

УТВЕРЖДЕНО:

**Правлением АКБ «Северо-Западный 1
Альянс Банк» ОАО
Протокол № ____ от 15 мая 2013г.
Председатель Правления**

_____ **О. М. Николаев**

**Порядок
осуществления переводов денежных средств
по банковским счетам и без открытия банковских счетов
физическими лицами
АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО**

Санкт-Петербург

Карточка документа

Название:	Порядок осуществления переводов денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО
Версия:	1.0
Дата формирования текущей версии:	14 мая 2013г.
Владелец документа	Управление по операционному и кассовому обслуживанию клиентов
Место хранения оригинала документа	Служба внутреннего контроля
Срок хранения	До отмены

Разработчик документа:

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Начальник Управления по операционному и кассовому обслуживанию клиентов			

Согласовано:

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Заместитель Председателя Правления			
Главный бухгалтер			
Начальник службы внутреннего контроля			
Риск-Менеджер			
Начальник юридического отдела			
Начальник отдела валютного контроля и финансового мониторинга			
Начальник отдела расчетов по банковским картам			

Для ознакомления	Члены Правления, Руководители подразделений, Начальники отделов
Для сведения	Весь АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО

Содержание:

1. Общие положения	4
2. Термины и определения	4
3. Основные положения о переводе	6
4. Порядок выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений	10
4.1. Процедуры приема к исполнению Распоряжений.....	10
4.2. Удостоверение права Распоряжения денежными средствами на банковском счете Клиента	11
4.3. Контроль целостности Распоряжений	11
4.4. Структурный контроль Распоряжений.....	11
4.5. Контроль значений реквизитов.....	12
4.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получения акцепта Плательщика, сведений о Получателе денежных средств, имеющем право на предъявление инкассовых поручений к банковскому счету Клиента.....	14
4.7. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами.....	15
4.8. Регистрация Распоряжений, составленных Получателями, Взыскателями	15
4.9. Валютный контроль.....	15
4.10. Контроль достаточности денежных средств....	16
4.11. Подтверждение приема Распоряжения к исполнению.....	17
5. Порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений.....	17
6. Процедуры отзыва, возврата Распоряжений.....	20
Приложение № 1: Заявление об открытии аккредитива	22
Приложение № 2: Заявление физического лица на банковский перевод денежных средств со счета в валюте РФ	24
Приложение № 3: Заявление физического лица на банковский перевод денежных средств в валюту РФ	25
Приложение № 4: Заявление на осуществление периодического предъявления Распоряжения к банковскому счету Плательщика	26
Приложение № 5: Заявление Взыскателя	27

1. Общие положения

Настоящий Порядок осуществления переводов денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО (далее – Порядок) разработан на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Положения Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", иных законодательных актов РФ и устанавливает правила осуществления перевода денежных средств в АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО (далее – Банк) по банковским счетам, в том числе, открытым Клиенту для проведения расчетов с использованием платежных карт, счетам по вкладам (депозитам) физических лиц и без открытия банковских счетов физическими лицами в рамках применяемых форм безналичных расчетов на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Настоящий Порядок распространяется на переводы денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физических лиц (кроме физических лиц – индивидуальных предпринимателей, а также частых нотариусов и адвокатов, осуществляющих свою деятельность индивидуально, и иных физических лиц, занимающихся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке), в том числе с использованием электронных средств платежа, электронного терминала, банкомата.

Настоящий Порядок распространяется на:

- физических лиц - Клиентов Банка;
- получателей средств, предъявляющих распоряжения о переводе денежных средств к банковским счетам физических лиц - клиентов Банка.
- взыскателей средств.

Положения настоящего Порядка применяются, если иное не предусмотрено законодательными или иными правовыми актами РФ, включая нормативные акты Банка России.

В случае изменения законодательства РФ Порядок до момента его изменения Банком применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ.

2. Термины и определения

Автоматизированная банковская система (АБС) – автоматизированная система, используемая для учета и оформления операций, совершаемых в Банке.

Банк - АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО, включая Головной офис, филиалы и внутренние структурные подразделения.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств с использованием платежной карты, передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств с карточного счета, а также для составления документов, оформляемых при совершении операций с использованием платежной карты и предоставления информации по карточному счету.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени.

Взыскатель средств - лицо или орган, имеющее право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе, органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Договор - любой договор (соглашение), заключенный между Банком и Клиентом в рамках их взаимодействия и предоставляемых Банком услуг.

Клиент (далее - **Клиент**) – физическое лицо (резидент или нерезидент) (кроме физических лиц – индивидуальных предпринимателей, а также частых нотариусов и адвокатов, осуществляющих свою деятельность индивидуально, и иных физических лиц, занимающихся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке), в том числе имеющее открытый банковский счет в Банке.

Оператор по переводу электронных денежных средств – организации (в том числе, Банк России, кредитные организации), имеющие право осуществлять перевод денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Плательщик – юридическое лицо, физическое лицо (резидент или нерезидент), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, за счет денежных средств и (или) с банковского счета которого осуществляется перевод денежных средств.

Перевод денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика.

Получатель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а так же физическое лицо, на банковский счет которого зачисляется сумма перевода денежных средств, физические лица, которым выдаются наличные денежные средства, перечисленные с банковских счетов Плательщиков.

Уполномоченный сотрудник Банка - сотрудник Банка, осуществляющий расчетно-кассовое обслуживание Счета Клиента.

Распоряжение – документ, составленный Клиентом Банка (представителем Клиента) или иным лицом на бумажном носителе или в электронном виде по форме, установленной Банком, для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковского счета или составленный Банком на основании иного распоряжения или согласно условиям договора.

Система электронного обмена - совокупность программного обеспечения и технического оборудования, обеспечивающая процесс обмена электронными документами между Банком и отправителем распоряжения (Система «Интернет-Клиент», TELEX и др.).

Счет - банковский счет физического лица, в том числе открытый Клиенту для проведения расчетов с использованием платежных карт, счет по вкладу (депозиту) физического лица, открываемый на основании Договора для осуществления операций, разрешенных действующим законодательством Российской Федерации.

Тарифы – документ Банка, утвержденный в соответствии с внутренним порядком и устанавливающий ставки комиссионного вознаграждения, взимаемого с клиентов Банка, по осуществляемым операциям, действующий на момент совершения операции.

Электронное средство платежа (ЭСП) - средство и (или) способ, позволяющие клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций, в том числе с использованием платежных карт, и составления документов, оформляемых при совершении операций, в том числе с использованием платежной карты.

Иные термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в значении, установленном Федеральным законом N 161-ФЗ и Положением Банка России от 19 июня 2012 года N 383-П.

3. Основные положения о переводе

3.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам Клиентов и без открытия банковских счетов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Договорами, заключенными между Банком и Клиентом, с учетом правил, установленных настоящим Порядком.

3.2. Банк, являясь оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств Клиентов по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках платежной системы Банка России.

Банк может быть участником иных платежных систем и осуществлять перевод денежных средств по правилам соответствующей платежной системы.

3.3. Перевод денежных средств может осуществляться с привлечением иных операторов по переводу денежных средств.

3.4. Способы составления Распоряжений.

Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам Клиентов и без открытия банковских счетов с использованием Распоряжений, составленных Клиентами, Получателями, Взыскателями денежных средств и Банком, на бумажном носителе, в электронном виде.

Распоряжения, составленные в электронном виде, хранятся в Банке в электронном виде, при этом обеспечивается возможность их воспроизведения на бумажном носителе.

Распоряжения, составленные на бумажном носителе, хранятся в Банке на бумажном носителе.

Распоряжения о переводе денежных средств хранятся в Банке в пределах установленных законодательством сроков хранения.

На основании Распоряжения, поступившего от составителя Распоряжения на бумажном носителе, Банком могут составляться Распоряжения в электронном виде. На основании Распоряжения, поступившего от составителя распоряжения в электронном виде, Банком могут составляться Распоряжения на бумажном носителе. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжения, указанных составителем Распоряжения, за исключением реквизитов Банка (при составлении Банком Распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

3.4.1. Распоряжения на бумажном носителе.

Распоряжение Клиента на осуществление перевода по банковскому счету, составленное на бумажном носителе, предоставляется в Банк в количестве не менее двух экземпляров, первый из которых оформляется собственноручной подписью Клиента. Распоряжение Клиента, составленное на бумажном носителе, предоставляется в Банк непосредственно в офис по месту обслуживания банковского счета Клиента.

Распоряжение Клиента на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета, составленное на бумажном носителе, предоставляется в Банк в количестве не менее двух экземпляров, первый из которых оформляется собственноручной подписью Клиента.

Банк осуществляет прием Распоряжений Клиентов, оформленных на бумажном носителе, только от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете Клиента, или от иных представителей Клиента, уполномоченных на представление Распоряжений Клиента в Банк на основании выданной на их имя доверенности, оформленной согласно требованиям законодательства РФ. Прием Распоряжения Клиента, составленного на бумажном носителе, иным способом не допускается.

Распоряжение Получателя, Взыскателя денежных средств, составленное на бумажном

носителе, в случае предъявления непосредственно в Банк предоставляется в Банк в количестве не менее двух экземпляров, первый из которых оформляется оттиском печати (при наличии) и подписью (подписями) уполномоченных лиц Получателя, Взыскателя средств.

Распоряжение Получателя, Взыскателя денежных средств, составленное на бумажном носителе, в случае предъявления в Банк через иную кредитную организацию предоставляется в Банк в количестве двух экземпляров, первый из которых оформляется оттиском печати (при наличии) и подписью (подписями) уполномоченных лиц Получателя, Взыскателя средств, с реестром передаваемых Распоряжений.

Распоряжение Взыскателя с приложенным исполнительным документом составляется, предъявляется, принимается к исполнению на бумажном носителе.

Распоряжение о переводе денежных средств - постановление органа принудительного исполнения, составленное на бумажном носителе, предъявляется непосредственно в Банк в одном экземпляре, оформленном оттиском печати и подписью уполномоченного лица Взыскателя средств в соответствии с федеральным законом.

3.4.2. Распоряжения в электронном виде.

Распоряжение Клиента на осуществление перевода по банковскому счету составляется, предъявляется в Банк в электронном виде в случаях, когда Клиент заключил с Банком Договор об осуществлении расчетов с применением электронной системы «Интернет-Клиент», а также при осуществлении расчетов с использованием банковских карт, выпущенных Банком.

Распоряжение Клиента на осуществление перевода без открытия счета составляется, предъявляется в Банк в электронном виде при использовании электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата).

Распоряжения Получателей, Взыскателей денежных средств к счетам Плательщиков - Клиентов Банка могут быть представлены в Банк в электронном виде в соответствии с нормативными документами Банка России, с заключенными Банком соглашениями об электронном документообороте и/или в соответствии с правилами Платежной системы Банка России, иных платежных систем.

3.5. Перевод денежных средств осуществляется Банком с применением сервиса электронных расчетов в соответствии с правилами, установленными платежной системой Банка России.

В случаях осуществления перевода денежных средств в рамках иных платежных систем перевод осуществляется с применением сервисов, предусмотренных правилами соответствующей платежной системы.

3.6. Перевод денежных средств осуществляется Банком в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- платежными поручениями,
- по аккредитиву,
- инкассовыми поручениями,
- в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

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

3.7. В целях осуществления перевода денежных средств по банковским счетам Клиентами (Банком на основании Распоряжения Клиента), Получателями, Взыскателями могут составляться:

3.7.1. Расчетные документы, составленные в соответствии с требованиями Положения Банка России N 383-П, а именно:

- платежные поручения;
- инкассовые поручения;
- платежные требования;
- банковские ордера.

3.7.2. Распоряжения, для которых действующим законодательством не установлены перечень реквизитов и формы. В таком случае, Распоряжения составляются по формам и с указанием реквизитов, установленных настоящим Порядком или правилами соответствующей платежной системы и позволяющих осуществить перевод денежных средств:

- Заявление об открытии аккредитива (Приложение № 1);

В случае предъявления Клиентом в Банк заявления об открытии аккредитива, наличии в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящим Порядком, на основании полученного от Клиента заявления Банком в целях осуществления перевода денежных средств составляется платежное поручение или банковский ордер.

- Заявление физического лица на банковский перевод денежных средств со счета в валюте РФ (Приложение № 2);

В случае предъявления Клиентом в Банк Заявления физического лица на банковский перевод денежных средств со счета в валюте РФ, наличии в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящим Порядком, на основании полученного от Клиента заявления Банком в целях осуществления перевода денежных средств составляется платежное поручение.

На основании Заявления физического лица на банковский перевод денежных средств со счета в валюте РФ, составленного Клиентом по форме Приложения 2 к настоящему Порядку, или Договора Банком может также составляться платежное поручение и осуществляться периодический перевод денежных средств по банковскому счету Клиента в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением или Договором условий в сумме, определяемой Клиентом. Условия осуществления периодического перевода денежных средств определяются Клиентом в поле «Особые условия выполнения перевода» Заявления на банковский перевод денежных средств со счета в валюте РФ.

- Заявление на периодическое предъявление Распоряжения к банковскому счету Плательщика (Приложение № 4);

На основании Распоряжения Клиента, в том числе в виде заявления (Приложение № 4), или на основании Договора (дополнительного соглашения к Договору), Банк составляет платежное требование, инкассовое поручение и осуществляет периодическое предъявление Распоряжений Получателя средств к банковскому счету Плательщика, открытому в Банке или ином банке в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением или договором условий в сумме, определяемой Получателем средств.

3.7.3. Распоряжения, для которых действующим законодательством Российской Федерации установлены перечень реквизитов и формы.

Распоряжения Взыскателей на перевод денежных средств со счета Плательщика на основании исполнительных документов могут быть составлены по форме **Приложения № 5** к настоящему Порядку или в свободной форме на бумажном носителе с указанием реквизитов, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств или по форме, установленной федеральным законом.

При предъявлении Взыскателем в Банк Распоряжения на перевод денежных средств с

банковского счета Клиента в случаях, предусмотренных федеральным законом, наличии в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящим Порядком, на основании Распоряжения, предъявленного Взыскателем Банком, составляется инкассовое поручение.

В случае предъявления Клиентом в Банк Распоряжения на перевод денежных средств с банковского счета Плательщика, обслуживаемого другим банком, в случаях, предусмотренных федеральным законом, наличии в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов, Банк на основании Распоряжения Клиента составляет инкассовое поручение и направляет его банку Плательщика в электронном виде по каналам Банка России или на бумажном носителе, способом, позволяющим осуществить перевод денежных средств в сроки, установленные законодательством.

3.8. В целях осуществления перевода денежных средств без открытия счета Клиентами могут составляться:

- Заявление физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ (Приложение 3);

В случае предъявления Клиентом в Банк заявления физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ, наличии в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящим Порядком, на основании полученного от Клиента заявления Банком в целях осуществления перевода денежных средств составляется платежное поручение;

- Заявление на перевод по форме, установленной правилами соответствующей платежной системы денежных переводов;

- Квитанция-извещение, в случае осуществления перевода денежных средств через кассы Банка в соответствии с правилами осуществления безналичных расчетов по переводам физических лиц без открытия банковского счета с приемом наличных денежных средств через кассы Банка.

В целях осуществления перевода без открытия счета с использованием электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата) Клиентами составляются распоряжения в электронном виде в соответствии с инструкциями, выводимыми на экран электронного средства платежа.

3.9. Банком в целях осуществления перевода денежных средств с банковского счета Клиента в случаях, когда Банк является Получателем, Взыскателем могут составляться платежные требования, инкассовые поручения и банковские ордера.

В целях осуществления перевода денежных средств при изменении реквизитов Распоряжения, составленного Клиентом, Взыскателем, Получателем, Банк составляет платежный ордер в порядке, установленном Указанием Банка России N 2946-У.

В целях частичного исполнения Распоряжения Банк в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П, составляет платежный ордер.

3.10. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между Плательщиком и Получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия Банка.

3.11. Перевод денежных средств с использованием банковских карт осуществляется на основании Договора банковского счета физического лица с использованием банковской карты международной платежной системы, заключенного с Банком, и с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт", настоящим Порядком.

3.11. Перевод денежных средств по банковским счетам Клиента производится в те-

чение операционного времени, устанавливаемого Банком. Информация об операционном времени (режиме работы Банка с Клиентами), об изменениях рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней размещается в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет www.nw1ab.ru

4. Порядок выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений.

4.1. Процедуры приема к исполнению Распоряжений.

При приеме к исполнению Распоряжений Уполномоченным сотрудником Банка в порядке, предусмотренном Положением Банка России N 383-П, с учетом особенностей, установленных настоящим порядком, выполняются следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами Клиента;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта Плательщика или получения акцепта Плательщика, сведений о Получателе денежных средств, имеющем право на предъявление Распоряжений к банковскому счету Клиента;
- контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами;
- регистрация Распоряжений, составленных Получателями, Взыскателями;
- валютный контроль;
- контроль достаточности денежных средств.

В случае, если хотя бы одна из процедур приема к исполнению Распоряжений завершается с отрицательным результатом, Распоряжение не принимается к исполнению и подлежит возврату составителю Распоряжения, а в случае получения Распоряжения Получателя через Банк получателя подлежит возврату Банку получателя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения в Банк с учетом особенностей, установленных настоящим Порядком.

При этом, на Распоряжениях на бумажном носителе Уполномоченный сотрудник Банка проставляет отметку о дате возврата, причине возврата (указание на отрицательный результат прохождения соответствующей процедуры приема к исполнению Распоряжения), надпись оформляется штампом Банка и подписью исполнителя и контролирующего сотрудника.

Отрицательный результат выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений, поступивших по системе Интернет-Клиент в электронном виде, сопровождается соответствующим изменением статуса в системе Интернет-Клиент, при этом в поле «Комментарий Банка» Банком может указываться причина возврата.

При отрицательном результате любой из процедур приема к исполнению Распоряжения на перевод денежных средств без открытия счета, составленных:

- на бумажном носителе, Банк возвращает его Клиенту без проставления каких-либо отметок Банка;
- в электронном виде в случае использования электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата) на экран может выдаваться сообщение о причине отказа.

Отрицательный результат выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств с использованием платежных карт сопровождается соответствующим кодом отказа (с возможным указанием причины отказа), отпечатанным в чеке, на экране электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата).

Отрицательный результат выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений, поступивших в электронном виде через расчетную сеть Банка России, сопровождаются соответствующим кодом контроля.

4.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете Клиента.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе, за исключением Распоряжения Клиента об осуществлении перевода без открытия банковского счета осуществляется Уполномоченным сотрудником Банка посредством проверки на Распоряжении собственноручной подписи Клиента, на соответствие подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, иными распорядительными актами Клиента либо выданной им доверенности.

При приеме к исполнению Распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе Уполномоченный сотрудник Банка проверяет наличие собственноручной подписи Клиента.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения Клиента в электронном виде осуществляется посредством проверки подлинности и действительности электронной подписи, которой заверено Распоряжение и получение положительного результата проверки в Банке принадлежности электронной подписи в Распоряжении в электронном виде владельцу сертификата ключа в порядке, предусмотренном правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «Интернет-Клиент»

В случае отрицательного результата удостоверения права распоряжения денежными средствами, при приеме к исполнению Распоряжения Клиента в электронном виде статус электронного документа в системе Интернет-Клиент принимает значение «ЭЦП не верна».

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при осуществлении расчетов с использованием банковских карт определяется в порядке, установленном внутренними документами Банка.

4.3. Контроль целостности Распоряжений.

Контроль целостности Распоряжений, поступивших на бумажном носителе, осуществляет Уполномоченный сотрудник Банка посредством проверки отсутствия исправлений, подчисток, изменений.

Для Распоряжений, поступивших в электронном виде, контроль целостности включает в себя контроль неизменности Распоряжений.

Банк гарантирует неизменность реквизитов Распоряжений. Внесение изменений в Распоряжения Клиентов, Получателей, Взыскателей, в том числе с целью сокращения значений текстовых полей Распоряжений, в том числе изменений, вносимых со слов составителя Распоряжения и т.д. запрещено. Исключения составляют случаи изменения реквизитов Банка (при составлении Банком Распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года N 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

В случае отрицательного результата контроля целостности распоряжения Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе Интернет-Клиент принимает значение «ЭЦП не верна».

4.4. Структурный контроль Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений, осуществляемый Уполномоченным сотрудником Банка, включает в себя:

- контроль наличия всех необходимых для данного вида Распоряжения реквизитов;
- контроль максимального количества символов в реквизитах. В расчетных документах, составленных в электронном виде (в т.ч. составленных Банком на основании Распоряжений Клиентов) количество символов в реквизитах не должно превышать максимальное количество символов, установленное Приложением 11 к Положению Банка России № 383-П;
- контроль соответствия Распоряжений установленной форме и формату. Уполномоченный сотрудник Банка осуществляет контроль соответствия расчетных документов на бумажном носителе и в электронном виде форме и формату, установленным Положением Банка России № 383-П.

В случае, если форма и формат Распоряжений установлены настоящим Порядком, федеральным законом, Уполномоченный сотрудник Банка осуществляет контроль соответствия Распоряжений на бумажном носителе и в электронном виде соответствующим установленным форме и формату. В случае, если Распоряжение составлено в свободном формате, форма Распоряжения на бумажном носителе не должна превышать лист формата А4. Если Распоряжение состоит из нескольких листов, каждый лист Распоряжения должен быть пронумерован и содержать ссылку на Распоряжение, например, «Лист № 2 к Распоряжению № 001 от 15.06.2013». Если Распоряжение содержит приложения, указанные приложения составляются на отдельных листах, каждый лист приложения должен быть пронумерован и содержать ссылку на Распоряжение, например, «Лист № 1 Приложения № 1 к Распоряжению № 001 от 15.06.2013».

В случае отрицательного результата структурного контроля Распоряжения Клиента в электронном виде статус электронного документа в системе Интернет-Клиент принимает значение «Отказан АБС».

4.5. Контроль значений реквизитов.

Контроль значений реквизитов Распоряжений включает в себя проверку соответствия заполненных в Распоряжении реквизитов требованиям Приложения 1 Положения Банка России от 19 июня 2012года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», а также требованиям по указанию реквизитов, заполнению форм, предусмотренных настоящим Порядком.

В поступивших Распоряжениях Клиента о переводе денежных средств в бюджетную систему РФ, содержащих в реквизите «Статус» (поле 101) двузначный показатель статуса, Уполномоченный сотрудник Банка осуществляет проверку обязательного указания информации в полях 102-110. Контроль правильности указания информации в полях 101-110 не осуществляется. В случае отсутствия информации в полях 102-110 в Распоряжении о Перевод денежных средств в бюджетную систему РФ, оно подлежит возврату. Возврат Распоряжений осуществляется Уполномоченным сотрудником Банка в соответствии с п.4.1. настоящего Порядка.

4.5.1. Общие требования к реквизитам Распоряжений.

Вид реквизита	Требование
Дата	В расчетных документах обозначение даты указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ. В Распоряжениях, не являющихся расчетными документами может применяться иной принятый формат даты. Дата предъявления в Банк платежного поручения, иного Распоряжения Клиента на перевод денежных средств со своего банковского счета и не являющегося расчетным документом не должна превышать 10 календарных дней со дня его составления. Инкассовое поручение, платежное требование, предъявляемое че-

	рез банк получателя действительно для представления в банк плательщика в течение 10 календарных дней со дня его составления. Распоряжения получателей денежных средств, не являющиеся расчетными документами действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня его составления. Распоряжения взыскателей денежных средств предъявляются в Банк в срок, установленный федеральным законом. Дата составления Распоряжения не может превышать дату предъявления его в Банк.
Текстовые значения реквизитов Распоряжений	Используются буквы русского и латинского алфавитов, символ «№», запрещены значения, состоящие только из пробельных символов.
Число	Числовая информация, определенная последовательностью положительных целых чисел. Для нее не нужны единицы измерения.
Сумма	Количество денежных единиц в рублях Российской Федерации. Выражается в рублях и копейках. Положительное целое число. Рубли отделяются от копеек знаком тире "-". Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства "=", при этом в реквизите "Сумма прописью" указывается сумма платежа в целых рублях.

4.5.2. Требования к Распоряжениям на перевод, составленным в свободной форме.

Распоряжения Клиентов, Получателей, Взыскателей составленные в свободной форме должны содержать следующую обязательную информацию:

- Вид Распоряжения (должен быть отличен от наименования Распоряжения- расчетного документа);

- Дата составления Распоряжения;
- Сумма перевода или порядок ее определения Банком;
- Реквизиты Плательщика:

Фамилия, имя, отчество (полностью), ИНН (при наличии), адрес регистрации или адрес проживания или иная идентификационная информация;

- Реквизиты Получателя:

Наименование (полное или сокращенное) юридического лица или фамилия, имя, отчество (полностью) – для физических лиц, их правовой статус (при наличии - индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус и т.д.), номер расчетного счета, ИНН (при наличии);

- Реквизиты банка Плательщика (могут не указываться, если Банк является банком плательщика):

Наименование банка Плательщика, БИК, корреспондентский счет в соответствии со Справочником БИК России.

- Реквизиты банка Получателя (могут не указываться, если Банк является банком Получателя):

Наименование банка Получателя, БИК, корреспондентский счет в соответствии со Справочником БИК России.

- Назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, иных документов, в случаях, установленных федеральным законом – сумма НДС; в случае взыскания денежных средств на основании федерального закона - наименование взыскания, дата, номер, статья федерального закона, предусматривающая право взыскания денежных средств; в случае взыскания денежных средств на основании исполнительного документа – наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата его выдачи, номер дела или материалов, на основании которых выдан ис-

полнительный документ; иная необходимая информация.

4.5.3. В соответствии с требованиями Приложения 1 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», реквизиты 44, 47 («Подписи») расчетных документов и соответствующие им поля в Распоряжениях, не являющихся расчетными документами, оформляются подписями уполномоченных лиц Клиента согласно Карточке с образцами подписей и оттиска печати, в случае, если Распоряжение составляется Клиентом. В инкассовых поручениях, платежных требованиях и Распоряжениях Получателей, Взыскателей, составленных по форме, установленной Банком или федеральным законом, в соответствующих полях проставляются подписи Получателей, Взыскателей, уполномоченных лиц.

Реквизит 46 («Место печати») расчетных документов и соответствующее ему поле в Распоряжениях Получателей, Взыскателей, составленных по форме установленной Банком или федеральным законом, оформляется оттиском печати Взыскателя, Получателя средств (при наличии).

В случаях, когда на основании Распоряжений Клиентов, Получателей, Взыскателей расчетный документ составляется Банком или расчетный документ составляется Банком в целях осуществления перевода денежных средств в пользу Банка и предъявляемый к счету Клиента, реквизиты 44, 47 («Подписи») соответствующего расчетного документа оформляются подписями уполномоченных лиц Банка, в реквизите 46 («Место печати») соответствующего расчетного документа проставляется оттиск печати Банка.

4.5.4. Контроль реквизитов Получателя денежных средств – Клиента Банка на наличие банковского счета Получателя по Распоряжению на бумажном носителе Плательщика - Клиента Банка осуществляется Уполномоченным сотрудником Банка до списания денежных средств со счета Клиента Банка.

В случае отрицательного результата контроля значений реквизитов Распоряжения Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе Интернет-Клиент принимает значение «Отказан АБС».

4.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получения акцепта Плательщика, сведений о Получателе денежных средств, имеющем право на предъявление инкассовых поручений к банковскому счету Клиента.

4.6.1. При поступлении Распоряжения Получателя денежных средств, требующего акцепта Плательщика, Уполномоченный сотрудник Банка осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Плательщика или, при отсутствии заранее данного акцепта Плательщика, получает акцепт Плательщика.

Заранее данный акцепт Плательщика может быть дан в договоре банковского счета, дополнительном соглашении к нему, ином договоре между Банком и Клиентом и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления Распоряжения Получателя средств.

4.6.2. При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Уполномоченный сотрудник банка проводит контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента.

4.6.3. Если Получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета Клиента-Плательщика при наличии заранее данного акцепта Плательщика осуществляется Банком на основании составляемого Банком банковского ордера.

4.7. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами.

При поступлении Распоряжения Клиента, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным Договором, в том числе посредством составления Распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом Распоряжения Плательщика или в Распоряжении Плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

В случае отсутствия согласия третьего лица, предоставленного в установленном порядке, Банк аннулирует Распоряжение. Распоряжение подлежит возврату Клиенту по правилам, установленным п. 4.1 настоящего Порядка.

В случае отрицательного результата контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе Интернет-Клиент принимает значение «Отказан АБС».

4.8. Регистрация Распоряжений, составленных Получателями, Взыскателями.

При приеме к исполнению Распоряжений Получателей, Взыскателей денежных средств, в том числе Распоряжений, поступивших через банк Получателя средств, Банк осуществляет их регистрацию независимо от результата прохождения процедур приема к исполнению. Журнал регистрации Распоряжений Получателей, Взыскателей денежных средств ведется в Банке в электронном виде с обязательным указанием даты поступления Распоряжения, результата прохождения процедур приема к исполнению, исполнения Распоряжений, даты возврата (в случае аннулирования Распоряжения), причины возврата (в том числе по причине отзыва Распоряжения Получателем, Взыскателем денежных средств).

Журнал регистрации Распоряжений может состоять из нескольких частей. При этом обеспечивается возможность воспроизведения журнала регистрации на бумажном носителе.

4.9. Валютный контроль.

При поступлении в Банк Распоряжения, требующего в соответствии с валютным законодательством РФ проведения валютного контроля, Уполномоченный сотрудник Банка осуществляет проверку наличия перед текстовой частью в реквизите "Назначение платежа" поступившего Распоряжения кода вида операции из перечня валютных и иных операций резидентов и нерезидентов, приведенного в Приложении № 2 к Инструкции Банка России № 138-И от 04.06.2012г. (далее - код вида валютной операции). Код вида валютной операции должен соответствовать назначению платежа, а также сведениям, содержащимся в представленных Банку документах, связанных с проведением указанной валютной операции.

Информация о коде вида валютной операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

{VO<код вида валютной операции>}

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

Символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).

При отсутствии в реквизите «Назначение платежа» кода вида валютной опера-

ции, в случаях, когда его указание требуется в соответствии с валютным законодательством РФ, или указания кода вида валютной операции, не соответствующей назначению платежа, или отсутствия в Банке документов, связанных с проведением валютной операции Банк аннулирует Распоряжение и возвращает его составителю Распоряжения с учетом правил, установленных п.4.1. настоящего Порядка.

В случае отрицательного результата валютного контроля Распоряжения Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе Интернет-Клиент принимает значение «Отказан АБС».

4.10. Контроль достаточности денежных средств.

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком последовательно при приеме к исполнению каждого Распоряжения по мере их поступления с учетом правил, установленных настоящим Порядком.

При поступлении Распоряжений Клиента достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, имеющих на банковском счете Клиента Банка к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом неиспользованного лимита кредита в виде «овердрафт», если он предусмотрен в дополнительном соглашении к Договору банковского счета, а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения), с учетом следующих особенностей:

- при поступлении Распоряжений Клиента, перевод денежных средств по которым осуществляется с целью рефинансирования ранее полученных кредитов и займов, уплаты процентов Банку, другим банкам, предоставление займов третьим лицам и приобретение акций достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, имеющих на банковском счете Клиента Банка к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения), если иное не предусмотрено в договоре о предоставлении овердрафта, заключенном между Банком и Клиентом.

- при поступлении распоряжений Получателей, Взыскателей достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, имеющих на банковском счете Клиента Банка к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения).

- если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента, без учета лимита кредита в виде «овердрафт», исполнение Распоряжений не осуществляется до накопления на банковском счете Клиента суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.

- при поступлении Распоряжений Клиента, совершенных с использованием банковских карт, достаточность средств определяется с учетом сумм покупок по банковским картам Клиента, которые еще не были списаны с его банковского счета.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению Распоряжениям на осуществление переводов без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы представленных Клиентом денежных средств.

Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком однократно в момент поступления Распоряжения в Банк.

При осуществлении контроля достаточности денежных средств в случае совершения Клиентом операций по банковскому счету¹, открытому Клиенту для проведения расчетов с использованием банковских карт, в иностранной валюте (или подлежащих возмещению в рублях после осуществления операции в иностранной валюте), Банк осуществляет перевод денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета в размере, эквивалентном сумме совершенной операции, по курсу, установленному Банком.

В случае достаточности денежных средств на банковском счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в Банк, получения акцепта Клиента, если законодательством или договором банковского счета не предусмотрено изменение указанной последовательности. Последовательность исполнения Распоряжений может меняться Банком до наступления безотзывности перевода с учетом очередности исполнения Распоряжений, установленной законодательством Российской Федерации.

Распоряжения, не исполненные в течение операционного времени по причине недостаточности денежных средств на счете Клиента (за исключением операций по банковским картам), после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию) отправителям Распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта Плательщика, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.11. Подтверждение приема Распоряжения к исполнению.

Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения.

Положительный результат выполнения всех процедур контроля Распоряжений, поступивших в электронном виде по системе Интернет-Клиент, подтверждается Банком однократно и сопровождается изменением статуса Распоряжения в системе Интернет-Клиент на «Принят».

Положительный результат выполнения всех процедур контроля Распоряжений, поступивших в электронном виде через расчетную сеть Банка России, подтверждается Банком Получателю денежных средств однократно и сопровождается направлением соответствующего извещения по каналам связи Банка России в электронном виде.

Положительный результат выполнения всех процедур контроля Распоряжений, поступивших на бумажном носителе, подтверждается Банком однократно и сопровождается проставлением даты приема Распоряжения к исполнению, штампа Банка и подписи Уполномоченного сотрудника Банка.

Положительный результат выполнения всех процедур контроля Распоряжений, поступивших в электронном виде с использованием электронных средств платежа (электронного терминала, банкомата), подтверждается Банком однократно и сопровождается выводом на экран электронного средства платежа информации, позволяющей отправителю Распоряжения идентифицировать Распоряжение и дату приема его к исполнению.

5. Порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений

5.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают:

- исполнение Распоряжений посредством списания и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;

¹ При открытии банковского счета в валюте РФ с последующим проведением операций с использованием банковской карты в иностранной валюте

- выдачу наличных денежных средств Получателю средств;
- подтверждение исполнения Распоряжений;
- приостановление исполнения Распоряжений;
- уточнение реквизитов Распоряжений;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены Получателю средств.

5.2. Исполнение Распоряжений посредством списания и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента.

Банк осуществляет исполнение Распоряжений по банковским счетам посредством:

- списания и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;
- списания денежных средств с банковских счетов Плательщиков и выдачи наличных денежных средств Получателям средств – физическим лицам.

Банк осуществляет исполнение Распоряжений на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета посредством:

- приема наличных денежных средств, Распоряжения Плательщика -физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет Получателя средств;
- приема наличных денежных средств, Распоряжения Плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств Получателю средств - физическому лицу.

Зачисление денежных средств на банковский счет Клиента осуществляется Банком при положительном результате контроля следующих реквизитов Получателя денежных средств:

«Фамилия, имя, отчество (полностью) Получателя», «Номер банковского счета Получателя», номера банковской карты.

При этом номер банковского счета Получателя может быть указан в поле «Номер счета Получателя средств» или «Получатель», или «Назначение платежа» расчетного документа.

Списание денежных средств по банковскому счету Клиента осуществляется в пределах имеющихся на банковском счете денежных средств, с учетом особенностей, установленных п.4.10. настоящего Порядка.

5.3. Подтверждение исполнения Распоряжений.

Исполнение Распоряжения в электронном виде может подтверждаться Клиенту одним из следующих способов:

- путем отправки СМС-сообщения на предоставленный Клиентом абонентский номер телефона (в случае подключения услуги СМС-информирования);
- путем отправки сообщения по адресу электронной почты, предоставленному Клиентом;
- путем предоставления Клиенту выписок и информации по счету (счетам) Клиента с использованием системы «Интернет-Клиент» по мере осуществления операций (по итогам операционного дня и/или по запросу Клиента после проведения операции Клиента) (в случае подключения Клиента к системе «Интернет-Клиент»);
- путем изменения статуса Распоряжения в электронном виде в системе «Интернет-Клиент»;
- путем предоставления Клиенту выписки на бумажном носителе и/или копии исполненного Распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа и подписи уполномоченного сотрудника Банка в офисе по месту обслуживания банковского счета (счетов) Клиента;
- путем предоставления Клиенту выписки в автоматизированной информационной системе Банка по счету (счетам) Клиента сразу после проведения операции Клиента.

Исполнение Распоряжения на бумажном носителе (кроме Распоряжений по карточ-

ным счетам) подтверждается Клиенту посредством выдачи ему экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа и подписи уполномоченного сотрудника Банка. При этом штампом Банка одновременно подтверждается прием Распоряжения к исполнению на бумажном носителе и его исполнение.

Исполнение Распоряжения на бумажном носителе может подтверждаться Банком в порядке, установленном для подтверждения исполнения Распоряжений в электронном виде.

Исполнение Распоряжения при осуществлении операции с использованием электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата) также подтверждается Клиенту посредством направления документа, оформляемого при совершении операции, на бумажном носителе, подтверждающего осуществление операции с использованием электронного средства платежа, в котором указаны:

- наименование и иные реквизиты Банка;
- номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;
- вид операции;
- дата и время операции;
- сумма операции;
- сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
- идентификатор устройства при его применении для осуществления операции с использованием электронного средства платежа.

Документ, оформляемый при совершении операции, подтверждающий осуществление операции с использованием электронного средства платежа, может содержать дополнительную информацию, установленную Банком.

5.4. Приостановление исполнения Распоряжения.

В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, исполнение Распоряжения может быть приостановлено.

Исполнение Распоряжения может быть приостановлено до наступления безотзывности перевода денежных средств.

5.5. Уточнение реквизитов Распоряжений, возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены Получателю средств.

Если поступившие на корреспондентский счет Банка в Банке России денежные средства не могут быть зачислены на соответствующие банковские счета в тех случаях, когда суммы принадлежат Клиентам, не известным Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов, Банк отражает суммы поступивших Распоряжений по счету учета сумм, поступивших до выяснения на срок не более пяти рабочих дней.

При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, направляет в банк Плательщика запрос на уточнение реквизитов Распоряжения, по которому денежные средства не могут быть зачислены.

При поступлении в пятидневный срок от банка Плательщика ответа на запрос, который содержит уточненные реквизиты, позволяющие Банку осуществить зачисление денежных средств по назначению, Банк не позднее дня получения ответа на запрос зачисляет денежные средства на банковский счет Получателя. Если ответ на запрос не содержит однозначных реквизитов для зачисления денежных средств по назначению или ответ на запрос не получен в установленный срок, Банк возвращает эти суммы отправителю платежа платежным поручением не позднее дня, следующего за днем, когда ответ на запрос Банком должен быть получен.

Если поступившие на корреспондентский счет Банка, открытый в другой кредитной организации, денежные средства не могут быть зачислены на соответству-

ющие банковские счета в тех случаях, когда суммы принадлежат Клиентам, не известным Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов, Банк возвращает эти суммы отправителю платежа платежным поручением не позднее дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

Уточнение реквизитов Распоряжения на осуществление перевода без открытия банковского счета по системам денежных переводов производится в соответствии с правилами соответствующей платежной системы.

6. Процедуры отзыва, возврата Распоряжений.

Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Безотзывность перевода денежных средств, осуществляемого по банковскому счету Клиента, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента, если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или законодательством Российской Федерации.

Безотзывность перевода без открытия счета наступает с момента внесения Плательщиком наличных денежных средств в кассу Банка.

Клиенты Банка могут отзывать Распоряжения и повторно направлять их.

Распоряжение может быть отозвано составителем (в том числе банком Получателя, Получателем средств) путем направления заявления в электронном виде, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое Распоряжение, представленное в электронном виде, либо заявления на бумажном носителе для отзыва Распоряжения, представленного на бумажном носителе.

Заявление об отзыве Распоряжения на бумажном носителе представляется в одном экземпляре в свободной форме с указанием номера, даты, суммы Распоряжения, наименования и номера банковского счета Плательщика, иных реквизитов, позволяющих однозначно идентифицировать отзываемое Распоряжение.

Неисполненные Распоряжения направляются Банком составителю Распоряжения, в том числе через Банк получателя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, с отметкой о неисполнении Распоряжения на основании заявления об отзыве.

Отозванные Взыскателями средств Распоряжения с приложением исполнительного документа, предъявленные к банковским счетам Клиентов, возвращаются Взыскателю средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, заказным письмом с уведомлением или под расписку на экземпляре заявления об отзыве, который остается в Банке.

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

В случае закрытия банковского счета Клиента Распоряжения, предъявленные к банковскому счету Клиента Получателем, Взыскателем средств, возвращаются Получателю, Взыскателю средств.

Возврат Распоряжений осуществляется на бумажном носителе не позднее дня закрытия банковского счета.

На оборотной стороне возвращаемых экземпляров Распоряжений Получателей, Взыскателей средств проставляются отметка «Возврат без исполнения в связи с закрытием банковского счета», дата возврата, штамп и подпись уполномоченного сотрудника Банка. Распоряжения направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма Получателю, Взыскателю средств заказным письмом с уведомлением. Сопроводительное письмо свободной формы составляется в двух экземплярах и подписывается уполномоченным сотрудником Банка.

В случае закрытия банковского счета Клиента при наличии на нем остатка

денежных средств, остаток денежных средств на счете по заявлению Клиента перечисляется на иной банковский счет Клиента не позднее трех дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, в котором должны содержаться банковские реквизиты банковского счета, на который необходимо осуществить перевод денежных средств и подтверждение остатка средств на день закрытия. Перевод денежных средств на банковский счет, указанный Клиентом в заявлении, осуществляется Банком платежным поручением.

В случае закрытия банковского счета для проведения расчетов с использованием банковских карт перевод денежных средств осуществляется на основании заявления Клиента по истечению срока от 15 до 45 дней (в зависимости от типа карты) со дня окончания действия банковской карты или подачи Заявления на закрытие картсчета и сдачи карты в Банк. В случае отсутствия у Банка письменного заявления Клиента, в котором указаны реквизиты для осуществления перевода, по истечении указанных сроков денежные средства с картточного счета переводятся Банком на счет Клиента «До востребования», открытый в Банке.

Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю платежным поручением Банка.

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ АККРЕДИТИВА № _____ от « _____ » 20__ г.
(для физического лица)**

Просим Вас выставить от нашего имени аккредитив в соответствии с инструкциями, представленными ниже (помечены, где следует (✓)):

Номер и дата аккредитива²	№ _____ от « _____ » _____ 20__ г.	
Сумма (цифрами и прописью)		
Вид аккредитива	<input type="checkbox"/> Покрытый (депонированный) или <input type="checkbox"/> Непокрытый (гарантированный, при наличии договора с Банком о банковской гарантии)	
	<input type="checkbox"/> Отзывный или <input type="checkbox"/> Безотзывный	
Условие оплаты	<input type="checkbox"/> С акцептом или <input type="checkbox"/> Без распоряжения	
Платательщик	Ф.И.О.:	
<input type="checkbox"/> Резидент	Данные документа, удостоверяющего личность физического лица:	
<input type="checkbox"/> Нерезидент	Адрес регистрации (проживания)	
	Контактные телефоны	()
	Адрес электронной почты	
	Номер счета:	
Отметка о наличии статуса ИПДЛ	Являетесь ли Вы супругой (ом) или состоите ли Вы в родстве с ИПДЛ ³ /ПДЛРФ ⁴ /ДЛПМО ⁵ <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет	Являетесь ли Вы и/или планируете ли Вы осуществлять операции от имени ИПДЛ/ПДЛРФ/ДЛПМО? <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Получатель средств	Наименование или Ф.И.О.:	
<input type="checkbox"/> Резидент	ИНН или данные документа, удостоверяющего личность физического лица:	
<input type="checkbox"/> Нерезидент		

² Номер и дата аккредитива указывается клиентом по согласованию с банком.

³ ИПДЛ – иностранное публичное должностное лицо.

⁴ ПДЛРФ – лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

⁵ ДЛПМО – должностное лицо публичной международной организации.

В АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО

Заявление физического лица на банковский перевод денежных средств со счета в валюте РФ

№ _____ от _____. _____. _____

Платательщик:

Фамилия, Имя, Отчество	
Резидент/Нерезидент	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес/ ИНН плательщика (при наличии)	
Контактный телефон	
Лицевой счет	

Прошу АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО осуществить перевод денежных средств по следующим реквизитам:

Сумма перевода (цифрами и прописью)	
-------------------------------------	--

Получатель:

Наименование Банка Получателя	
БИК Банка Получателя	
Кор/счет Банка Получателя	
Наименование Получателя	
ИНН	
КПП	
Счет Получателя	
Назначение платежа	

Условия осуществления перевода:

1. Денежные средства в валюте РФ могут быть перечислены физическим лицом в пределах России без ограничения суммы в пользу физических и юридических лиц, в том числе в счет оплаты товаров и услуг. При этом перевод не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности.
2. Платательщик за осуществление перевода уплачивает Банку вознаграждение в размере, предусмотренном тарифами Банка по операциям физических лиц в валюте Российской Федерации
3. Перевод денежных средств осуществляется не позднее следующего операционного дня со дня принятия заявления.
4. Возвращаемая сумма зачисляется на счет Плательщика, с которого был отправлен перевод. **Комиссия по переводу возврату не подлежит.**

Подписывая настоящее заявление:

Я подтверждаю, что все указанные в заявлении сведения являются достоверными, и не возражаю против их проверки.

