаях, когда сумма операции не превышает лимита, установленного Банком для торгово-сервисного предприятия. Совершение операций на сумму свыше установленного лимита

⁸ В случае возможности предоставления услуги Банком

⁹ В случае возможности предоставления услуги Банком

¹⁰ Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

¹¹ По бесконтактному интерфейсу Карты могут обслуживаться только на предприятиях торговли/сферы услуг, обозначенных логотипами соответствующей платежной системы

подтверждается вводом ПИН-кода¹². Операции, совершенные бесконтактным способом, считаются операциями, совершенными по распоряжению Держателя и не могут быть оспорены как операции, совершенные без его распоряжения.

Отправители распоряжений – Клиент, взыскатели средств, Банк.

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

Официальный сайт Банка в сети интернет – адрес официального сайта Банка в сети интернет: www.sberbank.ru, 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).

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»¹³/«Сбербанк Бизнес Онлайн»¹⁴ в случае доставки Карты сотрудником Банка /получения Карты уполномоченным представителем Держателя, а так же в случае оформления бизнес-карты без пластикового носителя.

ПИН-конверт, в указанных в настоящем абзаце случаях 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 РФ¹⁵, Заявки на внесение наличных и приходные кассовые ордера в валюте РФ, 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

¹² В торгово-сервисных предприятиях, которые заключили с Банком договоры эквайринга, бесконтактные операции оплаты товаров и услуг в сумме до 1000 рублей совершаются без ввода ПИН. Если операция оплаты товаров и услуг проводится в торгово-сервисном предприятии, заключившем договор эквайринга с другим банком, сумма бесконтактной операции, совершаемой без ввода ПИН, определяется банком – эквайером самостоятельно. Вместе с тем обычно это 1000 рублей для операций, совершаемых на территории Российской Федерации. Если операция проводится за рубежом, то размер суммы, по которой не требуется ввод ПИН, определяется правилами платежной системы, действующими в данном государстве - обычно это эквивалент 25 Евро в местной валюте.

¹³ При наличии у Держателя личной карты ПАО Сбербанк

¹⁴ При условии, что Держатель является пользователем системы «Сбербанк Бизнес Онлайн»

¹⁵ 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

денежных средств, операции перевода денежных средств по технологии P2B¹⁶, B2B¹⁷ и B2P¹⁸, 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 валюте¹⁹ письмо (заявление) на получение наличной иностранной валюты²⁰ и расходный кассовый ордер в иностранной валюте²¹; заявление на прием/выдачу наличной иностранной валюты, отличной от валюты счета²² и приходные/расходные кассовые ордера в иностранной валюте, отличной от валюты счета²³

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 карты²⁴ 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.

¹⁶ 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

¹⁷ 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

¹⁸ 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

¹⁹ 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

²⁰ Подписываются уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке

²¹ 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

²² 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

²³ Подписываются уполномоченными лицами Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленными в Карточке

²⁴ Физическое лицо, имеющее свой личный счет карты в Банке и являющееся Держателем основной карты

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 Аутентификации 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;
- Контрольная информация или другие средства Аутентификации 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.

Уведомление по Карте - SMS – сообщение/Push-уведомление, содержащее информацию о выпуске Карты²⁵, о поступлении выпущенной Карты в Операционное подразделение, о выдаче Карты²⁶, 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.

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

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

²⁵ При отсутствии технической возможности формирования Push-уведомления – направляются SMS-сообщения.

²⁶ При отсутствии технической возможности формирования Push-уведомления – направляются SMS-сообщения.

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

Push-уведомление²⁷ – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на Мобильное устройство Держателя с установленным на нем Мобильным приложением Банка. Push-уведомление отображается на экране Мобильного устройства в виде всплывающего уведомления и может быть впоследствии просмотрено в Мобильном приложении Банка. В случае невозможности направления Банком Push-уведомления по независящим от Банка обстоятельствам (у Клиента отсутствует сеть «Интернет» и т.п.), Банк направляет на номер телефона Держателя SMS-сообщение.

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

SMS-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.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

3.1.1. Распоряжения принимаются в Операционное время^{28,29} 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 виде³⁰ 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.

