

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом Первого заместителя
Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
В.А. Великих от 20.11.2019 №847

Дата ввода в действие:

«20» ноября 2019г.

Раздел 8 Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов
в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
**«УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО»**

**ЯКУТСК
2019**

1. Общие положения.....	2
2. Предмет договора.....	3
3. Порядок предоставления и оплаты услуг.....	4
4. Обязанности сторон	5
5. Права сторон	6
6. Ответственность Сторон	8
7. Срок действия договора банковского счета и порядок его расторжения.....	8
Приложение №1. Условия и порядок предоставления Банком сервиса срочного перевода.	
Приложение №2. Заявление (оферта) о присоединении к Условиям открытия и обслуживания банковских счетов корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	
Приложение №3. Заявление о закрытии расчетного счета и расторжении договоров о предоставлении услуг.	
Приложение №4. Условия предоставления услуги резервирования расчетного счета.	
Приложение №5. Порядок составления распоряжений.	
Приложение №6. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений.	
Приложение №7. Порядок проведения операций с наличными денежными средствами клиентов.	

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Условия открытия и обслуживания банковских счетов корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – «Условия расчетно-кассового обслуживания») регулируют вопросы открытия Банком Клиенту расчетного счета в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте (далее – «Счет») и предоставления расчетных и кассовых услуг.
- 1.2. Заявление Клиента о присоединении к Условиям расчетно-кассового обслуживания рассматривается Банком в срок не более 1 (одного) рабочего дня следующего, за днем предоставления полного пакета документов, указанных в Перечне документов для открытия и ведения счета корпоративных клиентов, размещенном на официальном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в сети интернет по адресу www.albank.ru.
Подтверждением открытия счета является передача Клиенту второго экземпляра Заявления о присоединении к Условиям расчетно-кассового обслуживания, подписанного уполномоченным сотрудником Банка.
- 1.3. Стороны признают, что Заявление о присоединении к Условиям расчетно-кассового обслуживания, полученное Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, по системе «АЭБ Бизнес», имеет равную юридическую силу:
 - с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента Заявлением о присоединении к Универсальному договору/Условиям расчетно-кассового обслуживания на бумажном носителе;
 - с надлежаще оформленной копией Заявления о присоединении к Универсальному договору/Условиям расчетно-кассового обслуживания, представляемой Банком в соответствии с настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 1.4. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом РФ, открывает соответствующий транзитный валютный счет. Список иностранных валют, в которых Клиенту может быть открыт Счет, определяется Банком, и размещается на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 1.5. Договор банковского счета (далее – «ДБС») в рамках Универсального договора представляет собой совокупность документов: Условия расчетно-кассового обслуживания, Заявление о присоединении к Универсальному Договору/Условиям расчетно-кассового обслуживания, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом и Тарифы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
- 1.6. Датой заключения ДБС является дата открытия Счета Клиенту.
- 1.7. Если в период действия настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, Банком России будет принят иной порядок открытия и предоставления расчетных/кассовых

- услуг, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.
- 1.8. Порядок составления распоряжений клиента установлен Приложением №5 к настоящим условиям.
 - 1.9. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, порядок исполнения распоряжений установлены Приложением №6 к настоящим условиям.
 - 1.10. Порядок проведения операций с наличными денежными средствами клиентов установлен Приложением №7 к настоящим условиям.
 - 1.11. Условия расчетно-кассового обслуживания не регулируют:
 - корпоративные счета по учету операций с использованием банковских карт;
 - получение дополнительных услуг, которые не предусмотрены Условиями расчетно-кассового обслуживания;
 - специальные банковские счета (номинальный счет, счет эскроу, специальный банковский счет платежного агента/банковского платежного агента (субагента)/поставщика/соисполнителя, специальный брокерский счет, специальные банковские счета, открываемые арбитражным управляющим в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности» (банкротстве))».
 - 1.12. Банк предоставляет услугу «Резервирование расчетного счета» (Приложение №4 к Условиям расчетно-кассового обслуживания) через официальный сайт Банка www.albank.ru юридическим лицам (за исключением кредитных организаций и государственных, бюджетных предприятий), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой, сведения о которых содержатся в Федеральной налоговой службе Российской Федерации. Услуга предоставляется только резидентам Российской Федерации. Зарезервированный расчетный счет открывается Банком в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем предоставления Клиентом полного пакета документов, указанных в Перечне документов для открытия и ведения счета корпоративных клиентов. При этом, срок предоставления Клиентом Банку полного пакета документов составляет 10 (десять) календарных дней со дня, следующего за днем резервирования счета.
 - 1.13. Денежные средства, поступившие в Банк с указанием номера зарезервированного счета, будут возвращены отправителю, если в течение 5 рабочих дней после их поступления расчетный счет не будет открыт в установленном порядке.
 - 1.14. В случае, если в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем резервирования счета, не был предоставлен полный пакет документов для открытия счета, зарезервированный счет автоматически аннулируется, а денежные средства, полученные для зачисления на зарезервированный счет, возвращаются отправителю.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Банк осуществляет предоставление Клиенту по Счету расчетных и кассовых услуг в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами и настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 2.2. Списание/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, при отсутствии ограничений, установленных законодательством РФ.
- 2.3. При отсутствии (недостаточности) денежных средств на Счете списание/выдача денежных средств со Счета осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.
- 2.4. Клиент предоставляет Банку право списания без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта со своих счетов денежных средств, ошибочно зачисленных Клиенту, комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку согласно Тарифам Банка, а также денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, а также иных договоров и соглашений, заключенных между Клиентом и Банком, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами/соглашениями.

