

**УТВЕРЖДЕНО**

**Решением Правления  
ЗАО КБ «Гагаринский»  
Протокол № 56 от «25» сентября 2012**

**Порядок и условия осуществления в ЗАО КБ «Гагаринский»  
переводов денежных средств по банковским счетам**

1. ЗАО КБ «Гагаринский», его структурные подразделения - дополнительные офисы, филиал (далее – Банк) осуществляют переводы денежных средств в рублях Российской Федерации и иностранной валюте по банковским счетам (далее – Счет) в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - Распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

2. Плательщиками, получателями средств являются юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физические лица, банки (далее – Плательщики / Получатели). Взыскатели средств могут являться получателями средств.

3. Банк осуществляет перевод денежных средств в рамках следующих форм безналичных расчетов:

расчетов платежными поручениями;  
расчетов инкассовыми поручениями;  
расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

4. Формы безналичных расчетов избираются Плательщиками, Получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

5. Переводы денежных средств в форме расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями, переводы денежных средств по требованию получателя средств осуществляются Банком на основании заключенного с Плательщиком договора банковского счета.

6. Распоряжения на перевод денежных средств составляются Плательщиками и Получателями (за исключением физических лиц) в соответствии с утвержденными Банком России формами.

Физические лица составляют Распоряжения на перевод в соответствии с утвержденными Банком формам.

На основании распоряжения Плательщика, в том числе в виде заявления, или договора с ним Банк может составить распоряжение и осуществить разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету Плательщика при наступлении определенных Распоряжением Плательщика или договором условий в сумме, определяемой Плательщиком, Получателю средств в Банке или ином банке.

7. При приеме к исполнению Распоряжений Плательщика / Получателя Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверяет права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- осуществляет контроль целостности распоряжений;
- осуществляет структурный контроль распоряжений;

- осуществляет контроль значений реквизитов распоряжений;
- осуществляет контроль достаточности денежных средств.

**8.** Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи лиц (а), подписавшего Распоряжение.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи(-ей) лица (лиц), подписавших Распоряжение, и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

**9.** Контроль целостности Распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности /отсутствие внесения изменений/ реквизитов Распоряжения.

Контроль целостности Распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений). В Распоряжениях не допускаются помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости

**10.** В ходе осуществления структурного контроля распоряжения Банк проверяет, соответствует ли распоряжение установленной форме, если оно подано на бумажном носителе, а в отношении Распоряжений в электронном виде также проверяет максимальное количество символов в Реквизитах распоряжения.

Перечень и описание реквизитов Распоряжений на перевод (платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования и платежного ордера), а также их формы установлены Положением Банка России от 22.06.2012г. №383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств».

**11.** Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений обязательных реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия (например, соответствие БИК банка номеру его корреспондентского счета, наименованию банка, соответствие номера счета получателя его организационно-правовой форме).

**12.** Если для совершения перевода необходим акцепт Плательщика, Банк проверяет также наличие заранее данного акцепта, либо направляет Плательщику Распоряжение Получателя средств или уведомление для акцепта.

В случае если Плательщик заранее акцептует платежные требования своего кредитора (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета, Плательщик представляет в Банк заявление по установленной Банком форме, содержащее сведения о кредиторе (получателе денежных средств), имеющем право предъявлять платежные требования на списание денежных средств со Счета, а также наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться переводы, и информацию о заключенном между Плательщиком и его кредитором основном договоре (дата заключения и номер), предусматривающем право списания. Заранее данный акцепт Плательщика может быть составлен в виде отдельного соглашения между Банком и Плательщиком.

Заранее данный акцепт Плательщика может быть отозван Плательщиком путем подачи в Банк заявления установленной Банком формы.

Заранее данный акцепт может касаться одного или нескольких счетов Плательщика, одного или нескольких Получателей, а также различных оснований для списания денежных средств со счета.

**13.** Банк осуществляет перевод за счет денежных средств, находящихся на Счете. Остаток денежных средств, находящихся на Счете Плательщика, определяется на начало дня и с учетом сумм денежных средств, списанных со Счета Плательщика и зачисленных на Счет Плательщика до определения достаточности денежных средств на Счете Плательщика (в момент приема Распоряжения к исполнению).