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.

²⁷ Порядок управления Push-уведомлениями отражен в Условиях банковского обслуживания физических лиц ПАО Сбербанк, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет

²⁸ Прием документов на бумажном носителе в Операционном подразделении может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

²⁹ 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

³⁰ 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

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 валюте³¹ 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).

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

3.1.4. Распоряжения считаются принятыми Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, указанных в п.3.1.1. Договора для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений.

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

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

3.1.6. Отзыв Распоряжений³² 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 отзывать Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки посредством системы ДБО: при прекращении полномочий лиц, указанных вносителями/получателями наличных денег; при необходимости корректировки указанных данных; при прекращении полномочий лиц, подписавших Заявки на внесение наличных/Электронные денежные чеки; при отсутствии необходимости внесения/получения денежной наличности в дату, указанную датой внесения/получения наличных денег. Отзыв Заявки на внесение наличных/Электронного денежного чека может быть осуществлен Клиентом только до момента исполнения их Банком.

3.1.7. Возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется при отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению Распоряжений в соответствии с п.3.1.1. Договора.

Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжений.

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.

3.1. 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;

³¹ 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

³² За исключением Распоряжений по операциям с наличными денежными средствами

- 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 Счету³³. 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 Банка³⁴, по рабочим дням на возмездной основе 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 Банка³⁵, 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 счет³⁶. 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 перевода³⁷, 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.

3.2.8. В связи с введением ограничительных мер, влияющих на возможность осуществления Банком переводов, Банк вправе отказать в переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте³⁸. В случае отказа Банка в переводе средств в иностранной валюте, Клиент вправе осуществить конверсию³⁹ денежных средств в валюту РФ⁴⁰, для последующего перевода денежных средств в валюту РФ.

3.3. Информирование Сторон

³³ Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

³⁴ По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

³⁵ По решению Операционного подразделения, может осуществляться в течение времени работы Операционного подразделения

³⁶ В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.03.2004 № 111-И.

³⁷ При наличии технической реализации

³⁸ В трансграничном переводе (в банки за пределы РФ) и переводы в другие банки на территории РФ

³⁹ Перечень иностранных валют, для которых может потребоваться проведение конверсии для осуществления перевода в валюту РФ в связи с отказом в переводе средств в иностранной валюте, определяется Банком. Клиент информируется о данных требованиях путем размещения информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет и/или способами информирования, предусмотренными Договором.

⁴⁰ В соответствии с «Условиями проведения конверсионных операций» (Приложение №13)

3.3.1. Банк информирует Клиента об изменении порядка обслуживания (включая график работы и Операционное время, условия приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений) через Официальный сайт Банка в сети интернет либо путем направления письменного извещения не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

Банк информирует Клиента об изменении Тарифов через Официальный сайт Банка в сети интернет либо путем размещения уведомления в Системе ДБО (при наличии у Клиента подключения в Системе ДБО), либо путем направления письменного извещения не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения в действие указанных изменений.

3.3.2. Банк, в том числе по запросу Клиента, обеспечивает возможность воспроизведения в электронном виде и на бумажных 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);
- о форме «Заявление об отзыве распоряжения» (Приложение №9 к Договору)
- об Условиях выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений (Приложение №10 к Договору);
- об Условиях осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк (Приложение № 11 к Договору);
- об Условиях проведения конверсионных операций (Приложение №13 к Договору);
- об 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 Приеме наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания (Приложение №16 к Договору);
- о Порядке заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте (Приложение № 15 к Договору);
- о Предоставлении услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету (Приложение № 17 к Договору⁴¹);
- 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 ЕГРЮЛ⁴², 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

⁴¹ Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

⁴² Единый государственный реестр юридических лиц

дней со дня получения запроса обновлять сведения и документы, представленные Банку при заключении настоящего Договора, в том числе, но не исключительно сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента, а также сведения о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.3.8. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

3.3.9. Для подтверждения остатка денежных средств на Счете Клиента по состоянию на 01 января Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента в соответствии с п.п.3.2.3. Договора. При непоступлении в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течение вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

3.3.10. Банк предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

3.3.11. Клиент обязуется обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;
- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.3.12. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- размещения информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;
- либо
- направления другой Стороной извещения с использованием системы дистанционного обслуживания;
- либо
- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации.

