

**СБЕРБАНК**

Всегда рядом

КОД 012312108/6

ДОГОВОР
специального банковского счета платежного агента
№ 40821810825000000027

г.Петрозаводск**18.07.201**

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» (ПАО Сбербанк), именуемое в дальнейшем *Банк*, в лице начальника отдела продаж клиентам малого бизнеса Управления продаж малому бизнесу Карельского отделения № 8628 ПАО Сбербанк **Потаихину Ирину Сергеевну**, действующего в соответствии с Уставом ПАО Сбербанк, Положением о филиале и на основании доверенности №8628/74-Д от 28 апреля 2017, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью "Расчетный центр Кэско", именуемое в дальнейшем *Клиент*, в лице генерального директора Рябов Радугу Владимирович, действующего на основании устава, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего договора (в дальнейшем – Договор) является открытие Банком Клиенту специального банковского счета платежного агента в валюте Российской Федерации № 40821810825000000027 (в дальнейшем - Счет) для осуществления расчетов по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» от 03.06.2009 № 103-ФЗ (в дальнейшем – Федеральный закон № 103-ФЗ), нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ПАО Сбербанк и его филиалами (в дальнейшем - тарифы Банка), а также другими условиями Договора.

1.2. Счет носит целевой характер и предназначен исключительно для проведения операций, указанных в п. 2.2. Договора.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Счет открывается Банком по письменному заявлению Клиента на основании Договора при условии предоставления Банку всех документов, указанных в Приложении № 1 к Договору.

2.2. По Счету могут осуществляться следующие виды операций:

2.2.1. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2.2.2. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;

2.2.3. Списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

2.2.4. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету, в том числе списание денежных средств в оплату услуг Банка по совершению операций по Счету, не допускается.

2.3. Расчетные (платежные) документы, объявления на взнос наличными и иные распоряжения Клиента принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком его работы с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, объявлений на взнос наличными и иных распоряжений Клиента требованиям нормативных актов Банка России, режиму работы Счета, установленному п.2.2. Договора, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на расчетных (платежных) документах и иных распоряжений Клиента, подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати (при его наличии). Расчетные (платежные) документы, объявления на взнос наличными и иные распоряжения Клиента принимаются от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов или доверенности.

По Счету не проводятся операции с использованием аккредитивной формы расчетов и операции по выдаче наличных денежных средств.

При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в Банк представляе(ю)тся

копия(и) документа(ов), являющегося (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный п. 2.7 Договора срок, представляются Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (полноформатные электронные платежные документы), являющиеся основанием для зачисления денежных средств, ЭСД ПТ/ИП (платежные требования/инкассовые поручения в форме служебно-информационного документа) в электронном виде Банк направляет Клиенту посредством систем дистанционного обслуживания не позднее следующего рабочего дня в операционное время Банка¹. Клиент может запросить у Банка Выписки по Счету и приложения к ним на бумажных носителях. Указанные документы предоставляются Банком Клиенту на возмездной основе согласно Тарифам.

Выписки по Счету, ЭПД ПФ (их копии), ЭСД ПТ/ИП (их копии) на бумажном носителе выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, не позднее следующего рабочего дня в операционное время Банка под роспись Клиента или его уполномоченного представителя в ведомости Банка.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

На дату вступления в силу Договора Банком установлено следующее операционное время с учетом пятидневной рабочей недели (график работы Банка) по обслуживанию банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней) -

- с “ 09 ” час. “ 00 ” мин. до “ 16 ” час. “ 30 ” мин.

- в предпраздничные дни -

- с “ 09 ” час. “ 00 ” мин. до “ 16 ” час. “ 00 ” мин.

2.4. Переводы со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента при условии их соответствия режиму Счета, установленному п. 2.2. настоящего Договора.

При недостаточности денежных средств на Счете перевод средств осуществляется в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

2.5. На денежные средства, находящиеся на Счете, проценты не уплачиваются.

2.6. Наличные денежные средства Клиента принимаются Банком для зачисления на Счет в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Клиент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков - физических лиц при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет.

2.7. Тарифы Банка (Приложение № 2 к Договору) установлены Банком на дату вступления в силу Договора. Плата за услуги Банка в соответствии с Тарифами уплачивается Клиентом без использования денежных средств, находящихся на Счете.

При отсутствии у Клиента иных банковских счетов в Банке, Банк ежемесячно, не позднее 5-го (Пятого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным, направляет Клиенту платежное требование на оплату услуг по итогам отчетного месяца. Платежное требование не направляется, если в течение месяца Банком не предоставлялись Клиенту услуги на платной основе.

При наличии у Клиента иных банковских счетов в Банке (указываются в Разделе 8 Договора), денежные средства в оплату услуг Банка списываются Банком с указанных счета/ов Клиента.

