

Условия открытия и совершения операций по номинальному счету для зачисления социальных выплат в ПАО Сбербанк
(действуют с 18.10.2018 до ввода в действие новой редакции)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

БАНК – Публичное акционерное общество «Сбербанк России».

БЕНЕФИЦИАР – физическое лицо, которому принадлежат права на денежные средства, находящиеся на «Номинальном счете».

ВЛАДЕЛЕЦ «Номинального счета» (ВЛАДЕЛЕЦ) – физическое лицо, заключившее с Банком Договор «Номинального счета» и на имя которого Банком открывается Счет.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА «НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ» (ДОГОВОР НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА) – «Условия открытия и совершения операций по номинальному счету для зачисления социальных выплат в ПАО Сбербанк (далее – Условия) и договор счета, заключенный по форме, установленной Банком, подписанный Владельцем и Банком без участия Бенефициара.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ – причисление процентов к Сумме счета, хранящейся на «Номинальном счете».

«НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ» (Счет) - банковский счет физического лица, открытый Банком Владельцу в валюте Российской Федерации на основании Договора номинального счета для учета и совершения операций с поступающими на Счет суммами социальных выплат, предоставленных на содержание Бенефициара, права на которые принадлежат Бенефициару.

ОСТАТОК СЧЕТА – сумма, хранящаяся на Счете, включая суммы причисленных процентов.

ПОЛУЧЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ (ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ) – любая расходная операция по Счету за счет суммы причисленных процентов.

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ – физическое лицо, представляющее интересы Владельца в силу полномочий, основанных на доверенности.

СУММА СЧЕТА – сумма, находящаяся на Счете, без учета суммы причисленных процентов.

СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ – суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца и иные выплачиваемые на содержание Бенефициара средства.

ТАРИФЫ БАНКА – установленный Банком размер вознаграждения, взимаемого с Владельца за услуги по совершению операций по Счету.

УДАЛЕННЫЕ КАНАЛЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ – каналы/устройства Банка, через которые Владельцу/Бенефициару могут предоставляться услуги: устройства самообслуживания Банка (банкомат, информационно-платежный терминал), система «Сбербанк Онлайн».

УСЛУГА «ЗЕЛЁНАЯ УЛИЦА» - предоставление Владельцу возможности совершать операции по Счету в любом подразделении Банка, функционирующем в условиях ведения централизованной базы данных счетов, в рамках определенной территории (населенного пункта, субъекта Федерации, филиала Банка и т.п.).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Условия определяют порядок открытия и совершения операций по номинальному счету для зачисления Социальных выплат в Банке и являются неотъемлемой частью Договора номинального счета.

2.2. За совершение операций по Счету Банк взимает плату в размере, установленном Тарифами Банка.

2.3. Условия и Тарифы Банка размещаются:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- в подразделениях Банка, осуществляющих операции по счетам физических лиц, в доступном для ознакомления Владельцев месте.

2.4. При заключении Договора номинального счета один экземпляр Условий и Тарифы Банка передаются Владельцу по его требованию.

2.5. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.6. Информация о заключении Договора и его условиях предоставляется Банком третьим лицам только при наличии согласия Владельца, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.7. Счета открываются во всех структурных подразделениях Банка, осуществляющих операции по счетам физических лиц, на основании договора счета установленной Банком формы, надлежащим образом заполненного и подписанного Владельцем (его Представителем) и Банком, по представлении Владельцем (Представителем Владельца) сведений о Бенефициаре и предъявлении следующих документов:

2.7.1. Документ, удостоверяющий личность Владельца (при открытии счета Представителем Владельца - документ, удостоверяющий личность Представителя Владельца и его полномочия).

2.7.2. Свидетельство о рождении Бенефициара (нотариально удостоверенная копия), если Бенефициаром является несовершеннолетний, не достигший 14 лет, иной документ (нотариально удостоверенная копия), удостоверяющий личность Бенефициара.

2.7.3. Документ, подтверждающий основания участия Владельца в отношениях по Договору номинального счета и право распоряжения денежными средствами Бенефициара.

2.7.4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Владельца /Бенефициара (при наличии).

2.7.5. Миграционная карта, документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для открытия Счета иностранному гражданину и/или лицу без гражданства (отдельно по Владельцу и Бенефициару (если применимо)).

2.8. На Счет зачисляются и учитываются Социальные выплаты только одного Бенефициара, указанного в договоре счета.

2.9. Открытие Счета в Удаленных каналах обслуживания не производится. Операции по Счету через Удаленные каналы обслуживания совершаются в соответствии с условиями заключенного с Владельцем Договора банковского обслуживания.

2.10. Процентная ставка по Счету

2.10.1. Процентная ставка по Счету устанавливается на дату заключения договора счета. Банк вправе в одностороннем порядке изменять процентную ставку в порядке, установленном в п.3.3.1.2. настоящих Условий.

2.11. Начисление и выплата процентов

- 2.11.1. Проценты по Счету начисляются по истечении каждого трехмесячного периода, определяемого с даты открытия Счета и при закрытии Счета, и капитализируются на Счете;
- 2.11.2. При исчислении суммы процентов количество дней в году соответствует календарному;
- 2.11.3. Причисленные (капитализированные) к Счету проценты увеличивают Остаток счета, на который в следующем трехмесячном периоде производится начисление процентов;
- 2.11.4. Причисленные к Счету проценты могут быть выплачены Владельцу;
- 2.11.5. При выплате Владельцу процентов, на сумму выдаваемых процентов за период со дня, следующего за днем последнего причисления процентов, до даты их выдачи Владельцу включительно, начисляются проценты из расчета процентной ставки по Счету, и причисляются к Счету в сроки, установленные п. 2.11.1. настоящих Условий.
- 2.11.6. При закрытии Счета проценты выплачиваются по ставке, установленной Банком в договоре счета, за период со дня, следующего за днем последнего причисления процентов, до даты их выдачи включительно. Ранее начисленный доход по Счету не пересчитывается.

2.12. Условия совершения операций

- 2.12.1. Операции по Счету выполняются в соответствии с законодательством Российской Федерации по предъявлении Владельцем паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.
- 2.12.2. Приходные операции не совершаются, за исключением операций по зачислению поступающих в безналичном порядке сумм Социальных выплат, предоставленных на содержание Бенефициара, а также денежных средств, перечисленных с другого номинального счета, Бенефициаром по которому выступает то же лицо. Расходные операции по Счету совершаются как наличным, так и безналичным путем, если иное не установлено Договором номинального счета.
При поступлении на Счет денежных средств, не являющихся Социальными выплатами, а также денежных средств, перечисленных с другого счета/ вклада /номинального счета, Бенефициаром по которому выступает другое лицо, Банк производит возврат таких денежных средств отправителю.
- 2.12.3. Овердрафт по Счету не предусмотрен.
- 2.12.4. Перечисление (списание) денежных средств со Счета, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, осуществляется исключительно на основании поручения Владельца в пределах имеющихся на Счете денежных средств. Расчетные документы, необходимые для проведения указанных банковских операций, составляются и подписываются Банком. Банк не осуществляет контроль за расходованием Владельцем денежных средств, размещенных на Счете, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 2.12.5. В случае выдачи денежных средств Представителю Владельца/Бенефициара на основании доверенности, оформленной Владельцем/Бенефициаром вне Банка, Банк осуществляет выплату после проведения проверки правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий представителя на получение денежных средств. Проверка проводится в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней. Срок проверки доверенности, оформленной за пределами РФ, может быть увеличен до 7 (семи) рабочих дней.
- 2.12.6. Владелец не вправе уступать третьим лицам права требования по Договору номинального счета.

2.12.7. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Владельца, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных во втором абзаце п. 3.3.1.1 и в п. 3.3.1.4 настоящих Условий.

2.12.8. Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.12.9. При проведении по Счету конверсионных операций (операций покупки и продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации) конверсия производится по курсу Банка, действующему на момент совершения операции.

2.13. Срок действия договора

2.13.1. Договор номинального счета (далее – договор) вступает в силу со дня его заключения и действует до закрытия Счета.

2.13.2. Договор может быть расторгнут без согласия Бенефициара на основании письменного заявления Владельца (за исключением случаев расторжения договора по инициативе Банка).

2.13.3. Действие Договора прекращается и Счет закрывается по основаниям, изложенным п.п. 3.3.1.5. и 3.3.1.10. настоящих Условий, а также в случае прекращения обстоятельств, являющихся основанием участия Владельца и Бенефициара в отношениях по Договору номинального счета.

2.13.4. При расторжении/прекращении договора остаток денежных средств перечисляется либо на другой номинальный счет, открытый для учета Социальных выплат Бенефициара, либо на счет Бенефициара, либо выдается Бенефициару наличными денежными средствами либо по указанию Владельца/ Бенефициара перечисляется на другой счет Бенефициара не позднее 7 календарных дней после получения письменного заявления Владельца/ Бенефициара.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Права и обязанности ВЛАДЕЛЬЦА

3.1.1. ВЛАДЕЛЕЦ имеет право:

3.1.1.1. Предоставить другому физическому лицу право распоряжаться Счетом, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.1.2. Совершать по Счету расходные операции:

- в подразделении Банка, где был открыт Счет, а также в подразделениях, отличных от места открытия Счета в соответствии с услугой «Зеленая улица»;
- в удаленных каналах обслуживания в порядке, установленном соответствующим соглашением, заключенным между Владельцем и Банком.

3.1.1.3. Получать выписки/справки по Счету.

3.1.2. ВЛАДЕЛЕЦ обязуется:

3.1.2.1. Представить Банку все необходимые документы и сведения для открытия счета. Осуществлять по счету расчетные операции, не связанные с предпринимательской деятельностью.

3.1.2.2. Оплачивать Банку за операции, совершаемые по Счету, платы в размере, установленном Тарифами Банка на день совершения операции.

3.1.2.3. Предоставлять сведения и документы (копии документов), 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 нормативных актов Банка России, не позднее 7

рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

3.1.2.4. Своевременно сообщать Банку об изменениях реквизитов¹ (Владельца и Бенефициара), указанных Владельцем при заключении договора счета, с представлением документов, подтверждающие указанные изменения. Информировать Банк о прекращении обстоятельств, являющихся основанием участия Владельца и Бенефициара в отношениях по Договору номинального счета с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.

3.1.2.5. В течение 10 дней с даты получения выписки по Счету уведомить Банк о суммах, ошибочно списанных/зачисленных на Счет. При не поступлении от Владельца в указанный срок возражений, совершенные по Счету операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2. Права и обязанности Бенефициара²

3.2.1. Бенефициар имеет право получать выписки/справки по Счету.

3.2.2. Бенефициар обязуется информировать Банк о прекращении обстоятельств, являющихся основанием участия Владельца и Бенефициара в отношениях по Договору номинального счета с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.

3.3. Права и обязанности Банка

3.3.1. БАНК имеет право:

3.3.1.1. В соответствии с поручением Владельца, указанным в п.1.4. Договора счета:

- перечислять со Счета надлежащему получателю средств суммы, ошибочно зачисленные Банком;
- перечислять со Счета платы, предусмотренные Тарифами Банка, действующими на день совершения операции;
- перечислять пенсионному органу/ органу социальной защиты населения или иному органу, осуществляющему Социальные выплаты, суммы Социальных выплат, излишне перечисленные на Счет после наступления обстоятельств, повлекших прекращение их выплаты.

3.3.1.2. В одностороннем порядке изменять процентную ставку, установленную в п. 2.4. Договора счета. Новая процентная ставка вступает в силу с даты, объявленной Банком. Банк обязуется известить Владельца об изменении процентной ставки путем размещения информации в соответствии с п. 2.3. настоящих Условий за 1 месяц до изменений.

3.3.1.3. Изменять действующие Условия и/или устанавливать новые Условия, изменять действующие Тарифы и/или устанавливать новые Тарифы. При изменении действующих Условий и/или установлении новых Условий, действующих Тарифов и/или установлении новых Тарифов Банк обязуется известить об этом Владельца путем размещения информации в соответствии с п. 2.3. настоящих Условий за 10 рабочих дней до изменения и/или введения новых Условий/Тарифов, а также направив информацию по почтовому адресу, по адресу электронной почты, на номер мобильного телефона Владельца (при наличии технической возможности).

3.3.1.4. Полностью или частично приостановить операции по Счету на срок и в порядке, установленным законодательством Российской Федерации, а также отказать в совершении

¹ Именных данных, а также данных документа, удостоверяющего личность.

² Бенефициар должен обладать необходимой для совершения соответствующих действий дееспособностью.

операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях непредставления документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.3.1.5. В одностороннем порядке расторгнуть Договор номинального счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Владельца о совершении операции по Счету на основании подозрений возникших у Банка, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.3.1.6. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Владельца информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую Бенефициара в качестве иностранного налогоплательщика.

3.3.1.7. Осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Бенефициар является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Владельца согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган).

3.3.1.8. Принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п.3.3.1.9. настоящих Условий), осуществляемых в пользу или по поручению Владельца по Договору номинального счета в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Бенефициар является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Владельцем в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Владельцу запроса об отнесении Бенефициара к иностранным налогоплательщикам:

- (а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что Бенефициар относится к категории иностранных налогоплательщиков;
- (б) необходимой информации, идентифицирующей Бенефициара в качестве иностранного налогоплательщика;
- (в) согласия Владельца (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

3.3.1.9. Прекратить совершение операций по Договору номинального счета, включая операции по зачислению денежных средств на Счет, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.3.3.1.8. настоящих Условий, за исключением

операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, выдачи наличных денежных средств со Счета Владельцу/Бенефициару² или переводов денежных средств на счета, открытые в другой кредитной организации.

3.3.1.10. Расторгнуть в одностороннем порядке Договор номинального счета в случае непредставления Владельцем в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для идентификации Бенефициара в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Владельцем согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

3.3.2. БАНК обязуется:

3.3.2.1. Начислять по Счету доход в виде процентов.

3.3.2.2. При возникновении налогооблагаемого дохода исчислять, удерживать и перечислять со Счета в бюджет суммы налога на доходы физических лиц, подлежащего удержанию в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

3.3.2.3. Хранить тайну Счета и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законом.

3.3.2.4. Выдавать выписки/справки по Счету по требованию Владельца или Бенефициара².

3.3.2.5. Уведомить Владельца о решении отказать в совершении операций, о решении расторгнуть Договор в одностороннем порядке, не позднее дня, следующего за днем принятия решения по основаниям, изложенным в п.п. 3.3.1.5, 3.3.1.8. и 3.3.1.10. настоящих Условий, направив информацию по почтовому адресу/адресу электронной почты/на номер мобильного телефона, указанным Владельцем в Договоре номинального счета.