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

- по Системе ДБО;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС⁴³;
- в виде SMS-сообщения/ Push-уведомления на номер телефона Клиента, предоставленный Банку при заключении и исполнении ДБС.⁴⁴

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.

⁴³ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая ДБС, принимает на себя.

⁴⁴ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая ДБС, принимает на себя.

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

4.14. Банк вправе осуществлять перечисление денежных средств с транзитного валютного счета на Счет в иностранной валюте без поручения Клиента до истечения 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет при возможности идентификации Банком поступивших на транзитный валютный счет Клиента денежных средств.

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

Денежная наличность в валюте РФ может быть принята от Клиента по приходному кассовому ордеру, оформленному Банком на основании Заявки на внесение наличных, направленной Клиентом в Банк по системе ДБО⁴⁵.

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 чека⁴⁶, направленного Клиентом в Банк по системе ДБО.

Клиент может направить в Банк письмо (заявление) или Электронную заявку на подготовку наличных к выдаче⁴⁷ по системе ДБО не позднее рабочего дня накануне дня выдачи. Денежная наличность в валюте РФ в указанном случае выдается Клиенту по денежному чеку.

⁴⁵ При наличии технической возможности

⁴⁶ При наличии технической возможности

⁴⁷ При наличии технической возможности

Банк осуществляет исполнение купюрной 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 возвратить 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 бумажном носителе, при отсутствии в Банке действующей карточки с образцами подписей и оттиска печати. В этом случае операции по Счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента с использованием аналога собственноручной подписи/электронной подписи (при условии заключения соответствующего договора) либо заранее согласованного и оформленного Распоряжения, необходимого для проведения операции по счету, которое составляется и подписывается Банком.

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

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

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

4.24. Прием наличных денежных средств на счет через устройства самообслуживания осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 16 к Договору⁴⁸.

4.25. Предоставление услуг по бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету, осуществляется Банком в соответствии с Приложением № 17 к Договору⁴⁹.

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

Вышеуказанное условие прекращает свое действие:

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

⁴⁸ 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.

⁴⁹ Услуга предоставляется подразделением Банка при наличии технической возможности.

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

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 Счета⁵⁰.

5.6. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств 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 валюте⁵¹;
- 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

⁵⁰ 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.

⁵¹ По счетам в иностранной валюте.

порядке расчетов по инкассо без дополнительного распоряжения ликвидационной комиссии (ликвидатора), возникшую после даты ликвидации в составе текущих обязательств⁵².

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 Банка⁵³.

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 Счета⁵⁴;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный Банку при заключении договора банковского Счета⁵⁵;
- 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 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 Счета⁵⁶;
- в виде SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный при сопровождении Счета⁵⁷;
- вручением лично Клиенту при явке в ВСП.

⁵² Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

⁵³ Применяется только в отношении Клиентов - юридических лиц.

⁵⁴ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

⁵⁵ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

⁵⁶ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

⁵⁷ Риски получения информации по указанному каналу связи Клиент, подписывая Договор, принимает на себя.

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; КПП; Организационно-правовая форма⁵⁸ (за исключением реорганизации); Фактический адрес для филиала/представительства Клиента; Дата присвоения ОГРН; Дата регистрации; Дата первичной регистрации; Регистрационный номер; 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); Участники юридического лица; Сведения о прекращении юридического лица (способ и дата прекращения); Сведения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (способ и дата прекращения); Сведения о состоянии (статусе) крестьянского (фермерского) хозяйства – состояние, дата. Банк извещает Клиента о проведенных в одностороннем порядке обновлениях сведений 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.

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»⁵⁹, а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

⁵⁸ Согласно общероссийскому классификатору организационно-правовых форм ОК 028-2012 от 16.10.2012

⁵⁹ Термин «коррупция» понимается в значении, определенном в статье 1 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии 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.