2.8. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

2.9. 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.

2.10. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета; либо

- направления другой Стороной извещения с использованием системы “Клиент-Сбербанк” или аналогичных систем; либо

¹ Для Клиентов, обслуживание которых осуществляется с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.

- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации.
- 2.11. Банк принимает к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе только при условии предоставления в Банк оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати.
- 2.12. 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.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, тарифами Банка и другими условиями Договора (Приложение №4).

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в соответствии с п. 2.2 Договора, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 3.2.3. Договора.

3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства, с учетом режима Счета, установленного п. 2.2 Договора, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, в т.ч. ЭПД ПФ, содержащего полный перечень реквизитов платежа.

Зачисление денежных средств на Счет Клиента в валюте РФ осуществляется по результатам контроля соответствия номера счета и ИНН (КИО) Клиента (при несовпадении указанных реквизитов – по результатам контроля соответствия номера счета и наименования получателя средств), при этом Банк вправе осуществить возврат денежных средств плательщику в случае несовпадения реквизитов Клиента.

3.1.4. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации.

3.1.5. Информировать Клиента о введении новых, отмене и/или изменении действующих тарифов Банка, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем направления письменного извещения не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней² до введения в действие указанных изменений.

3.1.6. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственным органам и их должностным лицам.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, объявлений на взнос наличными и иных распоряжений Клиента и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Федеральным законом № 103-ФЗ, при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении Клиентом, определенных в п.п. 2.2 - 2.4 условий Договора и/или отрицательных результатах процедур контроля при приеме расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента к исполнению (Приложение №4).

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие тарифы Банка, изменять правила Банка (Приложение № 3 к Договору), а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов и иных распоряжений Клиента.

3.2.3. Списывать со Счета без распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет по вине Банка.

3.2.4. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п.п. 2.8, 3.3.4 Банк вправе отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Осуществлять операции по Счету исключительно в соответствии с перечнем операций, указанным в п. 2.2 Договора.

² За исключением изменений, внесенных в законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

3.3.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами своевременно и в полном объеме. При получении от Банка платежного требования Клиент обязуется обеспечить оплату услуг Банка со своих счетов в Банке или в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета³.

Датой выполнения денежных обязательств Клиента, предусмотренных Договором, является дата поступления соответствующей суммы на корреспондентский счет Банка, счет межфилиальных расчетов или на внутрибанковский счет (в случае, если Клиент осуществляет оплату услуг по месту их оказания).

3.3.3. Оформлять расчетные (платежные) документы, объявления на внос наличными и иные распоряжения по Счету в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Договора и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п. 2.3 Договора.

3.3.4. Предоставлять Банку (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также 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», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, при смене адреса местонахождения, внесенного в ЕГРЮЛ⁴, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, об открытии в отношении Клиента/смены стадии процедуры банкротства, ликвидации.

3.3.5. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки по Счету.

Для подтверждения остатка денежных средств на Счете Клиента по состоянию на 01 января Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента в соответствие с п.п.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.

3.3.6. Предоставлять по запросам Банка документы и информацию, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых операций требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующих порядок приема платежей физических лиц.

3.3.7. 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 представляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.3.8. Информировать своих контрагентов о режиме Счета с целью недопущения зачисления на него денежных средств, отличных от указанных в п.2.2 Договора.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

3.4.2. Получать от Банка в порядке, определенном п.3.1.4 Договора информацию об исполнении платежных поручений Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

3.4.3. Информировать своих контрагентов о возможности оформления расчетных (платежных) документов, обеспечивающих автоматический режим их обработки при зачислении средств на Счет с учетом требований Приложения № 3 к Договору.

4. Ответственность Сторон

³ 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.

⁴ Единый государственный реестр юридических лиц

4.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами в размере учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, от несвоевременно или неправильно зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

4.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.3. 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. 3.2.1 Договора.

4.4. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. 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 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.

6. Порядок разрешения споров

6.1. 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) календарных дней со дня ее получения.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. 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.3.2.2 Договора.

7.3. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

7.4. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих положения настоящего Договора, настоящий Договор применяется в части не противоречащей вышеуказанным актам.

7.5. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента 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.

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 банковского дня, следующего за днем списания остатка денежных средств на другой счет по указанию Клиента.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее банковского дня, следующего за днем прекращения Договора.