**14.** При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Плательщика Банк не принимает распоряжения Плательщика на осуществление перевода денежных средств со Счета, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с договором, в том числе:
  - при наличии заявления Плательщика на осуществление переводов по Системе дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) с учетом денежных средств, которые поступили или поступят на Счет в тот же день (используется в случае осуществления расчетов в валюте РФ);
  - при наличии заявления Плательщика на перевод денежных средств со Счета под поступление встречных платежей на его Счет. Указанный перевод осуществляется за дополнительную плату согласно тарифам Банка (используется в случае осуществления расчетов в валюте РФ).

**15.** При достаточности денежных средств на Счете Плательщика Банк исполняет Распоряжения в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Плательщика. При приостановлении операций по Счету Плательщика в соответствии с федеральным законом указанные Распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций

**16.** Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

**17.** Плательщик может осуществить отзыв неисполненного Распоряжения путем предоставления в Банк заявления об отзыве Распоряжения о переводе денежных средств со Счета в произвольной форме на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО.

Отзыв Распоряжения может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств, которая наступает с момента списания денежных средств со Счета Плательщика, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом.

Банк 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.

Возврат (аннулирование) неисполненных Распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) Распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

**18.** Банк может оказать услугу Плательщику по возврату перевода после наступления его безотзывности по его письменному заявлению произвольной формы на бумажном носителе или в электронном виде, направленному по Системе ДБО. Банк направляет в банк Получателя письмо с просьбой о возврате перевода. Данная услуга предоставляется Банком на платной основе в соответствии с действующими Тарифами. В случае невозможности возврата перевода комиссия, уплаченная за перевод денежных средств, Плательщику не возвращается. Плательщик самостоятельно осуществляет работу по возврату денежных средств.

**19.** В случае если перевод не был зачислен Получателю по причине неверно указанных реквизитов, Плательщик в течение 5 рабочих дней со дня исполнения Банком Распоряжения Плательщика может направить в Банк письмо произвольной формы на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО с указанием правильных реквизитов Распоряжения. На основании письма Плательщика Банк составляет уточняющее письмо и направляет его в банк Получателя. Данная услуга является платной, комиссия взимается в соответствии с Тарифами Банка. В случае если уточняющее письмо поступит в банк Получателя в течение 5 рабочих дней со дня поступления перевода в банк, денежные средства будут зачислены на Счет Получателя.

В противном случае денежные средства будут возвращены банком Получателя на Счет Плательщика.

**20.** В случаях если перевод не был зачислен Получателю, и денежные средства не возвращены Плательщику, Плательщик может обратиться в Банк с письменным заявлением произвольной формы о розыске перевода, либо отправить данное заявление по системе ДБО. Данная услуга предоставляется Банком на платной основе в соответствии с действующими Тарифами.

**21.** Банк не несет ответственности и не возвращает Плательщику комиссию за перевод денежных средств в случае незачисления их на Счет Получателя вследствие ошибочных указаний данных Получателя, в том числе банка Получателя, нарушения Плательщиком требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам денежные средства не могут быть зачислены на Счет Получателя. При невозможности зачисления суммы перевода на Счет Получателя, денежные средства возвращаются на Счет Плательщика

**22.** Исполнение Распоряжений Банком производится:

- посредством списания денежных средств со Счета Плательщика,
- зачисления денежных средств на Счет Получателя ,
- выдачи наличных денежных средств Получателю.

**23.** Исполнение Распоряжения о переводе денежных средств со Счета Плательщика на бумажном носителе подтверждается Банком посредством представления Плательщику экземпляра исполненного Распоряжения с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При исполнении электронного документа, направленного Плательщиком в Банк по Системе ДБО, Банк не позднее следующего дня извещает Плательщика о переводе денежных средств с его Счета путем присвоения электронному документу статуса «Исполнен», который указывается в разделе Системы ДБО «Расчетные документы».

**24.** Обязательство Банка перед Плательщиком по переводу его денежных средств прекращается в момент наступления окончательности перевода, т.е. в момент предоставления денежных средств Получателю.

В случае если Банк обслуживает Счет Плательщика и Счет Получателя, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на Счет Получателя или обеспечения Получателю возможности получения наличных денежных средств.