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). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения. Уведомление о расторжении Договора направляется в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с использованием одного из перечисленных ниже способов связи:

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

10.9. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

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

11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

ПАО Сбербанк

Место нахождения: г. Москва

Адрес: 117312, Москва, ул. Вавилова, 19

Наименование операционного подразделения

ПАО Сбербанк: _____

Местонахождение операционного подразделения

ПАО Сбербанк: _____

Реквизиты: _____

Клиент:

(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения⁶⁰: _____

Адрес⁶¹: _____

Почтовый адрес⁶² (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, размещен на Официальном сайте банка в сети интернет

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

Формы Приложений №№ 2-9 размещаются на Официальном сайте банка в сети интернет

https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/contract

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»;

⁶⁰ включается наименование населенного пункта / муниципального образования по месту государственной регистрации юридического лица

⁶¹ указывается адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ

⁶² указывается при необходимости фактический адрес юридического лица

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».

Приложение № 10 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

Приложение № 10 к Договору банковского счета

Условия выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль значений реквизитов Распоряжений в части расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется посредством проверки значений реквизитов Распоряжений с учетом

требований законодательства, их допустимости и соответствия. Банк вправе отказать (вернуть без исполнения) расчетные (платежные) документы в случае выявления несоответствия реквизитов, в т.ч. несоответствия очередности платежа назначению платежа.

Контроль значений реквизитов в части иных Распоряжений, указанных в Договоре, осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов Распоряжений.

Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется при приеме каждого распоряжения следующим порядком:

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ и в иностранной валюте:
 - на бумажных носителях - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных Распоряжений;
 - в электронном виде по каналам дистанционного банковского обслуживания (ДБО) - 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.

Права на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, при наличии выпущенных к Счету Карт, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых Банком был получен Авторизационный запрос, в ответ на который была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о совершении Операции по Карте. При не поступлении в течение 10 (десять) календарных дней Реестра платежей, подтверждающего совершение Клиентом Операции по Карте, находящиеся на Счете денежные средства считаются принадлежащими Клиенту⁶³.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента платежные требования получателей средств⁶⁴, 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 Банка⁶⁵), 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 Банка⁶⁶), 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;

⁶³ Положения данного абзаца могут быть применены, в том числе, в целях исключения случаев образования задолженности Клиента перед Банком

⁶⁴ При наличии акцепта

⁶⁵ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

⁶⁶ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.

- платежные поручения в иностранной валюте, поступившие в Банк в электронном виде, после наступления верхней границы (окончания) операционного времени⁶⁷ 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 Банком. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика предоставляется способом, предусмотренным иным договором с Банком.

Процедуры приема к исполнению Распоряжений *получателей средств* и *взыскателей средств* в валюте РФ аналогичны процедурам приема к исполнению Распоряжений Клиентов, указанных в настоящих Условиях, с учетом следующего:

При поступлении платежных требований в электронном виде или на бумажных носителях Банк до процедуры контроля достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта.

Заранее данный акцепт предоставляется Клиентом в форме «Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» (Приложение №5 к Договору).

«Заявления о заранее данном акцепте по требованиям получателей средств» предоставляются Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае отсутствия заранее данного акцепта, несоответствии Распоряжений получателя средств условиям заранее данного акцепта, отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта, Банк осуществляет помещение поступивших платежных требований в очередь ожидающих акцепта распоряжений (картотека № 1) и передачу экземпляра данного Распоряжения в качестве приложения к Выписке по Счету.

Клиент обязан сообщить об акцепте в течение пяти рабочих дней. При получении отказа от акцепта или при неполучении акцепта Клиента в установленный срок, Распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При наличии заранее данного акцепта или получения акцепта 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), имеющих право предъявлять инкассовые поручения. «Сведения о получателе средств» предоставляются Клиентом в Банк в электронном виде или на бумажном носителе.

⁶⁷ 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

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 лизинга⁶⁸ и документов о перечислении лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа, содержащих сведения о сумме просроченных лизинговых платежей, подлежат исполнению.

