

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

1. Термины и определения
2. Общие положения
3. Открытие аккредитива, внесение изменений в ранее открытый аккредитив
4. Авизование аккредитива
5. Предоставление документов по аккредитиву и исполнение аккредитива
6. Закрытие аккредитива

### 1. Термины и определения

**Авизование аккредитива** - передача Получателю текста открытого в его пользу аккредитива.

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

**Банк** – ПАО Сбербанк.

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

**Банк Получателя** – банк, обслуживающий Получателя.

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

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

**Исполняющий банк** - банк, который осуществляет проверку документов по аккредитиву на предмет их соответствия условиям аккредитива.

**Клиент** - физическое лицо, имеющее счет в Банке<sup>1</sup> и выступающее Плательщиком/Получателем при осуществлении расчетов в форме аккредитивов, либо

---

<sup>1</sup> Допускается отсутствие счета в Банке для идентифицированных Клиентов

юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, имеющее(ий) счет в Банке и выступающее(ий) Получателем при осуществлении расчетов в форме аккредитивов.

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

**Плательщик (Приказодатель)** – физическое лицо – клиент Банка, по поручению (распоряжению) которого Банк-эмитент открывает аккредитив, далее по тексту настоящих Условий - Плательщик.

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

**Получатель (Бенефициар)** – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в пользу которого открывается аккредитив, далее по тексту настоящих Условий - Получатель.

**Соглашение о взаимодействии** – документ, подписанный Банком и юридическим лицом, в рамках которого определяются условия взаимодействия при открытии аккредитивов и/или совершении операций по ним.

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

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

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящие Условия регулируют операции в рамках аккредитивов, по которым Плательщик и/или Получатель являются Клиентами Банка:

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

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

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

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

2.5. Банк не вмешивается в договорные отношения Плательщика и Получателя по аккредитиву между собой. Взаимные претензии по расчетам между Плательщиком и

Получателем, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

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

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

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

- в электронном виде с использованием защищенной системы обмена данными;

- с использованием электронной почты (при наличии соответствующих инструкций в условиях аккредитива и/или при заключении с юридическим лицом Соглашения об электронном документообороте);

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

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

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

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

### **3. Открытие аккредитива, внесение изменений в ранее открытый аккредитив**

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

3.2. Аккредитив открывается на основании заявления Плательщика на открытие аккредитива. Заявление Плательщика на открытие аккредитива может быть подано, в том числе, в рамках договора банковского обслуживания, предоставляющего возможность получать банковские продукты и пользоваться услугами в подразделениях Банка и/или через удаленные каналы обслуживания, при условии прохождения успешной идентификации и аутентификации (если иное не определено договором банковского обслуживания).

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

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

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

3.3.3. Плательщиком не выполнены требования валютного законодательства РФ;

3.3.4. Банком обнаружена негативная информация в отношении Плательщика и (или) Получателя, их представителей - единоличного исполнительного органа юридического лица, бенефициарных владельцев в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ;

3.3.5. на момент внесения изменений в условия аккредитива аккредитив закрыт/не действует;

3.3.6. выявлены противоречия между вносимыми изменениями и условиями открытого аккредитива;

3.3.7. при уменьшении суммы аккредитива: сумма уменьшения больше остатка по аккредитиву;

3.3.8. на счете(ах) Плательщика недостаточно денежных средств для формирования покрытия по покрытому аккредитиву (в том числе при увеличении суммы действующего аккредитива);

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

3.3.10. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

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

3.5. Срок действия аккредитива определяется Плательщиком по согласованию с Получателем, если Банком не установлено иное.

3.6. Изменение безотзывного аккредитива возможно только с согласия Получателя, если настоящими Условиями не установлено иное. Представление Получателем документов с учетом внесенных изменений без направления в Банк отдельно выраженного волеизъявления считается его согласием с внесенными изменениями.

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

Для внесения изменений в отзывный аккредитив согласия Получателя не требуется.

#### **4. Авизование аккредитива**

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

## **5. Предоставление документов по аккредитиву и исполнение аккредитива**

5.1. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов, соответствующих условиям аккредитива. Документы должны быть представлены в Банк в пределах срока, указанного в условиях аккредитива. Допускается частичное исполнение аккредитива, если Банком не установлено иное.

5.1.1. Если аккредитивом предусмотрено частичное исполнение: к комплекту документов в обязательном порядке должно быть приложено Сопроводительное письмо. Рекомендуемая форма размещена на сайте Банка.

5.1.2. Если аккредитивом предусмотрено единовременное исполнение: предоставление Сопроводительного письма необязательно, к комплекту документов должен быть приложен аккредитив или его копия.

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

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

5.4. При представлении в Банк Получателем документов по аккредитиву<sup>2</sup>:

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

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

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

5.5. Исполнение аккредитива может осуществляться второму получателю (перевод (трансферация)), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и Банк выразил свое согласие на такое исполнение.

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

5.7. Документы для оплаты по аккредитиву могут быть представлены в виде электронного документа/в виде скан-образа документов или на бумажном носителе в соответствии с условиями аккредитива. Документы по аккредитиву могут представляться Получателем в электронном виде или в виде скан-образа с использованием электронных, в том числе,

---

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

защищенных каналов связи между Получателем и Банком (при наличии соответствующих инструкций в аккредитиве и/или соглашения между Получателем и Банком).

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

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

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

5.10. При наличии поручения Получателя по аккредитиву Платательщик уполномочен представить в Банк документы для исполнения аккредитива.

5.11. Банк может быть уполномочен Получателем самостоятельно запрашивать документы для исполнения аккредитива в электронном виде при наличии в аккредитиве соответствующего поручения Получателя, в том числе:

- для расчетов по сделкам купли-продажи объектов недвижимости: выписку из Единого государственного реестра недвижимости, подтверждающую совершение регистрационных действий;

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

Банк может получить документы по аккредитиву по каналам связи, указанным в п. 2.7. настоящих Условий, от Третьего лица при наличии в аккредитиве соответствующих условий и при наличии у Третьего лица соответствующих полномочий (на основании доверенности, выданной Третьему лицу Получателем/договора, заключенного между Третьим лицом и Получателем), а также заключенного Соглашения о взаимодействии Банка с Третьим лицом – юридическим лицом.

Получатель имеет право отказаться от данного условия до момента представления документов по аккредитиву в Банк.

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

5.13. Платежи по аккредитиву производятся Банком в безналичном порядке.

## **6. Закрытие аккредитива**

6.1. При отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия закрытие аккредитива производится по заявлению Получателя об отказе от использования аккредитива (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива).

6.2. При отзыве (отмене) аккредитива (если возможность такого отзыва (отмены) предусмотрена условиями аккредитива) аккредитив закрывается по требованию Плательщика. При отзыве (отмене) безотзывного аккредитива аккредитив закрывается только после получения согласия Получателя.