- 2.5. 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.
- 2.6. При указании в ЭПД по зачислению денежных средств в валюте РФ номера Счета Клиента в иностранной валюте, Банк осуществляет их пересчет в валюту Счета по курсу Банка на день совершения операции и зачисление соответствующей суммы на транзитный валютный счет.
- 2.7. Операции по транзитному валютному счету осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, регулируемыми порядок зачисления и списания средств по транзитным валютным счетам.
- 2.8. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соответствием проводимых операций по счету требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Клиент предоставляет Банку право на оформление документов, связанных с проведением валютных операций.
- 2.9. Банк представляет Клиенту выписки по Счету за Операционный день при условии совершения операций по Счету, а также информацию, связанную с обслуживанием Счета Клиента, в соответствии с требованиями действующего в Банке документооборота, в том числе через абонентские ящики, посредством систем ДБО либо через уполномоченного (на основании доверенности, выданной Клиентом) представителя Клиента.
- 2.10. Выдача дубликатов выписок по Счету, справок и документов по Счету производится на основании письменного запроса Клиента в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.11. Предоставление Клиенту кассовых услуг осуществляется Банком в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями расчетно-кассового обслуживания.
- 2.12. Для получения денежной наличности в валюте РФ Банк выдает Клиенту денежную чековую книжку.
- 2.13. 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.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ

- 3.1. Плата за оказываемые услуги взимается Банком путем списания денежных средств банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с Тарифами, действующими на день совершения операции, по мере совершения операций или ежемесячно.
- 3.2. Банк в одностороннем порядке вводит новые Тарифы, вносит изменения и/или отменяет действующие Тарифы, вносит изменения в Условия Правила расчетно-кассового обслуживания (включая все Приложения) с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней через Официальный сайт Банка в сети интернет.
- 3.3. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:
 - размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;
 - направления другой Стороной извещения с использованием системы ДБО «АЭБ Бизнес»;
 - размещения информации на стендах в структурных подразделениях Банка.Клиент обязан ежемесячно самостоятельно или через представителя знакомиться с информацией, публикуемой Банком для получения сведений об изменениях в Правилах и Тарифах Банка.
- 3.4. Порядок и последовательность взимания платы определяется Банком самостоятельно, исходя из достаточности денежных средств на расчетных/банковских счетах Клиента, открытых на основании ДБС.
- 3.5. В случае недополучения в полном объеме платы за оказываемые услуги, Банк имеет право осуществить дополнительное списание денежных средств со Счета в недостающей сумме.
- 3.6. В случае, если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, открытого на основании настоящего ДБС, оплата услуг Банка осуществляется путем списания со Счета

соответствующей суммы по курсу Банка/Банка России в соответствии с Тарифами на момент взимания платы без дополнительного распоряжения Клиента.

- 3.7. Клиент обязуется при отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своего(их) другого(их) счета(ов), а также со счетов третьих лиц либо осуществить оплату услуг Банка наличными денежными средствами по месту ведения Счета (при отсутствии по Счету ограничений на совершение операций).

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

- 4.1.1. Предоставлять Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию: хранить денежные средства на счете Клиента, зачислять поступающие на счет денежные суммы, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со счета и проведении других банковских операций в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
- 4.1.2. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы.
- 4.1.3. По распоряжению Клиента перечислять / выдавать Клиенту со счета денежные средства в пределах их остатка на счете, при условии соответствия проводимых операций и представленного платежного документа требованиям законодательства РФ, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа.
- 4.1.4. Выполнять распоряжения Клиента по перечислению / выдаче денежных средств со счета и оказывать Клиенту платные услуги, предусмотренные Тарифами Банка, при наличии на счете Клиента денежных средств для взимания вознаграждения, причитающегося Банку. Удержание комиссионных вознаграждений Банка производится Банком со счета Клиента, в порядке, предусмотренном п. 3.1. настоящего Договора.
- 4.1.5. Осуществлять списание денежных средств со счета без распоряжения Клиента в случаях предусмотренных п. 5.2.4. настоящих Условий.
- 4.1.6. Доставлять принятые от Клиента платежные требования и инкассовые поручения по назначению. Клиент оплачивает расходы Банка по доставке расчетных документов в соответствии с утвержденными Тарифами Банка в порядке, предусмотренном п. 3.1. настоящих Условий.
- 4.1.7. Осуществлять поиск утерянных не по вине Банка документов, выяснять причину задержки непоступления в срок перечисленных денежных сумм, обеспечивать сбор необходимых документов для защиты интересов Клиента, при наличии письменного обращения Клиента.
- 4.1.8. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств.
- 4.1.9. Гарантировать тайну счета Клиента, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ – государственными органам и их должностным лицам.
- 4.1.10. Оказывать Клиенту платные услуги в соответствии с перечнем и Тарифами, утвержденным Банком.
- 4.1.11. Информировать Клиента о введении новых либо изменении действующих Тарифов Банка, о порядке обслуживания клиентов Банка (включая график работы и операционное время Банка, условиях приема и проверки расчетных (платежных) документов) не менее чем за 10 (десять) календарных дней до их введения/ изменения путем размещения информации в операционном зале Банка и на сайте Банка www.albank.ru.
- 4.1.12. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:
- размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;
 - направления другой Стороной извещения с использованием системы ДБО «АЭБ Бизнес»;

- 4.1.13. Уведомлять об исполнении платежного поручения не позднее 2 (двух) рабочих дней после обращения Клиента в Банк с запросом.
- 4.1.14. Направлять в исполняющий Банк письменный запрос по неполученному Клиентом платежу по платежному требованию, инкассовому поручению либо запрашивать уведомление о помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений, в течение одного дня после получения соответствующего документа от взыскателя (получателя средств).

4.2. Клиент обязуется:

- 4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в Банке в соответствии с законодательством РФ.
- 4.2.2. Оформлять расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- 4.2.3. Вносить наличные деньги на расчетный счет, за исключением переходящих остатков денег в кассе и сумм денежной выручки, расходование которой разрешено Банком.
- 4.2.4. Выполнять требования Инструкций, Правил, других нормативных актов Банка России по вопросам совершения расчетно-кассовых операций в части, не противоречащей законодательству РФ.
- 4.2.5. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме.
- 4.2.6. В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) дней после выдачи Клиенту выписок по счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на счет Клиента суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными со стороны Клиента.
- 4.2.7. Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания, а также информацию и документы, необходимую для выполнения Банком требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – «Федеральный закон №115-ФЗ») и иными нормативно-правовыми актами.
- 4.2.8. Риск негативных последствий, возникших вследствие непредставления /несвоевременного представления Клиентом информации и документов, определенных в настоящих Условиях, полностью возлагается на Клиента, в том числе:
- Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на счете, не было своевременно документально подтверждено;
 - При отсутствии сообщения Клиента об изменении своего местонахождения, уведомления и иные сообщения направляются Банком по последнему известному Банку адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу не находится.
- 4.2.9. Предоставлять сведения о получателе средств (кредиторе), который имеет право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со счета без распоряжения Клиента, а также сведения об основном договоре (дате его заключения, номере и соответствующем пункте), предусматривающем право списания средств со счета Клиента без его распоряжения.
- 4.2.10. В срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету, получать выписки по Счету, принимая на себя все риски связанные с неполучением уведомлений об операциях по счету и ответственность, в случае несвоевременного получения выписки.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

- 5.1.1. Осуществлять любые платежи со своего счета согласно законодательству РФ в пределах остатка денежных средств на счете за исключением ограничений, установленных законодательством и настоящими Условиями.

- 5.1.2. Получать наличные денежные средства в случаях, установленных законодательством РФ. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку. При получении наличных денежных средств заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке банкнот, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.
- 5.1.3. Вносить наличные денежные средства на счет в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 5.1.4. Делать запросы и требовать отчета о выполнении данных Банку поручений.
- 5.1.5. Получать справки о состоянии счета.

5.2. Банк имеет право:

- 5.2.1. Отказать Клиенту 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.
- 5.2.2. Использовать имеющиеся на счете денежные средства Клиента, гарантируя их наличие при предъявлении Клиентом требований по счету. За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк вознаграждение не уплачивает.
- 5.2.3. Мотивированно отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций в случае нарушения Клиентом законодательства РФ, правил ведения документации и сроков представления документов, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России.
- 5.2.4. Осуществлять списание денежных средств со счета без распоряжения Клиента:
 - в случае предъявления в Банк инкассового поручения или платежного требования при наличии заранее данного акцепта Клиента;
 - в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на счет Клиента;
 - по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Условиями;
 - в счет оплаты Тарифов за услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента.
- 5.2.5. В одностороннем порядке изменять Тарифы за оказываемые услуги, а также порядок обслуживания клиентов Банка (включая график работы и операционное время Банка, условиях приема и проверки расчетных (платежных) документов), с обязательным уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном п.3.3. настоящих Условий.
- 5.2.6. При приеме наличных денежных средств от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке банкнот, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии уполномоченного представителя Клиента.
- 5.2.7. Самостоятельно определять схему прохождения платежей, т.е. определять перечень кредитных организаций – участников проведения платежа.
- 5.2.8. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для выполнения требований, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ и иными нормативно-правовыми актами.
- 5.2.9. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п. 4.2.7. Условий расчетно-кассового обслуживания, Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжения в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ до представления Банку необходимых документов.
- 5.2.10. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 5.2.11. Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении услуги по настоящему Договору в

- случае отсутствия на счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка.
- 5.2.12. Отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету, при прекращении его правоспособности (ликвидации, либо исключения его из единого государственного реестра юридических лиц, как недействующего юридического лица), за исключением операции, направленной на перевод остатка денежных средств в целях закрытия счета (на основании информации о Клиенте, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru).
- 5.2.13. Приостановить операции Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ.
- 5.2.14. Банк вправе отказать в резервировании расчетного счета при наличии задолженности по налоговым платежам или действующего решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента, а также при наличии у Банка информации о причастности к экстремисткой деятельности или терроризму и подозрений, что целью открытия расчетного счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 5.2.15. Банк вправе отказать в открытии Счета/зарезервированного расчетного счета в случае непредоставления полного пакета документов, необходимого для открытия Счета/зарезервированного счета, а также в иных случаях, установленных Правилами банковского обслуживания корпоративных клиентов Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия Счетов и ведения операций по ним.
- 6.2. В случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 6.3. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 4.2.6. Условий расчетно-кассового обслуживания, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Клиентом своих обязательств за каждый день просрочки
- 6.4. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).
- 6.5. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 4.2.7, 5.2.9 Условий расчетно-кассового обслуживания.
- 6.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 7.1. ДБС действует без ограничения срока.
- 7.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть ДБС на основании письменного заявления по форме Приложения №3 к настоящим Условиям. С даты получения Банком Заявления о закрытии банковского Счета, подписанного Клиентом (в т.ч. подписанного электронной подписью и поступившего по Системе ДБО), ДБС прекращается. После прекращения ДБС приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных пунктом 7.3