7.6. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор

считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.7. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. Адреса и реквизиты сторон

Банк:

ПАО Сбербанк
Место нахождения: г. Москва
Адрес: 117997, Москва, ул. Вавилова, 19
Наименование операционного подразделения
ПАО Сбербанк: Дополнительный офис №8628/01959
Карельского отделения №8628
Местонахождение операционного подразделения
ПАО Сбербанк: 185035, г. Петрозаводск, ул.
Антикайнена, д. 2, тел. (800)5555777
Реквизиты: ИНН 7707083893, КПП 100102001, ОГРН
1027700132195, ОКПО 09741353, БИК 048602673, к/с
30101810600000000673 в ОТДЕЛЕНИЕ-НБ
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ

начальник отдела продаж клиентам малого бизнеса



(Потаихина И.С.)

Клиент:

Общество с ограниченной ответственностью
"Расчетный центр Кэско"
Место нахождения⁵: 185016, Республика Карелия,
г.Петрозаводск, б-р Интернационалистов, дом 6,
корп. 2, кв. 17
Адрес⁶: 185016, Республика Карелия,
г.ПЕТРОЗАВОДСК, б-р. Интернационалистов, дом 6,
корп. 2, кв. 17
Почтовый адрес⁷ (для получения от Банка
корреспонденции): 185016, Республика Карелия,
г.Петрозаводск, б-р Интернационалистов, дом 6,
корп. 2, кв. 17
Реквизиты: ИНН 1001307572, КПП 10010100
ОГРН 1161001051210

Платежные реквизиты для оплаты услуг Банка по
настоящему Договору⁸ 40702810125000000192
Карельское отделение №8628 ПАО Сбербанк

тел. главного бухгалтера

тел. исполнительного органа+79114006233

Адрес электронной почты Клиента (e-mail):

1. kescohouse@gmail.com

2. _____

Генеральный директор

(Рябов Р.В.)



⁵ включается наименование населенного пункта / муниципального образования по месту государственной регистрации юридического лица

⁶ указывается адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ

⁷ указывается при необходимости фактический адрес юридического лица

⁸ Указываются реквизиты иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, с которых осуществляется оплата услуг Банка по Договору.

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

www.sberbank.ru > Корпоративным клиентам или Малому бизнесу > Банковское обслуживание > Договор банковского счета

Для открытия и ведения счета дополнительно представляются:

1. Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (копия/выписка из договора, заверенная нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка).

Банк:
ПАО Сбербанк

Клиент:
Общество с ограниченной ответственностью "Расчетный
центр Кэско"



начальник отдела продаж клиентам малого бизнеса

(Потаихина И.С.)

(подпись)



генеральный директор

(Рябов Р.В.)

(подпись)



**Приложение № 4 к договору специального
банковского счета платежного агента
№ 40821810825000000027
от 17 июля 2017 г.**

Условия выполнения процедур приема документов к исполнению

Документы принимаются в Операционное время Банка 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.

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

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по документам на бумажных носителях осуществляется путем визуального сличения подписей лиц и оттиска печати (при наличии) на документах 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.

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

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

Контроль целостности документов на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в документах внесенных изменений (исправлений).

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

Структурный контроль документов на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия документов форматам, установленным Положением Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и формам распоряжений, установленным Банком.

Контроль значений реквизитов расчетных (платежных) документов в электронном виде и на бумажных носителях осуществляется посредством проверки значений реквизитов с учетом требований законодательства, их допустимости и соответствия.

Контроль значений реквизитов в части иных распоряжений Клиента по Счету, осуществляется посредством проверки системами дистанционного обслуживания (в электронном виде) / посредством визуального контроля (на бумажных носителях) логического заполнения реквизитов данных распоряжений.

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

- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в валюте РФ – многократно в течение установленного операционного времени приема к исполнению текущим операционным днем, иным распоряжениям на перевод денежных средств – в зависимости от условий исполнения, указанных в данных распоряжениях;
- по предъявляемым Клиентом в Банк платежным поручениям в иностранной валюте, предъявляемым в Банк требованиям получателей/взыскателей средств, в том числе, по которым

получателем средств является Банк, - однократно при осуществлении процедур приема к исполнению данных распоряжений

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

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента платежные требования получателей средств, 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 после окончания установленного операционного времени:

- Распоряжения в валюте Российской Федерации 1-4 очередности (без исключений) и 5 очередности (только в оплату налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы и государственных внебюджетных фондов РФ и переводов в пользу Банка⁹), Распоряжения о получении наличных денежных средств подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений (картотека № 2);
- Распоряжения в валюте Российской Федерации 5 очередности (не указанные в первом буллите) к исполнению не принимаются и возвращаются клиентам.
- Распоряжения в иностранной валюте к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту.

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.

Банк:

ПАО Сбербанк

Клиент:

Общество с ограниченной ответственностью
"Расчетный центр Кэско"

начальник отдела продаж клиентам малого бизнеса

генеральный директор



(Потаихина И.С.)

(подпись)



(Рябов Р.В.)

(подпись)

⁹ Плата за услуги, возврат/погашение кредитной задолженности, погашение дебиторской задолженности и проч.