Если Банк обслуживает Счет Плательщика, а Счет Получателя обслуживает другой банк, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка, обслуживающего Получателя.

**25.** Банк информирует Плательщика о переводе/зачислении денежных средств на его Счет путем отражения в выписке операций по Счету Плательщика не позднее 09-00 часов следующего дня. Плательщик может получить в Банке выписки по Счету на бумажном носителе на следующий день после совершения операций. В случае использования в работе Системы ДБО Плательщик самостоятельно формирует выписки по Счету в Системе ДБО. Плательщик обязан письменно уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Счет либо списанных со Счета. При непоступлении от Плательщика в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными

**26.** Перевод денежных средств со Счета Плательщика является платной услугой Банка. За совершение перевода, прием заявления об отмене перевода, оказание дополнительных услуг, связанных с переводом денежных средств, Банк взимает с Плательщика комиссию в соответствии с действующими тарифами Банка.

Информацию о тарифах Банка Плательщик может получить на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.gagarinbank.ru](http://www.gagarinbank.ru) (далее – официальный сайт Банка)

**27.** Банк взимает комиссию за переводы в рублях РФ и иностранной валюте в рублях.

Комиссия за перевод денежных средств взимается не позднее дня, следующего за днем осуществления самого перевода, либо в последний рабочий день месяца в соответствии с тарифами Банка.

Банк не возвращает Плательщику комиссию за перевод денежных средств в случае незачисления их на Счет Получателя вследствие ошибочных указаний Плательщиком данных Получателя, в том числе банка Получателя, нарушения Плательщиком требований законодательства Российской Федерации, а также в других случаях, когда по независящим от Банка причинам денежные средства не могут быть зачислены на Счет Получателя. При невозможности зачисления суммы перевода на Счет Получателя, денежные средства возвращаются на Счет Плательщика.

**28.** В случае если в поручении Плательщика на перевод иностранной валюты не указано за чей счет осуществляется перевод средств, комиссия взимается за счет Плательщика.

Покупка/продажа безналичной иностранной валюты (доллары США, евро) осуществляется по заявке Плательщика по курсу Банка на день совершения операции.

При переводе средств в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро, списание средств со счета Плательщика осуществляется Банком по курсу Банка России на день осуществления перевода с последующим дописанием средств в случае превышения суммы, фактически списанной с корреспондентского счета Банка банком-корреспондентом, над суммой, списанной Банком со Счета Плательщика в день осуществления перевода средств.

**29.** Плательщик может получить дополнительную информацию об осуществлении Банком переводов денежных средств в подразделениях Банка:

- в ДО «Переделкино» или по телефону (495)733-03-44, (495)733-03-50
- в ДО «Олимпийский» или по телефону (495)735-66-02, (495)437-63-10
- в ДО «Университетский» или по телефону (495)431-91-54, (495)433-10-73
- в филиале в г.Нижний Новгород или по телефону (831)419-04-60, (831)419-04-61
  
- в Отделе расчетных операций ЗАО КБ «Гагаринский» или по телефону (495)437-98-13, (495)430-65-68 / по вопросам переводов в рублях Российской Федерации/.
- в Валютном управлении ЗАО КБ «Гагаринский» или по телефону (495)437-98-16 /по вопросам величины курсов валют Банка, перевода денежных средств в иностранной валюте/.
- в Управлении банковских карт или по телефону (495)638-55-50, (495)430-72-48 /по вопросам переводов по счетам банковских карт и переводов физических лиц/.

**30.** Плательщики / Получатели вправе предъявлять в Банк претензии /в свободной письменной форме или в электронном виде по Системе ДБО/, связанные с качеством услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и сроками осуществления переводов денежных средств со своих Счетов.

Банк рассматривает претензии в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии и не более 60 дней со дня получения претензии в случае осуществления трансграничного перевода денежных средств.

Претензии могут быть направлены в Банк почтой по адресу: 119361 г.Москва, 2-й Очаковский переулок, д.7 или по адресу Филиала Банка: 603093 г.Нижний Новгород, ул.Родионова, д.165, переданы непосредственно в Банк на бумажном носителе по указанным выше адресам или размещены на официальном сайте Банка в разделе «Книга отзывов и предложений» в электронном виде.

**31.** Со списком структурных подразделений Банка и их местонахождением можно ознакомиться на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка .