УТВЕРЖДЕНО
правлением Банка «22» июля 2019 года
(протокол заседания №12)

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

ПРАВИЛА АКБ «ИЖКОМБАНК» (ПАО) ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ЭДС)

РЕДАКЦИЯ №3

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1. Настоящие Правила АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществления перевода денежных средств и электронных денежных средств (ЭДС) (далее по тексту - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 27.06.2011г. №161 «О национальной платежной системе» (далее – 161-ФЗ), Положением Банка России от 19.06.2012г. №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – 383-П), Положением Банка России от 06.07.2018г. №595-П «О платежной системе Банка России» (далее – 595-П), Указанием ЦБ РФ от 24.12.2012 г. №2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» (далее - 2945-У), Указание ЦБ РФ от 24.12.2012 г. №2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов» (далее - 2946-У); Указание Банка России от 08.10.2018 N 4926-У
"О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее-2946-У)

1.1.1. Настоящие Правила устанавливают порядок осуществления перевода денежных средств в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (далее по тексту – Банк) на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации, определяют основные требования к процедурам перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов, включая:

-порядок составления распоряжений;

-порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;

-порядок исполнения распоряжений.

1.1.2. Настоящие Правила устанавливают правила осуществления перевода электронных денежных средств, включая:

-порядок деятельности оператора электронных денежных средств, связанной с переводом электронных денежных средств;

-порядок предоставления клиентам электронных средств платежа и осуществления перевода электронных денежных средств с их использованием;
-порядок деятельности оператора электронных денежных средств при привлечении банковских платежных агентов, организаций, оказывающих операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга;
-порядок обеспечения бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств;
-порядок рассмотрения претензий оператором электронных денежных средств, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;
-порядок обмена информацией при осуществлении переводов электронных денежных средств

1.1.3. Не урегулированные Положением вопросы, разрешаются в соответствии с законодательством, в том числе нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

1.2. Основные термины:

Авторизационные данные – конфиденциальная информация (технология), передаваемая Банком Клиенту при заключении Договора, с помощью которых Банк идентифицирует Клиента при использовании ЭСП. В качестве Авторизационных данных могут использоваться логин и пароль, пин-код, реквизиты банковской карты, коды безопасности, микропроцессор в составе ЭСП, а также иные сведения, предусмотренные Договором.

Автономный режим использования ЭСП - перевод ЭДС, при котором принятие оператором(-ами) электронных денежных средств распоряжения Клиента, уменьшения им Остатка ЭДС плательщика и увеличение им Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС производится не одновременно, а после совершения Операции и передачи о ней информации для учета оператору электронных денежных средств;

Банковский платежный агент (БПА) –юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются Банком на основании договора, Правил взаимодействия АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) с банковскими платежными агентами, платежными агентами и настоящих Правил:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением касс, платежных терминалов, банкоматов и иных технических средств;

2) для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств;

3) для проведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа;

Договор – соглашение между Банком и Клиентом о предоставлении и использовании ЭСП в целях осуществления переводов ЭДС;

Идентификация – совокупность мероприятий, проводимых Банком, по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (далее - 115-ФЗ) сведений о Клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах,

по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий;

Банк - АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (место нахождения: 426076, Россия, Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Ленина, 30), являющийся оператором электронных денежных средств на основании лицензии ЦБ РФ №646, и осуществляющий деятельность по переводу ЭДС в порядке, предусмотренном законодательством о национальной платежной системе;

Клиент – юридическое лицо, физическое лицо, предприниматель без образования юридического лица или физическое лицо, занимающееся в установленном действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательство) порядке частной практикой и находящиеся на обслуживании в Банке;

Корпоративное ЭСП – тип ЭСП, предоставляемый Банком Клиенту (юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, лицу, занимающемуся частной практикой) для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании заключенного с ним Договора.

Лимит – максимально допустимая сумма Остатка ЭДС в любой момент времени и (или) общая сумма переводимых ЭДС в течение календарного месяца при использовании одного ЭСП.

Неперсонифицированное ЭСП – тип ЭСП, предоставляемый Банком Клиенту - физическому лицу для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании заключенного Договора и без проведения Идентификации такого Клиента или при проведении в отношении Клиента Упрощенной идентификации. Неперсонифицированное ЭСП не может использоваться Клиентом - физическим лицом, не прошедшим Упрощенную идентификацию, для осуществления перевода ЭДС другому физическому лицу либо для получения переводимых ЭДС от другого физического лица.

Операция – осуществляемый Банком перевод денежных средств и ЭДС, включая переводы и кассовые операции, предусмотренные пунктом 10.3 настоящих Правил.

Остаток ЭДС - размер обязательств Банка перед Клиентом в сумме предоставленных им электронных денежных средств.

Персонифицированное ЭСП – тип ЭСП, предоставляемый Банком Клиенту - физическому лицу для осуществления перевода ЭДС в пределах Лимита на основании Договора и при условии проведения Идентификация такого Клиента.

Плательщик - юридическое лицо, физическое лицо, предприниматель без образования юридического лица или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, имеющие право передавать распоряжения о переводе денежных средств, в том числе ЭДС Получателю средств;

Получатель - юридическое лицо, физическое лицо, предприниматель без образования юридического лица или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на банковский счет которого зачисляется сумма перевода денежных средств;

Представитель Клиента – физическое или юридическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления при открытии счетов (вкладов) и/или при обслуживании в Банке, в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом) с использованием технологии дистанционного банковского обслуживания.

Операционный работник – работник учетно-операционного отдела, отдела розничного бизнеса, дополнительного или операционного офиса Банка, на которого возложено расчетно-кассовое обслуживание клиентов должностной инструкцией;

Ответственный исполнитель- работник Банка, которому предоставлено право единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю;

Взыскатели средств – лицо или орган, имеющее право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскатели по исполнительным документам, налоговые органы и др);

Распоряжения - платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, платежные ордера, банковские ордера, иные распоряжения на перевод (заявления, извещения), составляемые плательщиком по формам, установленным Банком или Получателем денежных средств по согласованию с Банком, или составляемые в соответствии с федеральным законом в целях взыскания денежных средств;

Перевод денежных средств – действия ответственного исполнителя по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

Тарифы – система ставок (размер) комиссионного вознаграждения Банка за предоставление услуг Клиенту и условия их взимания, установленные Банком по соответствующему Договору.

Упрощенная идентификация – осуществляемая в случаях, установленных 115-ФЗ, совокупность мероприятий по установлению в отношении Клиента – физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, определенных 115-ФЗ.

Участник перевода – кредитные организации, филиалы кредитных организаций и иные юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, а также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица - индивидуальные предприниматели, физические лица, объединенные общими правилами осуществления операций, установленными для них в настоящих Правилах.

Электронные денежные средства (ЭДС) - денежные средства, которые предварительно предоставлены Клиентом Банку, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами и в отношении которых он имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП.

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

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

Безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

Окончательность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает Распоряжения к исполнению;

Стороны – Клиент и Банк.

1.3. Правила не являются публичной офертой в соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса РФ. Правила являются неотъемлемой частью Договоров и применяются только в той части, в которой они непосредственно устанавливают права и обязанности Банка при осуществлении переводов денежных средств.

1.4. При взаимодействии с Клиентами в целях осуществления переводов ЭДС Банк выступает в качестве оператора электронных денежных средств.

1.5. Настоящая редакция Правил вступает в силу со дня её утверждения правлением Банка и обязательна к исполнению всеми подразделениями и работниками Банка.

1.6. Со вступлением в силу настоящей редакции Правил признается утратившей силу редакция Положение о правилах осуществления перевода денежных средств в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), утвержденная правлением Банка 14 ноября 2018 года (протокол заседания №24).

1.7. Правила размещаются на корпоративном Интернет-сайте Банка по адресу: www.izhcombank.ru, а также на стендах в дополнительных и операционных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

РАЗДЕЛ I
ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЦЕДУРАМ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ И БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПРИМЕНЯЕМЫЕ БАНКОМ ФОРМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

2.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов, с условиями заключенных договоров на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжений), составляемых плательщиками, получателями средств, взыскателями, банками.

Перевод денежных средств с использованием банковских карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24.12.2004 г. №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и условиями договора банковского счета.

При переводе денежных средств по вопросам, связанным с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банк руководствуется Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

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

1) расчетов платежными поручениями;
2) расчетов по аккредитиву;
3) расчетов в форме перевода по требованию получателя средств (прямое дебетование);
4) расчетов инкассовыми поручениями;
5) расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

2.3. Перевод электронных денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством, внутренними документами банка и заключенным с Клиентом договором.

2.4. Формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями средств самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

2.5. Плательщиками, получателями средств являются Клиенты, банки. Взыскатели средств могут являться получателями средств.

2.6. Перевод денежных средств осуществляется Банком по распоряжениям Клиентов, взыскателей средств, банков (далее – отправители распоряжений) в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях.

2.7. 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. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ

3.1. Расчетный документ представляет собой оформленное в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде:

-распоряжение плательщика (Клиента или Банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечисление на счет получателя средств;

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

3.2. Виды распоряжений:

-платежное поручение;

-инкассовое поручение;

-аккредитив;

-платежное требование;

-платежный ордер;

-банковский ордер;

-заявление (в том числе: заявление на перевод денежных средств без открытия счета, заявление на получение наличных денежных средств с банковского счета при недостаточности средств на банковском счете, заявление на разовый /периодический перевод денежных средств с банковского счета).

-иные виды распоряжений.

3.3. При приеме к исполнению распоряжения Клиента операционные работники обязаны удостовериться в праве плательщика распоряжаться денежными средствами, проверить соответствие распоряжения Клиента установленным требованиям, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения Клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные законом, банковскими правилами и договором.

3.4. Если право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, а также если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, Банк не принимает распоряжение клиента к исполнению и направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения клиента.

3.4.1. Банк при выявлении им, посредством Системы "Fraud-мониторинг для корпоративных клиентов**»,** операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента **на срок не более двух рабочих дней** приостанавливает исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет."

3.4.2. Банк после выполнения действий, предусмотренных п.3.4.1. настоящих Правил, в порядке, установленном договором, заключенным с Клиентом:

1) предоставляет Клиенту информацию:

а) о совершении Банком действий, предусмотренных п. 3.4.1. настоящих Правил;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

2) незамедлительно запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

3.4.3. При получении от Клиента подтверждения в любой форме, указанного в части 2 пункта 3.4.2. настоящих Правил Банк **незамедлительно** возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в в части 2 пункта 3.4.2. настоящих Правил Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении **двух рабочих дней** после дня совершения им действий, предусмотренных п. 3.4.1. настоящих Правил

3.5. Распоряжения оформляются по формам, установленным 383-П, 2945-У иными нормативными актами Банка России и формам, установленным Банком.

Перечень и описание реквизитов распоряжений – платежного поручения, инкассового

поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в Приложениях №1 и 8 к 383-П.

Формы платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера на бумажных носителях приведены в Приложениях №№ 2, 4, 6 и 9 к 383-П.

Номера реквизитов платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера приведены в Приложениях №№ 3, 5, 7 и 10 к 383-П.

Максимальное количество символов в реквизитах платежного поручения, инкассового поручения, платежного требования, платежного ордера, составляемых в электронном виде приведены в Приложении № 11 к 383-П.

Порядок составления и применения банковского ордера установлен 2945-У.

Форма распоряжения на бумажном носителе не должна превышать лист формата А4. Распоряжения заполняются с применением пишущих или электронно-вычислительных машин шрифтом черного цвета.

Подписи на распоряжениях должны быть сделаны ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Оттиск печати и оттиск штампа Банка, проставляемые на распоряжениях, должны быть четкими. Значения реквизитов должны читаться без затруднения. Подписи, печати и штампы должны проставляться в предназначенных для них полях бланков распоряжений и соответствовать образцам подписей, заверенным в карточке .

3.6. Распоряжения на бумажном носителе и в электронном виде должны содержать следующие реквизиты (с учетом форм и порядка осуществления перевода денежных средств):

а) наименование распоряжения и код формы по ОКУД ОК 011-93;

б) номер распоряжения, число, месяц и год его составления. Распоряжения Клиентов принимаются Банком в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их выписки, не считая дня выписки (объявление на взнос наличными действительны в течение дня их составления);

в) вид платежа;

- для осуществления платежа «не срочным переводом» через подразделение Банка России или внутри Банка – реквизит «Вид платежа» не заполняется;

- для осуществления платежа «срочным переводом»- электронным способом по реквизиту «вид платежа» указывается «срочно»;

г) наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО). ФИО плательщика/получателя – физического лица указывается в именительном падеже;

д) наименование получателя средств, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

Если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите «Плательщик» («Получатель»), то наименование этого банка указывается повторно в реквизите «Банк плательщика» (Банк получателя»).

е) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

ж) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;

з) назначение платежа. В обязательном порядке указывается, за что производится платеж, на основании какого документа, с указанием номера и даты этого документа, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость. При большом объеме информации может указываться обобщенное наименование оплачиваемых товаров, выполненных работ, оказанных услуг, например «за электроэнергию», «за информационные услуги», и т.д.

и) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;

к) очередность платежа (неправильное указание реквизита не является причиной отказа в исполнении поручения, при наличии картотеки неоплаченных документов распоряжение исполняется в порядке очередности, предусмотренной ст. 855 ГК РФ);

л) вид операции в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России и кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации;

м) код выплат, при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы РФ, предусмотренных 161-ФЗ;

н) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях) для распоряжений, оформленных на бумажном носителе. Распоряжения в электронном виде подписываются электронной подписью.

Поля «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа», «ИНН плательщика», «ИНН получателя», а также поля 101-109 в расчетных документах на перечисление и взыскание налоговых и иных обязательных платежей заполняются с учетом требований, установленных Федеральной налоговой службой, Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной таможенной службой в нормативных правовых актах, принятых совместно или по согласованию с Банком России.

Распоряжения, в которых реквизит 101 заполнен, подлежат контролю наличия значений реквизитов 102-109.

3.7. Допускается указание латинскими буквами информации о плательщике, получателе средств, банках и назначении платежа без построчного перевода на русский язык банками при осуществлении перевода денежных средств с участием нерезидентов, в том числе банков-нерезидентов.

Распоряжения предъявляются в Банк в количестве не менее 2 (двух) экземпляров. Все экземпляры распоряжений должны быть заполнены идентично.

Распоряжения принимаются Банком к исполнению при наличии на первом экземпляре подписи (подписей) лиц, имеющих право подписывать распоряжения, и оттиска печати (при наличии), заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Распоряжения, для которых в 383-П и 2945-У не установлены перечень реквизитов и формы, составляются отправителями распоряжений по установленным Банком формам.

3.8. Заявление на перевод денежных средств со счета может быть составлено по форме, приведенной в Приложении №1 или №1б к настоящему Положению, при использовании свободной формы в заявлении должно быть указано:

-реквизиты плательщика;

-реквизиты получателя средств;

-банк получателя средств;

-сумма перевода;

-назначение платежа.

3.9. Плательщик - физическое лицо (представитель, при предъявлении документа на котором основаны полномочия представителя), юридическое лицо может подать заявление с указанием периодичности перевода денежных средств с банковского счета (вклада) по формам, приведенным в Приложениях №1а, 2.1. к настоящему Положению. В этом случае плательщик предоставляет в Банк заявление в двух экземплярах.

Оба экземпляра заявления оформляются штампом ответственного исполнителя с указанием даты приема и подписью ответственного исполнителя. Один экземпляр заявления возвращается плательщику в качестве подтверждения в получении заявления. Второй экземпляр заявления подлежит хранению в папке с заявлениями на перевод денежных средств.

Если заявление в соответствии с указаниями Клиента должно быть исполнено в выходной

день, его исполнение переносится на ближайший следующий за ним рабочий день.

3.10. Банк осуществляет перевод денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета на основании Заявления на перевод денежных средств без открытия счета, составленному в свободной форме с учетом требований Банка России или по форме Приложения №2, 2а к настоящему Положению. Заявление на перевод денежных средств без открытия счета по форме Приложения № 2а к настоящему Положению может быть заполнено Клиентом самостоятельно. Подпись в указанном случае Клиент проставляет в присутствии работника Банка, принимающего документ.

3.11. В распоряжении, требующем выполнения условий перевода денежных средств (далее -условия перевода), указывается признак, определяющий наличие условий перевода денежных средств (далее - признак условий перевода), если он предусмотрен договором.

4. ПОРЯДОК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ

4.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

-удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);

-контроль целостности распоряжений;

- регистрация распоряжений (в части распоряжений взыскателей средств);

-структурный контроль распоряжений;

-контроль значений реквизитов распоряжений;

-контроль наличия согласия третьего лица (если это предусмотрено федеральным законом);

-контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (для распоряжений получателей средств, требующих акцепта плательщика);

-контроль достаточности денежных средств.

4.2. Прием к исполнению Распоряжений, оформленных на бумажных носителях:

4.2.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется Банком:

- при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- при приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе – посредством проверки наличия собственноручной подписи.

4.2.2. Контроль целостности распоряжения осуществляется Банком посредством:

- проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений), при предоставлении распоряжения на бумажном носителе. В распоряжениях не допускаются исправления, помарки и подчистки, использование корректирующей жидкости. Оборотные стороны распоряжений должны оставаться чистыми.

4.2.3. Структурный контроль распоряжения осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними Правилами Банка, при поступлении распоряжения на бумажном носителе.

4.2.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия требованиям Приложений №№ 1 и 8 к

383-П, 2945-У, а также требованиям по указанию реквизитов заполнению форм, предусмотренных настоящими Правилами.

Проверка правильности указанных в распоряжении реквизитов, таких как лицевой счет клиента, корреспондентский счет и БИК банка получателя осуществляется при введении в АБС «Ва-Банк» информации, указанной в Распоряжении.

Ответственный исполнитель Банка, также, проверяет:

- дату Распоряжения, которая не должна превышать 10 (десяти) календарных дней со дня выписки, не считая дня выписки;

- реквизит «очередность платежа» на предмет соответствия законодательству;

- реквизит «назначение платежа» в части наличия наименования оплачиваемой услуги, ссылки на номер и дату договора или товарного документа. В реквизите также указывается ссылка на удержание НДС (при наличии);

- в Распоряжении в виде платежного требования – заполнение реквизита «условие оплаты»;

Поля «Плательщик», «Получатель», «Назначение платежа», «ИНН» плательщика, «ИНН» получателя, а также поля 101-109 в расчетных документах на перечисление и взыскание налоговых и иных обязательных платежей заполняются с учетом требований, установленных Министерством финансов Российской Федерации и Государственным таможенным комитетом Российской Федерации в нормативных правовых актах, принятых совместно или по согласованию с Банком России.

Поля, реквизиты которых не имеют значений, остаются незаполненными.

При отсутствии замечаний ответственный исполнитель Банка принимает Распоряжение к исполнению.

4.3. Прием к исполнению распоряжений, оформленных в электронном виде.

4.3.1.Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется Банком при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2» посредством проверки достоверности данных, приведенных в Сертификате открытого ключа ЭЦП Клиента;

4.3.2. Структурный контроль и контроль значений реквизитов Распоряжений в электронном виде выполняется с помощью автоматического контроля системы (система Банк-Клиент, система, используемая при взаимодействии с получателями средств, взыскателями средств (налоговыми органами и др.), посредством которой направляются Распоряжения и осуществляется взаимодействие с клиентами, получателями средств и взыскателями средств, регулярно обновляемых справочников унифицированных реквизитов платежных документов (справочник БИК, тип отправки и другие справочники).

4.3.3. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения. Контроль осуществляется программным путем посредством проверки кода аутентификации (электронной подписи).

Ответственность за содержание реквизитов электронного сообщения несет владелец ключа кода аутентификации (электронной подписи).

4.3.4. Структурный контроль распоряжений, оформленных в электронном виде, производится автоматически посредством проверки максимального количества символов в реквизитах при приеме электронного сообщения. Распоряжение в виде электронного сообщения (пакет электронных сообщений) должно содержать следующие реквизиты, позволяющие идентифицировать данное электронное сообщение (пакет электронных сообщений) в Банке:

- порядковый номер электронного сообщения (пакета электронных сообщений), уникальный для каждого составителя электронного сообщения;

- дату составления электронного сообщения (пакета электронных сообщений);

- уникальный идентификатор составителя электронного сообщения.

4.3.5. Контроль значений реквизитов распоряжений, оформленных в электронном виде по платежам внутри Банка, осуществляется на соответствие наименования получателя средств его расчетному счету.

Проверяется указание информации в полях расчетных документов при перечислении налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему РФ в соответствии с Приказом Минфина РФ №107н.

4.4. Контроль наличия согласия третьих лиц на распоряжение денежными средствами, если такое согласие должно быть получено в соответствии с законодательством, договором по распоряжениям, оформленным в электронном виде, осуществляется автоматически при проведении процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами. По распоряжениям, оформленным на бумажном носителе, проверка осуществляется операционным работником Банка на основании данных, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, путем проверки наличия подписи третьего лица и его печати (при наличии) на распоряжении плательщика.

4.5. При отсутствии оснований для исполнения платежного поручения Банк отказывает в приеме такого платежного поручения к исполнению с уведомлением об этом плательщика в срок не позднее дня, следующего за днем получения платежного поручения.

4.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получение акцепта Клиента осуществляется Банком при поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта клиента. Проверка заранее данного акцепта, изменение условий, отзыв заранее данного акцепта проводится в соответствии с порядком осуществления переводов по требованию получателя (взыскателя) средств (глава 7 Правил)

4.7. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно в течение операционного дня путем сопоставления остатка денежных средств на банковском счете клиента и суммой предоставленных распоряжений.

Контроль достаточности денежных средств производится в режиме поступления каждого распоряжения индивидуально по мере поступления, с учетом ранее поступивших и неисполненных распоряжений.

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 случаях, предусмотренных законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется с учетом:

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

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

- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором;

- наличия решений уполномоченных органов о приостановлении операций (аресте денежных средств) на банковском счете Клиента.

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 Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством или договором 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 (далее - очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента (юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой) после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете (многократно, в течение операционного дня) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или в случае, если у Банка заключен договор с Клиентом о помещении всех поступающих распоряжений получателей денежных средств при недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента в очередь не исполненных в срок распоряжений (распоряжения клиентов в оплату налогов и сборов в бюджетную систему РФ, комиссии банка, распоряжения взыскателей средств в соответствии с договором и др.)..

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиент вправе представить в Банк распоряжение - Заявление на получение наличных денежных средств с банковского счета при недостаточности средств на банковском счете (Приложение 4.1.). При достаточности денежных средств на Счете для исполнения/частичного исполнения данного

распоряжения Банк обязуется выдать со Счета наличные денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека. При не предоставлении Клиентом денежного чека в установленный срок Банк аннулирует заявление и продолжает осуществлять исполнение иных Распоряжений, предъявленных к Счету в соответствии с очередностью списания денежных средств.

Принятые Банком к исполнению указанные распоряжения помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены законодательством. Все электронные распоряжения, помещенные в очередь не исполненных в срок распоряжений, переносятся Банком на бумажный носитель.

В отношении распоряжений, не указанных в предыдущем абзаце, контроль достаточности денежных средств проводится многократно в течение операционного времени текущего дня. В случае, если по окончании операционного времени текущего дня на банковском счете Клиента будут отсутствовать денежные средства, достаточные для оплаты указанных выше распоряжений, распоряжения не принимаются Банком к исполнению и аннулируются, о чем не позднее следующего рабочего дня Клиент уведомляется с указанием на обратной стороне первого экземпляра распоряжения причины возврата.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком (Приложение №4), либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, Банк указывает дату помещения распоряжения в очередь:

- в платежных поручениях Клиента, банковских ордерах, заявлениях на выдачу наличных денежных средств – в правом верхнем углу;
- в распоряжениях взыскателей средств – в специальном поле «Дата помещения в картотеку».

При приостановлении, в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счету Клиента распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету Клиента указанные Распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь с сохранением календарной очередности первоначального поступления распоряжения.

В случае если иное не предусмотрено законодательством или договором, Банк допускает зачисление денежных средств на банковский счет Клиента по номеру банковского счета Клиента либо идентификатору, позволяющему однозначно установить номер банковского счета Клиента-получателя средств, и иной информации о получателе средств. Идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета Клиента-получателя средств, используется при согласии Клиента- получателя средств. Указанное согласие в свободной форме составленного Клиентом в электронном виде направляется в Банк средствами удаленного обслуживания Клиентов.

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента – физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за

днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведется.

Исполнение требований исполнительного документа при недостаточности денежных средств на банковском счете должника –физического лица осуществляется в соответствии с ч. 9 ст. 70 Закона N 229-ФЗ: ответственный сотрудник ОРБ составляет инкассовое поручение в объеме денежных средств, имеющихся на счете должника. При этом неисполненные или частично исполненные исполнительные документы учитываются внесистемно для дальнейшего обеспечения их незамедлительного исполнения в порядке, предусмотренном законодательством РФ об исполнительном производстве, по мере поступления денежных средств на банковский счет должника - физического лица.

Исполнение Распоряжений (за исключением ожидающих акцепта) осуществляется с учетом очередности, предусмотренной ГК РФ, а внутри каждой очереди по дате поступления Распоряжения в Банк.

4.8. Результат процедур приема к исполнению распоряжений.

При приеме распоряжений на первом экземпляре Банк указывает дату поступления распоряжения в Банк (в распоряжениях, направленных в электронном виде, дата поступления в Банк фиксируется автоматически).

Регистрация распоряжений взыскателей (получателей) средств поступивших на бумажном носителе или в электронном виде осуществляется в журнале регистрации произвольной формы.

Журналы регистрации ведутся и хранятся в электронном виде в АБС «Ва-Банк», с возможностью вывода части журнала регистрации на печать за определенный период времени.

В случае, когда процедура приема к исполнению и исполнение распоряжения осуществляется одним операционным днем - подтверждение об исполнении распоряжения одновременно является подтверждением о положительных результатах выполнения процедур приема к исполнению.

Для распоряжений на бумажном носителе прием к исполнению и исполнение распоряжений подтверждается посредством проставления: даты приема к исполнению, штампа Банка и подписи операционного работника Банка в поле «Отметки банка» для платежных поручений, в поле «Отметка банка плательщика» для инкассовых поручений и платежных требований – при исполнении распоряжения в полной сумме.

Для распоряжений Клиента в электронном виде изменение статуса документа, путем изменения информации, доступной для Клиента, с «доставлен» на «исполнен» - является уведомлением, подтверждающим прием к исполнению и исполнение распоряжения.

В случае, когда процедура приема к исполнению и исполнение распоряжения завершаются не одним операционным днем, осуществляются следующие действия:

- при положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема к исполнению и возвращает Клиенту не позднее следующего рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк, путем приложения к выписке из банковского счета Клиента;

- при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, возвращает его отправителю распоряжения с проставлением на первом экземпляре распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;

- при положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк принимает распоряжение к исполнению и уведомляет Клиента о приеме распоряжения к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем

поступления его поступления в Банк, путем присвоения распоряжению статус «на обработке» на «исполнен»;

- при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента, поступившего в электронном виде, Банк не принимает распоряжение к исполнению и уведомляет Клиента об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей Клиенту идентифицировать аннулируемое распоряжение. Уведомление осуществляется путем присвоению распоряжению статуса «отвергнут» с указанием причины возврата;

При отрицательном результате приема распоряжения получателя средств (в т.ч. взыскателя средств), поступившего в электронном виде, Банк не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием даты и информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение и причину отказа. Уведомление направляется в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк.

При отрицательном результате приема распоряжения получателя средств (в т.ч. взыскателя средств) поступившего на бумажном носителе Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю с сопроводительным письмом в установленные законом сроки.

4.9. Уведомление получателя средств, в т.ч. взыскателя средств, об исполнении его распоряжения является одновременно и уведомлением о его приеме.

4.10. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжений, оформленных в электронном виде и на бумажном носителе, Банк осуществляет процедуру исполнения распоряжений в соответствии с разделом 5 настоящих Правил.

4.11. Клиент может отозвать свое распоряжение до наступления безотзывности перевода. Момент наступления безотзывности перевода денежных средств определяется в соответствии с законом 161-ФЗ.

Отзыв распоряжения осуществляется на основании представленного Клиентом в Банк заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление об отзыве распоряжения составляется Клиентом в произвольной форме и должно содержать наименование распоряжения Клиента, номер и сумму, наименование и номер банковского счета плательщика, причину отзыва.

Заявление об отзыве, представленное в Банк в электронном виде, должно быть подписано аналогом собственноручной подписи Клиента. Заявление, представленное в Банк на бумажном носителе, должно быть подписано подписью (подписями) уполномоченных лиц и скреплено оттиском печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным в карточке с образцами подписей.

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

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.

Сопроводительное письмо о возврате распоряжения подлежит обязательной регистрации специалистом канцелярии Банка.

Отзыв распоряжения от банка получателя средств может поступить в виде электронного сообщения унифицированных форматов электронных банковских сообщений. Ответ о результатах

отзыва также отправляется в банк получателя средств в виде электронного сообщения унифицированных форматов электронных банковских сообщений.

4.12. Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается. Неисполненные распоряжения (частично исполненные) могут быть отозваны в полной сумме или в сумме остатка частично исполненных распоряжений.

4.13. При невозможности возврата в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе с указанием причины невозможности исполнения отзыва в установленные законом сроки. В АБС «Ва-Банк» если статус документа имеет S01 «отобран» отзыв (аннулирование) распоряжения на уровне программы невозможен.

4.14. Возврат (аннулирование) не исполненных распоряжений осуществляется Банком в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения основания для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

Возврат (аннулирование) распоряжений в электронном виде осуществляется с проставлением причины возврата в системе «iBank2», распоряжению при этом присваивается статус «отвергнут». Уведомление отправителей распоряжений на бумажном носителе о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляется ответственным работником Банка путем проставления на оборотной стороне первого экземпляра распоряжения причины и даты возврата (аннулирования) распоряжения.

4.15. В случае прекращения договора банковского счета распоряжения возвращаются отправителю на бумажном носителе вместе с сопроводительным письмом. На оборотной стороне возвращаемых распоряжений проставляется отметка о причине возврата, дата возврата, штамп и подпись операционного работника Банка.

5. ПРОЦЕДУРЫ ИСПОЛНЕНИЯ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

5.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством списания (выдачи) и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений.

Исполнение распоряжений Клиентов осуществляется Банком в операционное время согласно установленного графика обслуживания Клиентов в Банке.

5.2. Списание денежных средств с банковского счета Клиента осуществляется в соответствии с реквизитами, указанными в распоряжении. Банк обязан осуществить списание денежных средств с банковского счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, за исключением случаев, прямо установленных законодательством, решением суда или договором банковского счета. Банк обеспечивает неизменность реквизитов распоряжений, указанных отправителями распоряжений, за исключением случаев предусмотренных 2946-У. При изменении реквизитов Банк осуществляет работу с распоряжениями в электронном виде, на бумажных носителях в порядке и на основании заявления об изменении реквизитов банка получателя средств, получателя средств, предусмотренного пунктом 9 2946-У, либо на основании полученной от Банка России информации о новых и соответствующих им прежних реквизитах банка получателя средств, получателя средств.

5.3. Зачисление поступающих денежных средств на банковский счет получателя средств Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя производится по следующим реквизитам: ИНН получателя, номер банковского счета получателя и наименование получателя

(полное или сокращенное). При неточности в указанном ИНН получателя (до 2 цифр) при соответствии параметров наименования и номера банковского счета, и при орфографической ошибке в указании наименования получателя - юридического лица при соответствии параметров номера банковского счета получателя и ИНН сумма зачисляется на банковский счет получателя средств.

Зачисление поступающих денежных средств на банковский счет получателя средств Клиента – физического лица производится по следующим реквизитам: номер банковского счета получателя и наименование получателя (ФИО полностью без сокращений).

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, а также с неверными реквизитами, зачисляются на счет «до выяснения». Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств, принимает меры к зачислению сумм по назначению, направляет запрос банку отправителю средств об уточнении реквизитов.

Если в течение 5 (пяти) рабочих дней (не считая день поступления в Банк) положительный результат не достигнут, суммы, зачисленные на счет «до выяснения» Банк откредитовывает (перечисляет) подразделению Банка России либо кредитной организации (филиалу) – отправителю платежа.

При положительном результате принятых мер Банк зачисляет денежные средства на банковский счет Клиента, на основании полученного от Банка плательщика подтверждения, в срок не позднее дня, следующего за днем получения подтверждения.

5.4. Частичное исполнение распоряжений плательщиков, получателей средств, взыскателей средств, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Информация о частичном исполнении распоряжения указывается в распоряжении на бумажном носителе в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены).

При изменении реквизитов в случаях, указанных в п 5.2 исполнение распоряжения, в том числе частичное исполнение, в соответствии с новыми реквизитами, осуществляется платежным ордером в порядке, установленном 2946-У .

Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного документа посредством:

- направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи операционного работника Банка.

5.5. Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения:

- если Банк выступает в качестве банка-плательщика – посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения;
- если Банк выступает в качестве банка получателя средств – посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного распоряжения:

- если Банк выступает в качестве банка плательщика – посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи ответственного исполнителя Банка;

- если Банк выступает в качестве банка получателя средств – посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи ответственного исполнителя Банка.

Исполнение распоряжений, в том числе частичное, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

За каждый операционный день, в котором были исполнены распоряжения плательщика (получателя) по переводу денежных средств (в том числе получение и зачисление наличных денежных средств) Банком формируется выписка из лицевого счета Клиента. Выдача Клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется на бумажном носителе, если Клиент подключен к системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2», выписки из лицевых счетов и приложений к ним передаются Клиенту в электронном виде.

6. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.

6.1. Банк осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов 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.

6.2. Перевод денежных средств осуществляется в срок, не позднее следующего рабочего дня, начиная со дня предоставления плательщиком денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Распоряжение составляется Клиентом - физическим лицом на бумажном носителе в форме заявления, приходного кассового ордера, извещения. Указанные документы должны содержать: дату, сумму платежа, реквизиты получателя (наименование, номер банковского счета), банка получателя (наименование, номер корреспондентского счета, БИК), реквизиты плательщика, назначение платежа. На основании информации, указанной в распоряжении, Банк составляет расчетный документ.

6.3. Осуществление процедуры приема к исполнению.

6.3.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами. При приеме к исполнению распоряжения Клиента – физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе операционный работник Банка проверяет наличие собственноручной подписи Клиента.

6.3.2. При контроле значений реквизитов проверяется наличие реквизитов Клиента, получателя средств, банка получателя средств, сумма перевода, назначение платежа.

6.3.3. Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется операционным работником Банка исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

6.3.4. При положительном результате процедур приема к исполнению, Банк принимает распоряжение к исполнению и после выполнения процедур приема к исполнению предоставляет отправителю экземпляр распоряжения на бумажном носителе, с проставлением даты приема и отметки Банка, включая подпись операционного работника Банка.

6.3.5. При отрицательном результате процедур приема к исполнению Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно возвращает его отправителю распоряжения.

6.3.6. Исполнение распоряжения подтверждается Банком, после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения:

- исполнение распоряжения Клиента – плательщика на бумажном носителе подтверждается Банком посредством проставления на извещении, заявлении, приходном кассовом ордере даты исполнения, штампа Банка и подписи операционного работника. При этом штампом Банка может одновременно подтверждаться прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение при совпадении даты приема к исполнению и даты исполнения. В зависимости от способа оформления перевода для подтверждения исполнения Клиенту может предоставляться экземпляр кассового ордера, заявления, извещения;

- исполнение распоряжений посредством выдачи наличных денежных средств получателю средств осуществляется путем оформления расходного кассового ордера на получение наличных денежных средств (перевода) и заявления на получение перевода, поступившего по платежной системе, содержащего информацию о сумме перевода, об отправителе и получателе денежных средств. Один экземпляр заявления на получение перевода с подписью операционного работника, штампом Банка, подписью получателя средств и расходного кассового ордера остаются в Банке, вторые экземпляры передаются получателю средств.

7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ И ПО ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ)

7.1. Расчеты инкассовыми поручениями применяются в случаях, прямо установленных законодательством (по уплате налогов, страховых вносов, пеней, штрафов и др.), предусмотренных договором и расчетах по распоряжениям взыскателей средств. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика.

Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральным законом или договором между плательщиком и банком плательщика.

7.2. При расчетах инкассовыми поручениями получение акцепта плательщика не требуется.

7.3. При не представлении плательщиком в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика, основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренном федеральным законом, инкассовые поручения к исполнению не принимаются и не позднее дня, следующего за днем их поступления в Банк, возвращаются взыскателю.

Банк вправе возвратить инкассовые поручения взыскателю не позднее дня, следующего за днем их поступления в Банк, в случаях:

-отсутствия какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению;

-не представления плательщиком в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика по форме Приложения 3, в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору;

-при не предоставлении взыскателем средств сведений об обязательстве Клиента и основном договоре и иных документов, предусмотренных ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

При отсутствии какого-либо документа или несоответствии документов по внешним признакам инкассовому поручению операционный работник немедленно извещает об этом лицо, от которого было получено инкассовое поручение.

В случае, если в соответствии с договором, заключенным между Клиентом и его кредитором (получателем денежных средств) (далее – основной договор), Клиент предоставляет своему кредитору право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету о списании денежных средств, Клиент обязан представить в Банк соответствующее распоряжение в виде отдельного документа, составленного по форме Приложения №3 или в виде трехстороннего соглашения между Банком, клиентом и получателем денежных средств.

При взыскании денежных средств на основании договора в инкассовом поручении в графе «назначение платежа» указывается ссылка на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право бесспорного списания. В случае, когда право лизингодателя предъявлять инкассовые поручения предусмотрено законом (при списании задолженности по лизинговым платежам согласно ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» на сумму просроченных лизинговых платежей (в случае не перечисления лизингополучателем более двух раз подряд) возникает непосредственно из закона, не требует дополнительного отражения в договоре банковского счета Клиента. Документами подтверждающими право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика могут быть договор лизинга и другие документы, содержащие сведения о суммах просроченных лизинговых платежей. При взыскании денежных средств на основании закона в инкассовом поручении указываются наименование взыскания, дата, номер и статья Федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номер и дата решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено Федеральным законом. При этом сотрудник исполняющего банка проверяет, существует и действует ли указанный в инкассовом поручении нормативный правовой акт и предусмотрена ли в данном акте возможность бесспорного (безакцептного) списания средств в рамках расчетов по инкассо.

При предъявлении в Банк взыскателем средств распоряжения, не являющегося инкассовым поручением, инкассовое поручение составляет Банк по форме установленной Приложением № 4 к 383-П.

Инкассовое поручение составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

Инкассовое поручение подписывается должностными лицами Банка, наделенными правом первой и второй подписи на расчетных документах. Регистрация распоряжения взыскателя осуществляется ответственным работником канцелярии Банка в журнале установленной Банком формы.

Взыскание денежных средств осуществляется в срок, установленный законодательством. Исполнительный документ с отметкой об исполнении возвращается органу, выдавшему исполнительный документ.

7.4. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя денежных средств (прямое дебетование) осуществляются при обязательном наличии акцепта.

При предъявлении в Банк платежных требований к счету плательщика операционный работник проверяет наличие заранее данного акцепта или при его отсутствии получает акцепт плательщика.

Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в договоре между Банком и плательщиком или в виде отдельного сообщения, заявления о заранее данном акцепте, составленного по форме Приложение №5, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету

Клиента, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных Федеральным законом, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств, может быть дан в отношении одного или нескольких банковских счетов Клиента, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

При недостаточности денежных средств и наличии условия частичного исполнения распоряжения в заранее данном акцепте требование принимается к исполнению и ставится в очередь неисполненных в срок распоряжений.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность Банка в указанном случае запросить акцепт плательщика.

Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Платежное требование помещается в очередь распоряжений, ожидающих акцепта. Если в платежном требовании срок для акцепта не указан, сроком для акцепта считаются 5 (пять) рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется на бумажном носителе в 3 (трёх) экземплярах по форме Банка (Приложение №6). Один экземпляр заявления возвращается плательщику с отметкой Банка, с указанием даты приема в качестве подтверждения получения заявления к исполнению не позднее дня, следующего за днем получения заявления.

7.5. При получении акцепта плательщика Банком проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

7.6. При получении отказа от акцепта, неполучении акцепта, получении частичного акцепта Клиента по платежным требованиям, поступившим в электронном виде, Банк направляет уведомление в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента, рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта.

В случае, если платежное требование поступило в Банк на бумажном носителе, операционный работник Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта возвращает платежное требование отправителю распоряжения вместе с экземпляром заявления об отказе от акцепта. На заявлении об отказе от акцепта ответственный исполнитель проставляет штамп Банка с указанием даты и свою подпись.

Копия платежного требования, поступившего в Банк на бумажном носителе, платежное требование, поступившее в Банк в электронном виде, выводится на печать и вместе с первым экземпляром заявления об отказе от акцепта помещаются в мемориальные документы дня.

В случае возврата платежного требования поступившего в Банк на бумажном носителе и неполучении в установленный срок акцепта плательщика, на оборотной стороне первого экземпляра платежного требования указывается причина возврата: «Не получено согласие на акцепт», проставляется штамп Банка, дата возврата, подпись операционного работника.

При получении частичного акцепта плательщика операционный работник оплачивает платежное требование в акцептованной сумме платежным ордером. Если платежное требование поступило в Банк в электронном виде, Банк направляет его отправителю уведомление о частичном акцепте в электронном виде. Если платежное требование поступило в Банк на бумажном носителе, операционный работник направляет его отправителю экземпляр заявления о частичном акцепте, в

котором проставляет штамп Банка, дату, свою подпись не позднее рабочего дня следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения получателей (взыскателей) денежных средств подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента.

7.7. Отзыв распоряжений получателей (взыскателей) денежных средств до наступления безотзывности аналогичен порядку изложенному в пунктах 4.10-4.13 настоящих Правил.

7.8. Подтверждение Банком исполнения требования получателя (взыскателя) средств производится путем уведомления Клиента в порядке, изложенном в разделе 5 настоящих Правил.

7.9. Если получателем средств является Банк, списание денежных средств с банковского счета Клиента – плательщика производится без распоряжения Клиента и без получения от Клиента акцепта. Списание со счета Клиента денежных средств в уплату вознаграждения (комиссии) Банка осуществляется банковским ордером.

8. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО АККРЕДИТИВУ

8.1. При расчетах по аккредитиву Банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее - банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий (далее - исполнение аккредитива), либо предоставляет полномочие другому банку (далее - исполняющему банку) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк.

8.2. Банк осуществляет расчеты по покрытым аккредитивам в валюте РФ, на территории РФ.

8.3. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов.

8.4. Передача аккредитива, документов, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной обмен информацией по аккредитиву могут осуществляться в электронном виде или на бумажном носителе с использованием любых средств связи, позволяющих достоверно установить отправителя, включая информационные системы, в том числе распределенные информационные системы. Особенности обмена информацией по аккредитиву с использованием информационных систем предусмотрены пунктом 6.34 Положения 383-П.

8.5. При поступлении аккредитива, документов, изменений условий аккредитива, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву Банк выполняет соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные настоящими Правилами, с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 6.34 Положения383-П.

8.6. Открытие аккредитива осуществляется Банком на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого на бумажном носителе представляемого в 2 (двух) экземплярах по форме Приложения № 7, если плательщиком является юридическое лицо и по форме Приложения № 8, если плательщиком является физическое лицо.

В аккредитиве должна быть указана следующая обязательная информация:

- номер и дата аккредитива;
- сумма аккредитива;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты банка-эмитента;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты исполняющего банка;
- вид аккредитива;
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- перечень документов, которые должны быть представлены по аккредитиву, и требования к ним;
- назначение платежа;
- срок представления документов;
- необходимость подтверждения (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

Исполнение распоряжения подтверждается путем передачи Клиенту второго экземпляра заявления на открытие аккредитива со штампом Банка и подписи операционного работника.

8.7. На основании заявления на открытие аккредитива Банк составляет аккредитив на

бланке по форме Приложения № 9.

8.8. При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива Банк (в этом случае исполняющий банк) в случае несогласия принять полномочие на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент не позднее 3 (трёх) рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

8.9. Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств и направляет получателю средств информацию об адресе подразделения исполняющего банка, по которому должны быть представлены документы по аккредитиву. Если такая информация получателю средств не направлена, местом представления документов по аккредитиву исполняющему банку считается адрес его головного офиса.

В соответствии с полномочиями, предоставленными банком-эмитентом, исполняющий банк может привлекать для сообщения условий аккредитива другой банк, в том числе банк получателя средств, который извещает исполняющий банк о дате сообщения условий аккредитива получателю средств. В случае своего несогласия или невозможности сообщить условия аккредитива получателю средств банк извещает об этом исполняющий банк не позднее 3 (трёх) рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

8.10. Перевод денежных средств в исполняющий банк в качестве покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву осуществляется платежным поручением банка-эмитента с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива.

8.11. По просьбе банка-эмитента безотзывный аккредитив может быть подтвержден другим банком (далее - подтверждающий банк). В случае своего согласия подтвердить аккредитив другой банк извещает банк-эмитент о дате подтверждения аккредитива. В случае своего несогласия подтвердить аккредитив другой банк извещает об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней, начиная со дня поступления аккредитива от банка-эмитента.

8.12. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент заявление. Согласно полученному заявлению банк-эмитент направляет получателю средств, в том числе через исполняющий банк, извещение об изменении условий или отмене аккредитива.

8.13. При поступлении аккредитива и возникновении сомнений в правильности указания реквизитов аккредитива исполняющий банк вправе направить запрос в произвольной форме в банк – эмитент. Уточнение реквизитов аккредитива осуществляется в пределах сроках действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

8.14. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, предусмотренные условиями аккредитива, в течение срока действия аккредитива и в пределах предусмотренного аккредитивом срока для представления документов. Документы могут быть представлены непосредственно в банк-эмитент. По покрытому (депонированному) аккредитиву банк-эмитент может запросить у исполняющего банка подтверждение о том, что документы в исполняющий банк не представлялись, исполняющим банком не оплачивались, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива - также исполнение аккредитива банком-эмитентом. В этом случае исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса банка-эмитента.

8.15. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, документы по аккредитиву могут представляться в электронном виде, в том числе с использованием информационных систем.

8.16. Банк (исполняющий банк, банк-эмитент) проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива. В случае, если документы, содержат расхождения с условиями аккредитива и (или) противоречия с другими представленными документами, признаются не соответствующими условиям аккредитива и возвращаются получателю средств. При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

Срок проверки документов не должен превышать 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем получения документов. При представлении документов менее чем за 5 (пять) рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк вправе осуществлять проверку документов в пределах 5-дневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

8.17. Исполнение аккредитива путем платежа осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

8.18. После исполнения аккредитива исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов не позднее 3 (трёх) рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

8.19. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива (далее - документы с расхождениями) исполняющий банк вправе отказать в исполнении аккредитива, уведомив об этом получателя средств и указав на все расхождения, являющиеся причиной отказа. Исполняющий банк вправе по просьбе получателя средств или при условии его уведомления самостоятельно запросить банк-эмитент о согласии принять документы с расхождениями. Исполняющий банк вправе в любой момент до получения ответа банка-эмитента и указаний получателя средств возвратить документы с расхождениями получателю средств.

8.20. Документы, предусмотренные условиями аккредитива, до истечения срока его действия, в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления документов.

8.21. При получении запроса от исполняющего банка о согласии принять представленные документы с расхождениями банк-эмитент вправе отказать в принятии документов с расхождениями и исполнении аккредитива либо предварительно запросить плательщика о возможности принятия указанных документов.

Если плательщик дает банку-эмитенту согласие на принятие представленных документов с расхождениями, банк-эмитент вправе дать свое согласие исполняющему банку на исполнение аккредитива. При отказе плательщика в принятии документов с расхождениями банк-эмитент обязан уведомить об этом исполняющий банк с указанием в уведомлении на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

8.22. Уведомления (в виде письма в произвольной форме), предусмотренные пунктами 8.26 и 8.21 настоящих Правил, направляются исполняющим банком однократно по каждому представленному комплекту документов.

8.23. При установлении несоответствия представленных документов по внешним признакам условиям аккредитива банк-эмитент вправе обратиться к плательщику за его согласием принять документы с расхождениями. При этом срок, установленный пунктом 8.16 настоящего Положения для проверки документов, не изменяется. Банк-эмитент вправе в любой момент до получения ответа плательщика возвратить документы получателю средств.

При установлении несоответствия по внешним признакам документов, принятых исполняющим, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия по покрытому (депонированному) аккредитиву.

8.24. Возврат денежных средств по аккредитиву осуществляется платежным поручением исполняющего банка с указанием информации, позволяющей установить аккредитив, в том числе даты и номера аккредитива.

8.25. Закрытие аккредитива в исполняющем банке осуществляется по основаниям, предусмотренным федеральным законом. При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основание его закрытия.

8.26. При закрытии покрытого (депонированного) аккредитива возврат неиспользованных денежных средств банку-эмитенту осуществляется платежным поручением исполняющего банка в день закрытия аккредитива. При возврате суммы по покрытому (депонированному) аккредитиву уведомление, указанное в пункте 8.25 настоящих Правил, может не направляться.

8.27. Банк-эмитент обязан зачислить возвращенные исполняющим банком денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву на банковский счет плательщика, с которого ранее была списана сумма покрытия, не позднее рабочего дня, следующего за днем возврата денежных средств.

8.28. Исполнение аккредитива может осуществляться лицу, указанному получателем средств, если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на такое исполнение (далее - переводной (трансферабельный) аккредитив). При этом получатель средств вправе определить документы, которые должны быть представлены указанным им лицом для исполнения переводного (трансферабельного) аккредитива. Эти документы могут быть не предусмотрены условиями переводного (трансферабельного) аккредитива.

8.29. Получатель средств вправе указать лицо, которому должно производиться исполнение переводного (трансферабельного) аккредитива (далее - второй получатель средств) до момента представления им документов, соответствующих условиям открытого в его пользу аккредитива, в заявлении, представляемом в исполняющий банк. Получатель средств вправе указать несколько вторых получателей средств.

8.30. Второй получатель средств не вправе указывать иное лицо, которому должен быть исполнен переводной (трансферабельный) аккредитив, за исключением получателя средств.

8.31. Порядок и условия исполнения переводного (трансферабельного) аккредитива определяются законом, настоящими правилами и условиями аккредитива;

8.32. Обмен информацией по аккредитиву, включая представление документов по аккредитиву, с использованием информационных систем осуществляется с учетом особенностей. Указанных в п.6.34. Положения 383-П.

9. УПРАВЛЕНИЕ И КОНТРОЛЬ РИСКОВ

9.1. Процесс осуществления переводов денежных средств является фактором возникновения операционного и правового риска.

9.2. Ответственные работники, на которых возложено проведение переводов денежных средств, в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление операционным риском, вовлечены в систему контроля и управления этим риском.

Руководители структурных подразделений обязаны своевременно информировать ОУР о случаях возникновения фактов операционного и правового рисков. Порядок предоставления информации (отчетов) в ОУР и перечень фактов, приводящих к возникновению фактов рассматриваемых рисков, определен во внутренних документах по управлению операционным и правовым риском.

9.3. В случае возникновения фактов, приводящих к образованию операционного и/или правового риска, руководители структурных подразделений незамедлительно сообщают о данных фактах в ОУР. Проанализировав уровень возникшего риска, ОУР подготавливает мероприятия по его минимизации, которые предоставляются директору Банка для подготовки управленческих решений в соответствии со «Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

9.4. Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет проверки соблюдения установленных процедур по управлению рисками в соответствии с планом работы СВА и в порядке, установленном внутренними документами Банка, регламентирующими деятельность СВА.

9.5. Для исключения конфликта интересов (противоречия между имущественными и иными интересами Банка, его работников и клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия, и условия его возникновения) и условий его возникновения, совершения преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, работникам Банка запрещено:

- совершать банковские операции и другие сделки, осуществлять перевод денежных средств без открытия счета в отношении себя лично, своих близких родственников (родителей, детей, супруги/супруга, братьев, сестер), а также в отношении другого лица, представителем которого он одновременно является;
- открывать на свое имя, на имя своих близких родственников (родителей, детей, супруги/супруга, братьев, сестер) счета по вкладам, текущие и иные счета;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов».

РАЗДЕЛ II
ОСОБЕННОСТИ ПРАВИЛ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ЭДС)

10. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, СВЯЗАННОЙ С ПЕРЕВОДОМ ЭДС

10.1. Заключение Договора:

10.1.1. Осуществление Банком Операций производится на основании заключенного с Клиентом Договора (с учетом Тарифов), содержащего случаи и порядок осуществления переводов ЭДС и (или) перечисления Остатка ЭДС (его части).

10.1.2. Банк учитывает денежные средства, предоставленные Клиентом, путем формирования записи, отражающей размер Остатка ЭДС.

10.1.3. Перевод ЭДС осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента в пользу получателей средств. Перевод ЭДС может осуществляться на основании требований получателей средств в случаях, указанных Договором между Банком и Клиентом, а также между Клиентом и получателем средств, когда им не является Банк и в Договоре Банка с Клиентом такая форма расчетов с третьим лицом прямо предусмотрена. Перевод на основании требований получателей средств не может осуществляться в отношении Неперсонифицированных ЭСП, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

10.1.4. Если иное прямо не предусмотрено Договором, для заключения соглашения о предоставлении и использовании ЭСП Клиент обязан представить Банку документы, предусмотренные условиями такого Договора в целях Идентификации Клиента и подтверждении правоспособности и полномочий Клиента (его представителей) на распоряжение ЭДС в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, а также информацию для связи с Клиентом (в том числе, посредством Сервисов удаленного обслуживания Банка).

10.1.5. Заключение Договора осуществляется в соответствии с условиями, установленными таким Договором. Банк предоставляет каждому Клиенту – физическому лицу до момента заключения Договора следующую информацию способами, указанными в пункте 18.7 Правил:

1) о наименовании и месте нахождения Банка, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;

2) об условиях использования ЭСП, в том числе в автономном режиме использования ЭСП;

3) о способах и местах осуществления перевода ЭДС;

4) о способах и местах предоставления денежных средств Клиентом - физическим лицом Банку или БПА;

5) о размере и порядке взимания Банком вознаграждения с физического лица в случае взимания вознаграждения;

6) о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с Банком.

10.2. Способы увеличения Остатка ЭДС:

10.2.1. Банк с учетом условия, содержащегося в пункте 3.2.3 Правил, может предоставлять Клиентам – физическим лицам, использующим Персонифицированные или Неперсонифицированные ЭСП, возможность увеличения своего Остатка ЭДС следующими способами, указанными в пунктах 10.2.1.1, 10.2.1.2 Правил.

10.2.1.1. С использованием банковского счета – путем осуществления перевода денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке либо в иной кредитной организации в адрес Банка

10.2.1.2. Без использования своего банковского счета:

1) путем предоставления наличных денежных средств БПА в пользу Банка;

2) путем подачи своему оператору связи, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с Банком, распоряжения об увеличении Остатка ЭДС за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи, способами и в порядке, установленными соглашением между Клиентом и оператором связи;

3) путем получения ЭДС, перевод которых в пользу Клиента совершен другим Клиентом Банка или Клиентом другого оператора электронных денежных средств, в том числе по требованию получателя ЭДС, при условии наличия необходимых договорных отношений между Банком и оператором электронных денежных средств, учитывающим Остаток ЭДС такого Клиента;

4) путем подачи оператору по переводу денежных средств распоряжения о совершении в пользу Банка перевода денежных средств без открытия банковского счета с внесением такому оператору наличных денежных средств либо с предоставлением денежных средств за счет использования Остатка ЭДС путем подачи распоряжения посредством предоплаченной банковской карты;

5) путем подачи другому оператору электронных денежных средств, при условии наличия у последнего договорных отношений с Банком, распоряжения о совершении в пользу Банка перевода ЭДС;

6) путем получения ЭДС, переведенных Клиентом Банка путем уменьшения Остатка ЭДС, учтенных с использованием иного принадлежащего Клиенту ЭСП.

10.2.2. Банк может предоставить Клиентам, использующим Корпоративные ЭСП, возможность увеличения своего Остатка ЭДС следующими способами, указанными в пунктах 3.2.2.1 - 3.2.2.3 Правил:

10.2.2.1. С использованием своего банковского счета в иной, чем Банк кредитной организации – путем совершения перевода денежных средств в пользу Банка;

10.2.2.2. С использованием своего банковского счета, открытого в Банке, - путем подачи Банку распоряжения о списании денежных средств со своего банковского счета и увеличения Остатка ЭДС;

10.2.2.3. Путем получения ЭДС, перевод которых в пользу данного Клиента совершен физическим лицом – Клиентом Банка или другого оператора электронных денежных средств, в том числе по требованию получателя ЭДС.

10.2.3. Конкретные способы увеличения Остатка ЭДС, перечисленные в пункте 10.2 Правил, применяются в случае, если они прямо предусмотрены Договором и Тарифами.

10.3. Способы использования ЭДС:

10.3.1. Банк с учетом условия, содержащегося в пункте 3.3.5 Правил может предоставлять Клиентам – физическим лицам, использующим Персонифицированные ЭСП, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами:

10.3.1.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента Банка;

10.3.1.2. Совершение перевода ЭДС для увеличения Остатка ЭДС, учтенных Банком с использованием другого ЭСП, принадлежащего Клиенту;

10.3.1.3. Совершения перевода ЭДС в пользу Клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком;

10.3.1.4. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет;

10.3.1.5. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств без открытия банковского счета;

10.3.1.6. Получение Остатка (его части) ЭДС наличными денежными средствами в Банке либо у БПА, привлеченного Банком.

10.3.2. Банк с учетом условия, указанного в пункте 10.3.5 Правил, может предоставлять Клиентам – физическим лицам, использующим Неперсонифицированные ЭСП, при условии проведения Банком Упрощенной идентификации, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами:

10.3.2.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента Банка;

10.3.2.2. Совершение перевода ЭДС в пользу Клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком;

10.3.2.3. Совершение за счет Остатка (его части) ЭДС перевода денежных средств на банковский счет Клиента либо иного лица, открытый в Банке либо в иной кредитной организации;

10.3.2.4. Совершение перевода ЭДС для увеличения Остатка ЭДС, учтенных Банком с использованием другого ЭСП, принадлежащего Клиенту.

10.3.3. Банк с учетом условия, указанного в пункте 10.3.5 Правил, может предоставить Клиентам – физическим лицам, использующим Неперсонифицированные ЭСП, без проведения Банком Упрощенной идентификации, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами:

10.3.3.1. Совершение перевода ЭДС в пользу другого Клиента Банка - юридического лица или индивидуального предпринимателя;

10.3.3.2. Совершение перевода ЭДС в пользу юридического лица Клиента другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком;

10.3.3.3. Совершение перевода ЭДС на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытый в Банке, либо в иной кредитной организации.

10.3.4. Банк с учетом условия, указанного в пункте 10.3.5 Правил, может предоставить Клиентам - юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, использующим Корпоративные ЭСП, возможность использования ЭДС одним или несколькими следующими способами:

10.3.4.1. Совершение перевода ЭДС в пользу Клиента Банка – физического лица, использующего Персонифицированное ЭСП или Неперсонифицированное ЭСП при условии проведения в отношении такого Клиента Упрощенной идентификации;

10.3.4.2. Совершение перевода ЭДС в пользу Клиента другого оператора электронных денежных средств – физического лица, использующего Персонифицированное ЭСП или Неперсонифицированное ЭСП при условии проведения в отношении такого Клиента Упрощенной идентификации, при условии наличия у такого оператора электронных денежных средств необходимых договорных отношений с Банком;

10.3.4.3. Зачисление Остатка (его части) ЭДС на банковский счет соответствующего Клиента, открытый в Банке;

10.3.4.4. Перевод Остатка (его части) ЭДС на банковский счет соответствующего Клиента, открытый в другой кредитной организации.

10.3.5. Конкретные способы использования ЭДС, перечисленные в пункте 10.3 Правил, применяются в случаях, если они прямо предусмотрены соответствующим Договором и Тарифами.