- настоящих Условий. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения ДБС, возвращаются отправителю.
- 7.3. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, установленными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Банк выдает Клиенту остаток денежных средств со Счета либо осуществляет перевод денежных средств на счет, указанный Клиентом, не позднее 7 (семи) дней после прекращения ДБС (за исключением п. 7.5. настоящих Условий).
В случае прекращения ДБС при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии денежных средств на Счете, выдача (перечисление) остатка денежных средств со Счета производится Банком после отмены указанных ограничений.
- 7.4. В целях исполнения распоряжения Клиента о перечислении остатка денежных средств при закрытии Счета Клиент предоставляет Банку право списания со Счета денежных средств на дату закрытия счета (за вычетом комиссии Банка) и их перечисления по банковским реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении на закрытие счета, без предоставления Клиентом отдельного платежного поручения.
- 7.5. При наличии корпоративных карт, выпущенных к Счету, его закрытие производится по истечении 45 календарных дней со дня возврата корпоративных карт или подачи Клиентом заявления об утрате корпоративных карт или подачи Клиентом заявления о прекращении действия корпоративных карт, выпущенных к Счету, при условии завершения мероприятий по урегулированию спорных транзакций по корпоративным картам.
- 7.6. Прекращение ДБС является основанием для закрытия Счета Банком.
При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете, установленными в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, или при отсутствии денежных средств на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения ДБС.
При наличии на Счете денежных средств на день прекращения ДБС закрытие Счета осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.
- 7.7. Банк вправе расторгнуть ДБС в одностороннем порядке в следующих случаях:
- 7.7.1. При отсутствии в течение одного года операций по Счету Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения ДБС, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным ДБС. ДБС считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения;
- 7.7.2. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента – гражданина, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и операций по этому счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения ДБС, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным ДБС способом. ДБС считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 7.7.3. Банк вправе расторгнуть ДБС в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении ДБС до дня, когда ДБС считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в ДБС, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.
- 7.7.4. Банк вправе, в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, расторгнуть ДБС в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

7.7.5. При прекращении правоспособности Клиента – юридического лица (ликвидации, либо исключении его из единого государственного реестра юридических лиц, как недействующего юридического лица), при прекращении Клиентом – физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

Условия и порядок предоставления Банком сервиса срочного перевода.

1. Банк осуществляет проведение платежей Клиента с использованием сервиса срочного перевода на основании платежного поручения Клиента с отметкой о срочности платежа в порядке и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 06.07.2017 №595-П и иных нормативных актов Банка России.
Для осуществления расчетов используется расчетный документ в виде платежного поручения, который составляется в соответствии с правилами заполнения полей расчетных документов, установленными нормативными актами Банка России.
2. Исполнение платежа Клиента с использованием сервиса срочного перевода осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:
 - в поле платежного поручения «Вид платежа» указано значение «Срочно»;
 - денежных средств на расчетном Счете Клиента достаточно для списания полной суммы платежа (частичная оплата не допускается)
3. Для проведения платежа через сервис срочного перевода платежные поручения должны быть предоставлены Клиентом в Банк не позднее, чем за 30 (Тридцать) минут до завершения времени Операционного дня для Клиентов, установленного для передачи расчетных документов в Банк, и отправляются текущим Операционным днем не позднее 1 (Одного) часа с момента их получения Банком от Клиента при наличии возможности у Банка проведения платежа через сервис срочного перевода.
4. В случае отсутствия возможности проведения платежа через сервис срочного перевода Клиент уполномочивает Банк возвращать платежный документ без исполнения Клиенту.
5. Платежное поручение Клиента о проведении платежа с использованием сервиса срочного перевода считается исполненным Банком с момента списания суммы платежа с корреспондентского счета Банка, открытого в учреждении Банка России.
6. Платежи через сервис срочного перевода являются безотзывными. Исполненный платеж не отзывается.
7. За проведение платежей через сервис срочного перевода Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.
Комиссионное вознаграждение списывается Банком без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта со Счетов (в валюте Российской Федерации, иностранной валюте) Клиента, открытых в Банке, после проведения платежей через сервис срочного перевода.
8. В случае возврата денежных средств на расчетный Счет Клиента комиссионное вознаграждение за проведение платежей через сервис срочного перевода не возвращается Банком Клиенту в следующих случаях:
 - в связи с закрытием счета получателя;
 - в связи с ошибочными реквизитами платежа, указанными Клиентом в платежном поручении;
 - в случае если платеж не был зачислен на счет получателя в установленный срок не по вине Банка.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ

Наименование заявителя (далее – Клиент): _____
(указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами)

ИНН Клиента _____ КПП _____

Контактный телефон Клиента: _____
Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____

В соответствии с условиями Договора банковского счета **просим закрыть банковские счета:**

№ _____ от _____

№ _____ от _____

№ _____ от _____

№ _____ от _____

Остаток денежных средств на счетах по состоянию на ____ . ____ 20__ годов суммах, указанных ниже, подтверждаем и просим перечислить с учетом сумм, поступивших на счет после подачи Заявления, в том числе по сделкам неснижаемого остатка с не наступившим сроком выплаты процентов, заканчивающимся на дату закрытия указанного счета, за вычетом комиссии Банка и сумм по операциям с корпоративными картами, не отраженных на счете на момент подачи Заявления, платежным поручением, оформленным Банком:

для перевода:

1. Со счета № _____ в сумме _____

_____ (цифрами и прописью) по следующим реквизитам:

Наименование получателя _____

Счет получателя _____ ИНН _____

Наименование банка получателя _____

БИК банка _____ Корсчет банка _____

ОКТМО _____ КБК _____

Назначение платежа _____

2. Со счета № _____ в сумме _____

_____ (цифрами и прописью) по следующим реквизитам:

Наименование получателя _____

Счет получателя _____ ИНН _____

Наименование банка получателя _____

БИК банка _____ Корсчет банка _____

ОКТМО _____ КБК _____

Назначение платежа _____

Денежные чековые книжки по счету/счетам: Сданы с неиспользованными чеками с № _____ по № _____

1. № _____ не выдавались и ользованы полностью рьяны

2. № _____ Сданы с неиспользованными чеками с № _____ по № _____

не выдавались использованы полностью утеряны

Настоящим Клиент в лице (уполномоченного представителя Клиента) _____

(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)

действующего (ей) на основании _____,
(наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

подтверждает, что прилагаемые к Заявлению документы оформлены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, содержат сведения, подтверждающие правоспособность Клиента и полномочия его должностных лиц. Клиент несет ответственность за корректность предоставляемых данных и документов.

Клиент не имеет претензий и неурегулированных вопросов по указанным Договорам банковского счета и договорам о предоставлении услуг Банка.

Клиент подтверждает корректность указанных контактных данных Клиента (телефон, e-mail) и готовность в случае некорректного указания контактных данных или их отсутствия обратиться в подразделение Банка по месту ведения счета за получением статуса исполнения своего запроса.

М.П. _____ / _____ / _____ 20__ г.
подпись _____ Фамилия, И. О.

ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

**АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
ОГРН 1031403918138 ИНН 1435138944 БИК 049805770 Корр.счет 30101810300000000770 в Отделении-НБ РС(Я)**

Банк подтверждает прием от Клиента документов и Заявления о закрытии банковского счета.

Проверка полномочий проведена. Указанные в заявлении денежные чековые книжки от Клиента приняты.

Плата за услуги Банка внесена наличными денежными средствами

_____ 20__ г. _____ / _____ / _____
дата _____ Должность сотрудника, принявшего Заявление _____ подпись _____ Фамилия, И.О.

Условия предоставления услуги резервирования расчетного счета

1. Услуга резервирования расчетного счета предоставляется в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – «Банк») юридическим лицам (за исключением кредитных организаций и государственных, бюджетных предприятий), индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой, сведения о которых содержатся в Федеральной налоговой службе Российской Федерации. Услуга предоставляется только резидентам Российской Федерации.
2. Услуга позволяет:
 - 2.1. осуществлять резервирование номера расчетного счета в рублях Российской Федерации без посещения отделения Банка;
 - 2.2. зачислять денежные средства, перечисленные с иных банков на полученный номер расчетного счета в течение срока резервирования, в день открытия банковского счета, за исключением:
 - проведения расчетов по операциям, совершенным с использованием банковских карт (эквайринг);
 - инкассации, приема и зачисления денежной наличности, в том числе через устройства самообслуживания.
 - 2.3. получать информационные письма на указанную электронную почту с информацией о реквизитах зарезервированного счета и необходимых документах для открытия указанного счета.
3. Услуга позволяет резервировать номера расчетных счетов на следующих балансовых счетах:
 - **40701 - Финансовая организация** (хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, — профессиональный участник рынка ценных бумаг, организатор торговли, клиринговая организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, специализированный депозитарий инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, ломбард (финансовая организация, поднадзорная Центральному банку Российской Федерации), лизинговая компания (иная финансовая организация, финансовая организация, не поднадзорная Центральному банку Российской Федерации).
 - **40702 - Коммерческая организация** (юридическое лицо, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности)
 - **40703 - Некоммерческая организация** (юридическое лицо, не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками).
 - **40802 - Индивидуальный предприниматель** (физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, главы крестьянских (фермерских) хозяйств) **или физическое лицо, занимающееся частной практикой** (адвокат, нотариус, арбитражный управляющий).
4. Для осуществления резервирования расчетного счета необходимо заполнить электронную заявку, указав в ней достоверную информацию о юридическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся частной практикой. При этом заявитель несет ответственность за достоверность предоставленных сведений и уведомлен, что предоставление недостоверных сведений может повлечь отказ в открытии зарезервированного счета.
5. Зарезервированный расчетный счет открывается при условии предоставления полного пакета документов, указанных в Перечне документов на открытие расчетного счета в валюте РФ, размещенном на официальном сайте АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в сети интернет по адресу www.albank.ru. Срок предоставления полного пакета документов составляет 10 (десять) календарных дней со дня, следующего за днем резервирования счета. Банк проверяет полноту предоставленных документов в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения полного пакета документов.

6. Денежные средства, полученные Банком для зачисления на зарезервированный счет, зачисляются на номер зарезервированного счета не позднее следующего рабочего дня после открытия зарезервированного счета (за исключением случая возврата денежных средств отправителю, указанного в п. 8)."
7. В течение срока резервирования Банк принимает денежные средства для последующего зачисления на зарезервированный счет после его открытия, за исключением зачисления денежных средств со счетов, открытых в Банке.
8. Денежные средства, поступившие в Банк с указанием номера зарезервированного счёта, будут возвращены отправителю, если в течение 5 рабочих дней после их поступления расчётный счёт не будет открыт в установленном порядке. При этом Банк не несет ответственности за сроки возврата денежных средств отправителю в случае, если счет отправителя в обслуживающем его банке закрыт на дату возврата.
9. Осуществление расходных операций возможно только после открытия расчетного счета.
10. В случае, если в результате проверки пакета документов на открытие банковского счета выявлены дополнительные сведения/расхождения с ранее предоставленной информацией, Банк вправе отказать Клиенту в открытии банковского счета с ранее зарезервированным номером. Банковский счет открывается с учетом актуальных сведений, содержащихся в документах, представленных Клиентом при его открытии.
11. Банк не вправе открывать зарезервированный расчетный счет при наличии задолженности по налоговым платежам или действующего решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента, а также при наличии у Банка информации о причастности к экстремисткой деятельности или терроризму и подозрений, что целью открытия расчетного счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
12. В случае, если в течение 10 (десяти) календарных дней со дня, следующего за днем резервирования счета, не был предоставлен полный пакет документов для открытия счета, зарезервированный счет автоматически аннулируется, а денежные средства, полученные для зачисления на зарезервированный счет, возвращаются отправителю. Для открытия расчетного счета необходимо пройти процедуру резервирования повторно или обратиться в Банк. При этом Банк не гарантирует возможность сохранения за Клиентом номера расчетного счета, резервирование которого отменено.

Порядок составления распоряжений

1. Перевод денежных средств по банковским счетам осуществляется на основании распоряжений о переводе денежных средств, формы распоряжений избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

2. Распоряжения могут составляться и предъявляться к банковским счетам плательщиков:

- плательщиками средств;

- получателями средств;

- взыскателями средств (лицами или органами, имеющими право на основании федерального закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков). При этом взыскатели могут являться получателями средств (а могут соответственно и не являться);

- лицами, органами, имеющими право на основании закона;

- банками.

3. Оформленные распоряжения действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления

4. Перевод денежных средств по банковским счетам осуществляется посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;

- списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;

- списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

5. Платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера являются расчетными (платежными) документами.

6. Расчетный документ представляет собой:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о переводе денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;

- распоряжение получателя средств (взыскателя) на перевод денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

7. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков (отправителей распоряжений) в электронном виде или на бумажных носителях.

8. Требования к оформлению распоряжений на бумажном носителе:

- Распоряжения на бумажном носителе оформляются на бланках документов, форма и реквизиты которых соответствуют требованиям Положению Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

- Бланки распоряжений могут изготавливаться в типографии или с использованием электронно-вычислительных машин. Допускается использование копий бланков распоряжений, полученных на множительной технике, при условии, если копирование производится без искажений. Обратные стороны бланков распоряжений должны оставаться чистыми.

- Распоряжения на бумажном носителе заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтов черного цвета. Подписи на распоряжениях проставляются ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа банка, проставляемые на распоряжениях, должны быть четкими. Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях.

- При заполнении распоряжений не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей, отведенных для их проставления. Значения реквизитов должны читаться без затруднения.

- Исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в распоряжениях не допускаются.

- Распоряжения предъявляются в Банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов. Все экземпляры распоряжений должны быть заполнены идентично.

- Распоряжения принимаются к исполнению при наличии всех действующих подписей лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, заявленных в карточке с образцами подписей и описки печати. По операциям, осуществляемым дополнительными офисами, представительствами, отделениями от имени юридического лица, распоряжения подписываются лицами, уполномоченными этим юридическим лицом.

- В рамках применяемых форм распоряжений допускается использование аналогов собственноручной подписи в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

9. Реквизиты в распоряжениях указываются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

10. Списание денежных средств со счета Клиента производится на основании первого экземпляра распоряжения.

11. Оттиск печати на первом экземпляре распоряжения, оформленного на бумажном носителе, Клиентом - юридическим лицом обязателен в случае наличия печати. В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, а также в случае, если оттиск печати отсутствует в карточке с образцами подписей и оттиска печати юридического лица, созданного на территории указанного государства, такое юридическое лицо не проставляет оттиск печати на распоряжении.

12. Распоряжения, оформленные на бумажных носителях, заполняемые Клиентом - индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, принимаются к исполнению при наличии на них одной подписи, заявленной в Карточке, а также оттиска печати (при наличии).

13. Распоряжения плательщика в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателями средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом (лицами).

14. Распоряжение получателя средств, взыскателя средств в электронном виде, реестр (при наличии) подписываются электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяются кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение (реестр) составлено (составлен) получателем средств, взыскателем средств или уполномоченным на это лицом.

15. Распоряжения не принимаются к исполнению в следующих случаях:

- подписи и оттиск печати на поручениях на бумажном носителе не совпадают с образцами подписей и оттиска печати, заявленными в Карточке;

- составлены не в установленной Банком России/ Банком форме;

- неверно заполнены (в т.ч. в рукописной форме, кроме чеков).

16. Переводы денежных средств в иностранной валюте осуществляются только при предоставлении Клиентом в Банк документов валютного контроля, предусмотренных Федеральным Законом от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», Инструкцией Банка России №181-И от 16.08.2017г. «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», Положением об осуществлении контроля валютных операций, совершаемых клиентами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (№308-ПЛ).

Поручением владельца счета (плательщика) при переводе денежных средств в иностранной валюте из Российской Федерации или внутри Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательством, является Заявление на перевод.

Покупка валюты для осуществления перевода оформляется Поручением на покупку иностранной валюты.

Операция по продаже юридическим лицом иностранной валюты со своих счетов оформляется Поручением на продажу иностранной валюты и Распоряжением об осуществлении обязательной продажи валютной выручки.

Юридические лица представляют в Банк документы, оформленные и заверенные должным образом.

17. Банк вправе составить для клиента расчетные документы на бумажном носителе на основании распоряжения клиента в целях перевода денежных средств: платежное поручение, инкассовое поручение, платежное требование. При этом расчетные документы составляются с учетом требований Положения ЦБ РФ №383-П.

**Порядок выполнения процедур приема к исполнению,
отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений.**

1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

1.1. Распоряжения Клиентов на перевод средств с их счетов поступают в Банк в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента, а также в виде электронных расчетных документов, передаваемых по каналам электронной связи с удаленного рабочего места, организованного в офисе Клиента (через систему ДБО).

1.2. Процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов включают следующие этапы:

- Этап 1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа)
- Этап 2. Контроль целостности распоряжений, структурный контроль.
- Этап 3. Контроль значений реквизитов распоряжений.
- Этап 4. Контроль достаточности денежных средств.
- Этап 5. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика в случаях, предусмотренных федеральным законом.
- Этап 6. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.
- Этап 7. Регистрация принятых распоряжений.

1.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

Банк при получении на исполнение распоряжений на бумажных носителях от Клиентов осуществляет проверку соответствия подписей уполномоченных лиц Клиента и оттиска печати на распоряжениях, поступивших в Банк на бумажных носителях, образцам подписей и оттиска печати, заявленным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента (далее – Карточка), осуществляет проверку права использования электронного средства платежа.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжений в электронном виде выполняется через проверку электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено уполномоченным на это лицом (лицами).

1.4. Контроль целостности распоряжений, структурный контроль.

Банк при приеме от клиентов распоряжений на бумажном носителе выполняет проверку целостности принимаемых документов, а именно проверяет отсутствие внесенных в распоряжения изменений (исправлений).

Контроль целостности распоряжений, поступающих в электронном виде выполняется посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Структурный контроль осуществляется посредством проверки соответствия распоряжений установленной форме.

На этапе структурного контроля распоряжений при поступлении распоряжений в электронном виде производится проверка установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения.

1.5. Контроль значений реквизитов распоряжений.

Контроль значений реквизитов распоряжений в части расчетных (платежных) документов осуществляется в соответствии с Приложением 1 к Положению ЦБ РФ №383-П. «Перечень и описание реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования».

1.6. Порядок осуществления контроля достаточности денежных средств на счете плательщика.

Контроль достаточности денежных средств на счете плательщика выполняется в случае, когда Банк при приеме к исполнению распоряжения является для Клиента банком плательщика.

Достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало текущего дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счет плательщика до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

- денежных средств, в отношении которых получателю средств и (или) банку получателя средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

В соответствии с законодательством или договором достаточность денежных средств на банковском счете плательщика определяется так же с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;

- сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);

- иных сумм денежных средств.

Достаточность денежных средств на всех банковских счетах, включенных в соответствии с договорами в группу банковских счетов, определяется при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика, включенном в указанную группу банковских счетов.

Достаточность денежных средств на совместном счете определяется исходя из принадлежащей плательщику доли в праве на денежные средства (общих прав на денежные средства, принадлежащих супругам), находящиеся на совместном счете, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика. В случае поступления распоряжения Клиента при наличии распоряжений в очереди не исполненных в срок распоряжений, списание денежных средств по распоряжению Клиента с нарушением очередности платежей, в том числе календарной очередности не допускается.

1.7. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между взыскателем и плательщиком в виде дополнительного соглашения, составленного плательщиком на электронном носителе и (или) на бумажном носителе с указанием следующих сведений:

- суммы акцепта или порядка ее определения,

- сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика,

- об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения в электронном виде подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что документ или сообщение в электронном виде составлены плательщиком или уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами). Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа или сообщения на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика Банк плательщика проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность Банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика

2. Расчеты платежными поручениями

2.1. При расчетах платежными поручениями Банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств со счета плательщика.

Платежным поручение является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение составляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, либо на бумажном носителе.

Расчеты платежными поручениями могут производиться:

- перечисление денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказание услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

2.2. Платежное поручение принимается к исполнению при положительном результате выполнения всех процедур.

Процедуры исполнения платежного поручения включают:

- исполнение платежного поручения посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика;
- зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств;
- частичное исполнение платежных поручений;
- подтверждение исполнения платежных поручений.

2.3. Частичное исполнение платежного поручения.

Частичное исполнение распоряжений клиентов осуществляется Банком только в случаях, предусмотренных законодательством или договором банковского счета, заключенным с клиентом. Частичное исполнение распоряжений возможно по распоряжениям плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, а также по распоряжениям взыскателей средств.

Ответственный исполнитель Банка вправе по запросу клиента предоставить ему соответствующую информацию о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе.

Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается путем представления клиенту (плательщику, получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе:

- направления плательщику (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- предоставления плательщику (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи сотрудника операционного подразделения.

3. Расчеты платежными требованиями, инкассовыми поручениями и порядок исполнения распоряжений по приостановлению операций по счетам клиентов

3.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) оплачиваемыми с акцептом плательщика.

3.1.1. Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование получателя средств, предъявляемое на основании договора с плательщиком, об осуществлении банком списания денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика)

3.1.2. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

3.1.3. Расчеты посредством платежных требований осуществляются либо с заранее данным акцептом плательщик, либо с условием оплаты «требуется акцепт».

3.2. Расчеты инкассовыми поручениями.

3.2.1. Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого осуществляется списание денежных средств со счета плательщиков:

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика.

3.2.2. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

4. Осуществление операций с использованием электронных средств платежа.

4.1. При осуществлении операций с использованием электронных средств платежа кредитная организация получателя средств в случаях, предусмотренных договором, получает согласие кредитной организации плательщика на осуществление операции с использованием электронного средства платежа (далее - авторизация). В случае положительного результата авторизации кредитная организация плательщика обязана предоставить денежные средства кредитной организации получателя средств в порядке, установленном договором.

4.2. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема к его исполнению. В случае помещения распоряжения в очередь не исполненных срок распоряжений и распоряжении в уведомлении в электронном виде банк указывает дату помещения распоряжения в очередь. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

4.3. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения. Уведомление в электронном виде направляется в порядке, установленном банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения.

4.4. Банк плательщика при получении от клиента-юридического лица уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента должен незамедлительно направить в банк получателя, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомление о

приостановлении) в виде электронного сообщения, позволяющего воспроизвести его бумажном носителе по форме, приведенной в *Приложении № 1* к Указанию ЦБ РФ №5039-У.

4.5. Банк получателя в случае получения от банка плательщика уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя уведомления о приостановлении, направить в банк плательщика уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомления о невозможности приостановления) в виде электронного сообщения, позволяющего воспроизвести его на бумажном носителе по форме, приведенной в *Приложении № 2* к Указанию ЦБ РФ №5039-У.

5. Возврат расчетных документов Клиентам без исполнения

5.1. Возврат (аннулирование) не исполненных распоряжений осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

5.2. При возврате (аннулировании) распоряжений банком выполняются процедуры, предусмотренные при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

5.3. В соответствии с законодательством РФ осуществление отзыва распоряжения о переводе денежных средств осуществляется с учетом «безотзывности». Безотзывность перевода - отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика. Отзыв распоряжений о переводе возможен до наступления безотзывности перевода денежных средств.

5.4. Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в банк плательщика через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в банк плательщика заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе, с проставлением даты поступления заявления получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

5.5. Банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

5.6. Возврат (аннулирование) не исполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

5.7. Возврат расчетных документов по инициативе Банка.

5.7.1 Основание для возврата расчетного документа в иностранной валюте без исполнения.

Возврат распоряжений в иностранной валюте может быть произведен по следующим причинам по инициативе Банка:

- документ не прошел валютный контроль;
- документ оформлен с нарушениями требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными положениями Банка;
- не указана/ не ясна валюта платежа;
- неточно или неполно указаны реквизиты получателя и (или) банка получателя, либо отсутствует информация об одном из них;
- по иным причинам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

5.7.2. Основание для возврата распоряжений в валюте РФ без исполнения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк не

принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю с указанием даты и причины возврата.

Возврат распоряжений в валюте РФ при отрицательном результате процедур приема к исполнению может быть произведен Банком, в том числе по причинам:

- неточно или неполно указана информация о получателе и (или) банке получателя либо отсутствует информация об одном из них;
- отсутствие в поле «Назначение платежа» наименования товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- несоответствие перевода требованиям валютного законодательства Российской Федерации;
- по иным причинам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Порядок проведения операций с наличными денежными средствами клиентов

1. Прием наличных денежных средств на счет Клиента.

1.1. Прием наличных денежных средств на счета Клиентов осуществляется по объявлению на взнос наличными. Объявление на взнос наличными оформляется непосредственно в Банке в операционное время обслуживания клиентов, и действительно в течение текущего рабочего дня, состоит из трех частей (объявления, квитанции и ордера). Клиент может вносить денежную наличность в кассу только на свой банковский счет.

1.2. Оформленное Ответственным исполнителем объявление на взнос наличными подписывается Клиентом/представителем Клиента.

1.3. Клиент имеет право пополнять счет в любом подразделении Банка.

2. Выдача наличных денежных средств со счета Клиента.

2.1. Выдача денежной наличности Клиентам производится по денежным чекам, предоставленными Клиентами в Банк. Денежный чек предъявляется в Банк накануне или в день получения наличных денежных средств.

2.2. Денежный чек заполняется Клиентом в соответствии с порядком заполнения и пользования чеками, изложенным на внутренней стороне обложки чековой книжки. Денежный чек действителен в течение 10 календарных дней с момента его выписки, и должен содержать:

- полное наименование Банка/ИСП, выдающего денежные средства с указанием принадлежности Банку;
- наименование организации, получающей денежные средства, и номер ее расчетного счета в Банке;
- сумму цифрами и прописью с прописной буквы в самом начале строки;
- место выдачи и дату заполнения чека;
- сумму цифрами в соответствии с символами отчетности о кассовых оборотах на оборотной стороне чека;
- ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и подпись лица, уполномоченного на получение денежной наличности;
- подписи уполномоченных лиц и отпечаток печати Клиента.

На обороте денежных чеков должно быть указано назначение сумм платежа.

2.3. Выдача денежных средств осуществляется как по предварительной заявке, так и без нее. Предварительная заявка на выдачу денежных средств принимается от Клиента устно или по телефону:

- устно при личном присутствии Клиента в Банке;
- по телефону.

Заявки принимаются накануне до дня выдачи, наличных денежных средств (допускается принимать заявки за несколько дней до дня выдачи).

3. Выдача наличной иностранной валюты Клиентам на основании письма на получение наличной иностранной валюты и прием иностранной валюты. Внесение на счет и снятие со счета иностранной валюты Клиентом.

3.1. Юридические лица - резиденты могут осуществлять внесение на счет и снятие со счета наличной иностранной валюты при проведении расчетов без использования банковских счетов в уполномоченных банках:

- с нерезидентами за обслуживание воздушных судов иностранных государств в аэропортах, судов иностранных государств в речных и морских портах, а также при оплате нерезидентами аэронавигационных, аэропортовых и портовых сборов на территории Российской Федерации;
- с нерезидентами на обслуживание воздушных судов таких юридических лиц в аэропортах иностранных государств, судов таких юридических лиц в речных и морских портах иностранных государств, иных транспортных средств таких юридических лиц во время их нахождения на территориях иностранных государств, а также при оплате такими юридическими лицами

аэронавигационных, аэропортовых, портовых сборов и иных обязательных сборов на территориях иностранных государств, связанных с обеспечением деятельности таких юридических лиц;

- с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами-резидентами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и физическими лицами – нерезидентами по договорам перевозки пассажиров, а также расчеты в иностранной валюте с находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами - резидентами и физическими лицами - нерезидентами по договорам перевозки грузов, перевозимых физическими лицами для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;

- с находящимися за пределами Российской Федерации физическими лицами-резидентами по следующим операциям:

1) операции по выплате заработной платы сотрудникам дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и иных официальных представительств Российской Федерации, находящихся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянных представительств Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

2) операции по выплате заработной платы сотрудникам представительства юридического лица - резидента, находящегося за пределами территории Российской Федерации;

3) операции по оплате и (или) возмещению расходов, связанных с командированием указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части сотрудников на территорию страны местонахождения указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части представительств, учреждений и организаций и за ее пределы, за исключением территории Российской Федерации;

4) операций, связанных с расчетами между транспортными организациями и находящимися за пределами территории Российской Федерации физическими лицами, а также филиалами, представительствами и иными подразделениями юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, по договорам перевозки пассажиров.

В случаях, не указанных в настоящем пункте, расчеты при осуществлении валютных операций производятся юридическими лицами - резидентами через банковские счета.

3.2. Для целей валютного контроля при снятии/ внесении наличной иностранной валюты со счета/ на счет юридические лица - резиденты предоставляют в уполномоченный банк документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций.

3.3. Документы представляются агентам валютного контроля в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

3.4. Банк отказывает в осуществлении операции в случае непредставления юридическим лицом - резидентом документов либо представления им недостоверных документов.

3.5. Оригиналы документов принимаются агентами валютного контроля для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. В материалы валютного контроля в этом случае помещаются заверенные агентом валютного контроля копии.