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с условиями осуществления перевода и полностью согласен (согласна) с ними.

В целях осуществления вышеуказанного перевода денежных средств прошу составить (заполнить) от моего имени расчетный документ, необходимый для проведения безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

<Я предоставляю свое согласие Банку на обработку моих персональных данных, перечисленных в заявлении, в целях исполнения перевода по данному заявлению, изучения и повышения качества обслуживания клиентов, предоставления информации о продуктах и услугах Банка, проводимых им акциях.

Я уведомлен(а) о том, что мои персональные данные будут защищаться в соответствии с требованиями законодательства РФ, и я имею право отозвать свое согласие в любое время на основании Федерального закона «О персональных данных». Данное согласие действует бессрочно.

Ф.И.О. отправителя _____ Подпись _____

Заявление физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ

№ _____ от _____. _____. _____

Платательщик:

Фамилия, Имя, Отчество	
Резидент/Нерезидент	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес/ ИНН платателя (при наличии)	
Контактный телефон	

Прошу АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО осуществить перевод денежных средств по следующим реквизитам:

Сумма перевода (цифрами и прописью)	
-------------------------------------	--

Получатель:

Наименование Банка Получателя	
БИК Банка Получателя	
Кор/счет Банка Получателя	
Наименование Получателя	
ИНН	
КПП	
Счет Получателя	
Назначение платежа	

Условия осуществления перевода:

1. Денежные средства в валюте РФ могут быть перечислены физическим лицом в пределах России без ограничения суммы в пользу физических и юридических лиц, в том числе в счет оплаты товаров и услуг. При этом перевод не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности.
2. Платательщик за осуществление перевода уплачивает Банку вознаграждение в размере, предусмотренном тарифами Банка по операциям физических лиц в валюте Российской Федерации
3. Перевод денежных средств осуществляется не позднее следующего операционного дня со дня принятия заявления.
4. Возвращаемая сумма зачисляется на счет Платателя, с которого был отправлен перевод. **Комиссия по переводу возврату не подлежит.**

Подписывая настоящее заявление:

Я подтверждаю, что все указанные в заявлении сведения являются достоверными, и не возражаю против их проверки.

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с условиями осуществления перевода и полностью согласен (согласна) с ними.

В целях осуществления вышеуказанного перевода денежных средств прошу составить (заполнить) от моего имени расчетный документ, необходимый для проведения безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

<Я предоставляю свое согласие Банку на обработку моих персональных данных, перечисленных в заявлении, в целях исполнения перевода по данному заявлению, изучения и повышения качества обслуживания клиентов, предоставления информации о продуктах и услугах Банка, проводимых им акциях.

Я уведомлен(а) о том, что мои персональные данные будут защищаться в соответствии с требованиями законодательства РФ, и я имею право отозвать свое согласие в любое время на основании Федерального закона «О персональных данных». Данное согласие действует бессрочно.

Ф.И.О. отправителя _____ **Подпись** _____

**Заявление на осуществление периодического предъявления Распоряжения к
банковскому счету Плательщика**

№ _____ от _____. _____.

Настоящим поручаю (ем) АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО осуществлять периодическое предъявление Распоряжения к банковскому счету Плательщика в целях осуществления перевода денежных средств на указанных ниже условиях:

1. Фамилия, имя, отчество, адрес регистрации (проживания) плательщика (для физического лица): _____

2. ИНН плательщика (при наличии): _____

3. Сумма перевода (цифрами и прописью) или порядок ее определения : _____

4. Номер банковского счета Плательщика: _____

5. Наименование, БИК и корсчет Банка Плательщика: _____

6. Наименование (полное и сокращенное) или фамилия, имя, отчество, адрес регистрации (проживания) Получателя (для физического лица): _____

7. ИНН Получателя (при наличии): _____

8. Номер банковского счета Получателя средств: _____

9. Наименование, БИК и корсчет Банка Получателя: _____

10. Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, иное назначение перевода: _____

11. Дополнительные условия перевода: _____

Срок действия настоящего заявления: с _____ по _____

12. Подпись клиента:

Ф.И.О. _____

Подпись _____

Дата приема заявления Банком: _____

Отметки Банка об исполнении: _____

Приложение № 5

В АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО

От _____

(Наименование, Ф.И.О. взыскателя (полностью))

(наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, кем и когда выдан)

Адрес _____

(указывается для взыскателей физических лиц - место регистрации, место проживания)

ИНН (при наличии) _____

Телефон _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ВЗЫСКАТЕЛЯ

Прошу составить от моего имени инкассовое поручение и списать денежные средства в сумме

_____ (сумма цифрами и прописью в рублях и копейках, или указать, что сумма определяется в соответствии с Решением суда)

с _____ банковского _____ счета _____ (счетов) _____ должника

_____ (наименование должника, ИНН, адрес)

В _____

_____ (наименование банка должника, БИК, корсчет, местонахождение)

на основании исполнительного документа _____

_____ (название исполнительного документа, его номер, дата выдачи, номер

_____ дела или материалов, по которым выдан исполнительный документ, наименование суда или другого органа, выдавшего исполнительный документ, дата вступления в законную силу, № бланка)

и перечислить на счет № _____

_____ (реквизиты счета взыскателя)

В _____

_____ (наименование банка взыскателя, местонахождение)

БИК _____

корр. Счет _____

ИНН получателя денежных средств _____

_____ (при наличии)

При недостаточности денежных средств на счете должника прошу исполнительный документ

_____ (вернуть, поместить в очередь не исполненных в срок распоряжений)

Доверенность № _____ от “___” _____ 20 ____ г.

_____ (заполняется в случае, если взыскателя представляет доверенное лицо)

Договор № _____ от “___” _____ 20 ____ г.

_____ (заполняется в случае, если взыскателя представляет доверенное лицо)

Заполняется доверенным лицом:

Заполняется физическим лицом

(Ф.И.О. (указывается полностью))

(наименование документа, удостоверяющего

личность, серия, номер, кем и когда выдан)

Адрес

(место фактического проживания)

(место регистрации)

Телефон

Приложение: исполнительный документ и (при наличии) доверенность (договор) на _____ л.

“____” _____ 20 ____ г.
(дата представления)

(Ф.И.О., подпись взыскателя (доверенного лица))