Приложение № 11 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

Приложение № 11 к Договору банковского счета

Условия осуществления документарных операций в ПАО Сбербанк.

Условия размещаются на официальном сайте Банка в сети интернет (www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/escrow/usl_do.pdf).»

⁶⁸ Документы, содержащие сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

Приложение № 13 размещается на Официальном сайте банка в сети интернет

Приложение № 13 к Договору банковского счета
Условия проведения конверсионных операций

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

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 клиентов⁶⁹ и физических лиц⁷⁰ по расчетной системе ПАО Сбербанк;
- переводы клиентов в пользу контрагентов в других банках⁷¹ (в т.ч. в бюджет и на счета физических лиц);
- переводы на основании документов⁷², 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)⁷³.

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 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.

⁶⁹ Перечисление осуществляется при наличии согласия получателя средств на зачисление средств по выходным и праздничным дням

⁷⁰ За исключением переводов на счета физических лиц на основании реестров в рамках Договоров реестрового зачисления по зарплатным и социальным проектам

⁷¹ 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

⁷² 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

⁷³ 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)

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»⁷⁴.
7. В случае не подключения /отключения, 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**

Порядок заполнения реквизитов платежного поручения для перевода средств в иностранной валюте размещен на официальном сайте Банка в сети интернет

https://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/contract

⁷⁴ 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 самообслуживания⁷⁵ (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 Вносителя⁷⁶.
- 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 Вносителем⁷⁷.
- 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.
- 2.4. Направлять Клиенту с использованием Системы ДБО уведомление о блокировке логина Вносителя, произведенной Банком в соответствии с п.п. 5.3, 5.4 настоящего Приложения.

3. Клиент обязуется:

- 3.1. Передавать в Банк персональные данные Вносителей, в том числе номер мобильного телефона, только при наличии правовых оснований или их согласия на передачу и обработку персональных данных⁷⁸ 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 Вносителя⁷⁹, 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;

⁷⁵ При наличии технической возможности и только на устройствах самообслуживания Банка, оборудованных модулем приёма денежной наличности.

⁷⁶ Авторизация Вносителя с использованием биометрического шаблона лица возможна только на УС с реализованной в них функцией распознавания лица.

⁷⁷ 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.

⁷⁸ Согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

⁷⁹ Номер мобильного телефона Вносителя для получения логина и пароля является обязательной к предоставлению информацией.

- 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.
- 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 наличности⁸⁰.

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 блокировать 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. Блокировать логин Вносителя, не осуществлявшего операции внесения денежной наличности на счет Клиента через УС свыше 13 (Тринадцати) месяцев, предшествующих дате блокировки.
- 5.4. Блокировать логин Вносителя, профиль которого в Системе ДБО не содержит следующих обязательных реквизитов: Фамилия, Имя; дата рождения; данные документа, удостоверяющего личность; номер мобильного телефона; срок действия полномочий.
- 5.5. Отказать Клиенту в предоставлении услуги Самоинкассации при выявлении Банком или возникновении у Банка подозрения на осуществление Клиентом fraud-операции⁸¹.
- 5.6. 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.
- 5.7. 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.
- 5.8. Запрашивать у Клиента [правовые основания или](#) оригиналы/ копии согласий Вносителей на обработку их персональных данных в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации.
- 5.9. 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.
- 5.10. Списывать без распоряжения Клиента со Счета Клиента в Банке:
 - 5.10.1. 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;
 - 5.10.2. суммы сомнительных, неплатежеспособных, имеющих признаки подделки банкнот Банка России, выявленных Банком при пересчете выгруженной из УС денежной наличности⁸².

6. Клиент имеет право:

⁸⁰ При наличии у Банка технической возможности идентифицировать принятые от Клиента посредством Самоинкассации наличные деньги.

⁸¹ Fraud-операция – вид мошенничества в области информационных технологий, в частности, несанкционированные действия и неправомерное использование ресурсов и услуг.

⁸² При наличии у Банка технической возможности идентифицировать принятые от Клиента посредством Самоинкассации наличные деньги.

- 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).

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. 5.5, 5.6 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 счету⁸³**

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

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 Порядка⁸⁴.
- 1.3 Порядок распространяется на Клиентов – резидентов, а также Клиентов - нерезидентов в части их касающейся⁸⁵.
- 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.

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

⁸³ 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.

⁸⁴ 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.

⁸⁵ Основные требования Порядка по представлению документов и информации при проведении операций, постановки на учет контракта (кредитного договора) и др. распространяются на Клиентов-резидентов.

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: удостоверяющую 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 (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) Клиента⁸⁶. 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 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 контракта (кредитный договор) либо выписка из контракта

⁸⁶ В том числе копии паспортов сделок, закрытых в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

(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 информацию⁸⁷, необходимые Банку для постановки (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора).

2.2 В случае достаточности представленных Клиентом документов и информации Банк УК⁸⁸ 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 отказа⁸⁹ не позднее сроков, 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 банка⁹⁰, 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)⁹¹. В случае получения Банком от Банка России информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК

⁸⁷ В соответствии с требованиями Инструкции № 181-И

⁸⁸ Здесь и далее используется сокращение Банк УК – ПАО Сбербанк или филиал ПАО Сбербанк, принявший на учет контракт (кредитный договор)

⁸⁹ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

⁹⁰ В том числе в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у уполномоченного банка

⁹¹ За исключением случаев, когда Банк УК и новый Банк УК являются одним и тем же банком УК

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)⁹², 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 отказа⁹³ через систему ДБО в сроки, установленные Инструкций № 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 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

⁹² 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)

⁹³ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

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 ВСП⁹⁴.

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 ВСП⁹⁵. 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.

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 СВО⁹⁶. В СВО указывается информация и к ним прилагаются документы **в зависимости от требований, установленных Инструкцией № 181-И, при проведении операции**⁹⁷:

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И⁹⁸;
- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
- информация об УНК (КД)⁹⁹;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И при осуществлении авансовых платежей

⁹⁴ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

⁹⁵ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

⁹⁶ Допускается без использования формы банка СВО в согласованном между Банком и резидентом порядке

⁹⁷ Перечень обязательных документов и информации указан на листе 2 СВО «Состав представляемой информации и (или) документов в зависимости от операции/события»

⁹⁸ Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов

⁹⁹ По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

- 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 ВБК¹⁰⁰ 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 ВБК¹⁰¹. 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 отказа¹⁰². Банк информирует Клиента об отказе через систему ДБО. При отсутствии системы ДБО Банк 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)¹⁰³. 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.

¹⁰⁰ В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке

¹⁰¹ В случаях, установленных в Инструкции № 181-И, сведения отражаются в ВБК при проведении операции по контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке

¹⁰² Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

¹⁰³ Возможно по операциям зачисления денежных средств на счет

5.8 В случае несогласия Клиента с кодом вида операции¹⁰⁴, 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)¹⁰⁵ 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 документы¹⁰⁶ 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 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 ДБО¹⁰⁷.

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

¹⁰⁴ В соответствии с абзацем вторым п.2.25 Инструкции № 181-И

¹⁰⁵ 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.

¹⁰⁶ За исключением деклараций на товары

¹⁰⁷ Дата отказа является также датой возврата представленных документов и информации

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 самозанятым¹⁰⁸.

¹⁰⁸ 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 СДБО¹⁰⁹:
 - 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 СДБО¹¹⁰.

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.

Допускается¹¹¹ 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 зависимости от состава и содержания представляемой информации. Обязательные для заполнения поля ЭФ ВК

¹⁰⁹ Наименования и перечень электронных форм могут меняться в зависимости от технической реализации в системе ДБО

¹¹⁰ При наличии технической реализации

¹¹¹ Определяется установками системы ДБО.

СДБО отмечены символом или примечанием¹¹².

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 операции¹¹³ используется ЭФ ВК СДБО:

- Сведения о валютной операции.

Например, следующей информации:

- код вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И¹¹⁴;
- информация о номере и дате документа, связанного с проведением валютной операции;
- информация об УНК(КД)¹¹⁵;
- 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 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

¹¹² В зависимости от технической реализации в системе ДБО

¹¹³ 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.

¹¹⁴ Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов

¹¹⁵ По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке и в других уполномоченных Банках (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

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 товары¹¹⁶ 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»¹¹⁷, 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 неприятия 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 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

¹¹⁶ «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

¹¹⁷ По операциям зачисления денежных средств на счет

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	☐
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. Контракт, условиями которого предусмотрена передача резидентом движимого и (или) недвижимого имущества в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга)	☐
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	☐

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

подпись

ФИО

М.П.

Дата
представления

---.---.---

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)		
	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)		
	В связи с изменениями в контракте (кредитном договоре):		
	Изменяемые сведения	Содержание изменений	Документы, являющиеся основанием для внесения изменений
			Номер (при наличии) Дата
	Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)		
	Дата завершения исполнения обязательств		
	Другие изменения	...	...
	В связи с изменениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/реестре нотариусов/реестре адвокатов:		
Изменяемые сведения о резиденте			

2	Уникальный номер контракта (кредитного договора)		
	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)		
	В связи с изменениями в контракте (кредитном договоре):		
	Изменяемые сведения	Содержание изменений	Документы, являющиеся основанием для внесения изменений
			Номер (при наличии) Дата
	Сумма обязательств по контракту (кредитному договору)		

Дата завершения исполнения обязательств	. .		. .
Другие изменения	...		. .

В связи с изменениями в ЕГРЮЛ/ЕГРИП/реестре нотариусов/реестре адвокатов:

Изменяемые сведения о резиденте

...

Клиент

/

/

Информация банка
УК

Дата представления

подпись
М.П.

ФИО

____-__-__-__-__-__

Дата подписания

.

.

Наименование банка УК	
1	2

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

ИНН

ЗАЯВЛЕНИЕ
о снятии с учета контракта (кредитного договора)¹¹⁸

№ п/п	Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Основание для снятия с учета контракта (кредитного договора) (выберите основание из приведенного в приложении перечня и проставьте соответствующий ему пункт Инструкции № 181-И)*	Дополнительная информация
1	 / / / 		
2	 / / / 		
...			

* В случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию 6.1.3 необходимо по приведенной в приложении форме указать сведения о резиденте, которому уступаются требования (на которого переводится долг) по контракту (кредитному договору).

Клиент _____ / _____ /
подпись ФИО

М.П.

Дата подписания			.			.			
-----------------	--	--	---	--	--	---	--	--	--

¹¹⁸ Форма используется с момента технической реализации

Информация банка УК

Дата представления
- - - - - - -

**Пункты Инструкции № 181-И и соответствующие им основания
для снятия с учета контракта (кредитного договора):**

Номер дома (владение)		Корпус (строение)		Офис (квартира)							
Основной государственный регистрационный номер											
Дата внесения записи в государственный реестр											
ИНН/КПП											
Номер и дата документа, подтверждающего уступку требования или перевод долга по контракту (кредитному договору)											

...

Клиент _____ / _____ /
подпись ФИО

Наименование Банка

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

ИНН

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНОЙ ОПЕРАЦИИ

Номер документа по валютной операции	Дата документа по валютной операции	Дата операции	Направление платежа	Код валюты	Общая сумма операции по документу

Номер счета в Банке

Код страны банка-нерезидента

Заполняется в случае если операция проводится/проведена по счету в Банке

Заполняется в случае если операция проведена по счету в банке-нерезиденте

Признак корректировки ☐

Указывается при изменении ранее представленных в Банк сведений

№ п/п	Код операции/события ¹	Код вида операции	Контракт (кредитный договор)			Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Ожидаемый срок	Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам	Сумма в единицах валюты поставленного на учет контракта (кредитного договора)	
			Номер	Дата	Представлен ранее				Код валюты	Сумма
1										
2										
...										

Примечание

№ строки	Содержание
----------	------------

Клиент _____ / _____ /
 _____ / _____ /
 Подпись Ф.И.О.

Дата
__-__-__

Дата принятия
__-__-__

¹ - заполняется Клиентом при представлении документа на бумажном носителе

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

³ - 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 операц ии/соб ытия	Операция/событие	Обязательность представления информации ¹¹⁹				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 не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей	Да				
2	<u>Зачисление/списание валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, общая сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей					
3	<u>Зачисление/списание инвалюты</u> , <u>списание валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет		Да			Да ¹²⁰

¹¹⁹ Во всех случаях заполняется графа «Сумма операции в разбивке по кодам ВО/по связанным с ВО документам»

¹²⁰ Документы не представляются, если они были представлены в Банк ранее

4	<u>Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору), поставленному на учет			Да	Да (по авансовым платежам) ¹²¹	Да ¹²²
5	<u>Зачисление/списание инвалюты/валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору), поставленному на учет, в случае проведения операции третьим лицом/через счет в банке-нерезиденте/по аккредитиву/без использования счета в Банке и т.д.			Да	Да (по авансовым платежам) ¹⁸²	Да ¹²³
6	<u>Зачисление валюты РФ</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет (документы и информация направляются в Банк в ответ на Извещение Банка о представлении документов)		Да			Да ¹⁸¹
7	<u>Зачисление инвалюты по экспортному контракту, поставленному на учет</u> по сведениям об экспортном контракте при представлении информации о КВО (п.2.2 Инструкции № 181-И)	Да		Да		
8	<u>Зачисление инвалюты</u> по контракту (кредитному договору) с нерезидентом, сумма обязательств по которому превышает в эквиваленте 200 тыс. рублей, не требующему постановки на учет, при представлении информации о КВО (п.2.2 Инструкции № 181-И)	Да				
9	Несогласие с КВО/отсутствие КВО в расчетном документе на зачисление валюты РФ от нерезидента по контракту (кредитному договору)	Да	Да ¹⁸⁵	Да ¹²⁴		Да ¹²⁵
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)

¹²¹ КВО 11100, 21100, 23100, 23110

¹²² В случае если экспортный контракт поставлен на учет по сведениям об экспортном контракте

¹²³ Состав представляемой информации и документов определяется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией № 181-И

¹²⁴ Если контракт (кредитный договор) поставлен на учет указывается УНК (КД), если по контракту не требуется постановка на учет – номер и дата К (КД)

¹²⁵ 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**¹²⁶, представляемых в Банк документов и информации по операции, которые определены в Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И¹²⁷:

- информация о коде вида операции в соответствии с Приложением 1 к Инструкции № 181-И¹²⁸;
- информация о номере и дате контракта (кредитного договора);
- информация об УНК (КД)¹²⁹;
- информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением 3 к Инструкции № 181-И¹³⁰ 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».

¹²⁶ Направление платежа, операция с использованием счета, без использования счета и др.

¹²⁷ «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)

¹²⁸ Приложение 1 «Перечень кодов видов операций резидентов и нерезидентов»

¹²⁹ По контрактам (кредитным договорам), которые поставлены на учет в Банке или в другом уполномоченном Банке (в случаях, установленных Инструкцией № 181-И)

¹³⁰ 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"**¹³¹ – поле заполняется Банком – указывается дата принятия Банком СВО в формате ДД.ММ.ГГГГ

¹³¹ При наличии

Наименование банка УК
Наименование резидента

СПРАВКА О ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТАХ

от _____

Уникальный номер контракта (кредитного договора)

/

/

/

/

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверж- дающего документа	Сумма по подтверждающему документу				Призна к поставк и	Ожидае- мый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты	Код страны грузоотпра - вителя (грузопо- лучателя)	Признак корректи- ровки
				в единицах валюты документа		в единицах валюты контракта (кредитного договора)					
	№	дата		код валюты	сумма	код валюты	сумма				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
...											

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

Клиент _____ / _____ /
Ф.И.О.

Банк _____ / _____ /
Ф.И.О.

МП

МП

Информация банка
УК

Дата
представления

____.____.____

Дата возврата	Причина возврата (пункт Инструкции № 181-И)	
____.____.____	16.1.1	
	16.1.3	
	16.1.4	

Дата принятия

____.____.____

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