10.4. Превышение Лимитов, установленных для ЭСП:

10.4.1. Банк устанавливает следующие Лимиты при осуществлении переводов ЭДС с использованием ЭСП:

10.4.1.1. Лимит по Корпоративному ЭСП не может превышать 600 000 (шестьсот тысяч) рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (шестистам тысячам) рублей по официальному курсу Банка России на конец рабочего дня оператора электронных денежных средств;

10.4.1.2. Лимит по Неперсонифицированному ЭСП не может превышать в любой момент 15 000 (пятнадцати тысяч) рублей, за исключением случая, предусмотренного в пунктах 10.4.2.;

10.4.1.3. Общая сумма переводимых ЭДС с использованием одного Неперсонифицированного ЭСП не может превышать 40 000 (сорока тысяч) рублей в течение календарного месяца, за исключением случая, предусмотренного в пункте 10.4.2.;

10.4.1.4. Лимит по Персонифицированному ЭСП не может превышать в любой момент 600 000 (шестисот тысяч) рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 600 000 (шестистам тысячам) рублей по официальному курсу Банка России. Допускается превышение указанной суммы вследствие изменения официального курса иностранной валюты, устанавливаемого Банком России.

10.4.2. В случае проведения Банком Упрощенной идентификации Клиента - физического лица использование Неперсонифицированного ЭСП может осуществляться Клиентом - физическим лицом для перевода ЭДС в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при условии, что остаток ЭДС в любой момент не превышает 60 000 (шестидесяти тысяч) рублей, а общая сумма переводимых ЭДС с использованием такого Неперсонифицированного ЭСП не превышает 200 000 (двухсот тысяч) рублей в течение календарного месяца.

10.4.3. В случае получения Банком распоряжения о переводе ЭДС в пользу Клиента Банка – физического лица (предоставления Банку денежных средств в целях увеличения Остатка ЭДС Клиента Банка – физического лица) если исполнение такого распоряжения повлечет превышение установленного Лимита, Банк отказывает в совершении соответствующей операции.

10.4.4. В случае получения Банком от Клиента, использующего Неперсонифицированное ЭСП, распоряжения о переводе ЭДС, исполнение которого повлечет превышение установленной пункте 10.4.2 предельной суммы ЭДС, переводимых с использованием данного Неперсонифицированного ЭСП в течение календарного месяца, Банк не осуществляет перевод ЭДС в календарном месяце, в течение которого им получено соответствующее распоряжение Клиента.

10.4.5. В случае если по состоянию на конец операционного дня Банка Остаток ЭДС на Корпоративном ЭСП превышает установленный Лимит и при этом Клиентом, использующим Корпоративное ЭСП, не дано распоряжение относительно конкретного банковского счета, на который подлежат зачислению (переводу) денежные средства этого Клиента в размере превышения указанного ограничения, Банк осуществляет такое зачисление (перевод) ЭДС на банковский счет, информацию о котором Клиент предоставил Банку.

10.4.6. Банк не осуществляет перевод электронных денежных средств, если в результате такого перевода будут превышены суммы, указанные в п.10.4.1.-10.4.5. При этом за счет остатка (его части) электронных денежных средств клиента - физического лица по его распоряжению могут осуществляться операции, предусмотренные 161-ФЗ.

10.5. Уменьшение Остатка ЭДС без дополнительного распоряжения (заранее данный акцепт) Клиента осуществляется в следующих случаях:

10.5.1. При перечислении ЭДС для исполнения обязательств Клиента перед Банком, в том числе, по уплате комиссии в соответствии с Тарифами Банка;

10.5.2. На основании требования получателя ЭДС, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном законом порядке и при соблюдении условий пункта 10.1.3 Правил;

10.5.3. На сумму неустойки (штрафа, пени) удержанной с Банка в связи с нарушением Клиентом условий заключенного Договора;

10.5.4. При обращении взыскания на Остаток (его часть) ЭДС в установленном законодательством порядке;

10.5.5. На сумму, ошибочно зачисленную на ЭСП Клиента;

10.5.6. В иных случаях, предусмотренных законодательством или соглашением Сторон.

10.6. Идентификация Клиентов.

10.6.1. Банк осуществляет Идентификацию Клиентов, представителей Клиентов (при наличии) и (или) Выгодоприобретателей (при наличии) / Упрощенную идентификацию Клиента – физического лица, в соответствии со 115-ФЗ и заключенным Договором с Банком, в следующем порядке:

10.6.1.1. При личной явке Клиента (его представителя) в офис Банка и предъявления документов и сведений, предусмотренных законодательством и Договором с Банком;

10.6.1.2. При проведении Упрощенной идентификации - способами, установленными 115-ФЗ и не запрещенным законодательством и позволяющим Банку получить сведения, необходимые для Упрощенной идентификации Клиента - физического лица.

10.6.2. Банк вправе потребовать от Клиента – физического лица, использующего Персонифицированное ЭСП и не достигшего совершеннолетия, предоставления письменного согласия своего законного представителя на использование ЭСП, предоставленного Банком, и осуществление переводов ЭДС таким Клиентом. Такое письменное согласие должно быть лично предоставлено законным представителем соответствующего Клиента в любой из офисов Банка с предъявлением удостоверяющего личность документа и подлинника документа, подтверждающего статус законного представителя в отношении данного Клиента, либо направлено в адрес Банка при условии нотариального удостоверения подлинности подписи законного представителя под заявлением.

11. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ ЭСП И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭДС С ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

11.1. Виды ЭСП, которые могут быть предоставлены Банком Клиенту в соответствии с Договором:

11.1.1. предоплаченные банковские карты;

11.1.2. система дистанционного банковского обслуживания;

11.1.3. банкоматы, платежные терминалы, иные устройства самообслуживания, обеспечивающие возможность составления, удостоверения и передачи распоряжений Клиента в целях осуществления перевода денежных средств, в том числе ЭДС;

11.1.4. иные виды ЭСП, предусмотренные Договором.

11.2. Условия использования ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС.

11.2.1. Банк предоставляет Клиентам возможность использования ЭСП при условии введения Клиентом корректных Авторизационных данных.

11.2.2. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с ЭСП, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключением случаев, установленных законодательством.

11.2.3. Перевод ЭДС, за исключением случаев, предусмотренных п. 11.2.11. настоящих Правил, осуществляется путем одновременного принятия Банком распоряжения Клиента, уменьшения им Остатка ЭДС плательщика и увеличения Остатка ЭДС получателя средств Банком

(иным оператором электронных денежных средств, обслуживающим получателя) на сумму перевода ЭДС.

11.2.4. Безусловность перевода ЭДС наступает при отсутствии условий или выполнение всех условий для осуществления перевода ЭДС, предусмотренных Договором. Безотзывность и Окончательность при переводе ЭДС наступает после совершения действий, указанных в пункте 11.2.3 Правил.

11.2.5. Автономный режим использования ЭСП Банком допускается в случаях, прямо предусмотренных Договором.

11.2.6. Автономный режим использования ЭСП предполагает осуществление перевода ЭДС, при котором действия, указанные в пункте 11.2.3 Правил, осуществляются не одновременно.

11.2.7. При Автономном режиме использования ЭСП получатель ЭДС должен ежедневно передавать обслуживающему его оператору электронных денежных средств информацию о совершенных операциях для ее учета не позднее окончания операционного дня такого оператора электронных денежных средств.

11.2.8. При Автономном режиме использования ЭСП Безотзывность перевода наступает в момент использования Клиентом ЭСП в целях осуществления перевода ЭДС, а Окончательность - в момент учета обслуживающим получателя оператором электронных денежных средств информации, полученной от получателя ЭДС согласно пункту 11.2.7 Правил.

11.2.9. При Автономном режиме использования ЭСП денежное обязательство плательщика перед получателем средств считается исполненным в момент наступления Безотзывности перевода ЭДС согласно пункту 11.2.8 Правил.

11.2.10. Банк после исполнения распоряжения Клиента об осуществлении перевода ЭДС направляет в соответствии с порядком, предусмотренным конкретным Договором с Клиентом, подтверждение Клиенту (являющемуся плательщиком или получателем) об исполнении его распоряжения любыми не запрещенными способами, включая по средствам связи (в том числе, каналам дистанционного обслуживания).

11.2.11. В случаях выявления Банком операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, Банк приостанавливает использование Клиентом ЭСП и осуществляет в отношении уменьшения остатка ЭДС плательщика действия, предусмотренные п.3.4.1-3.4.3. настоящих Правил. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в части 2 пункта 3.4.2 настоящих Правил, Банк незамедлительно возобновляет использование клиентом ЭСП. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, указанного в части 2 пункта 3.4.2 настоящих Правил, Банк возобновляет использование Клиентом ЭСП по истечении **двух рабочих дней** после дня совершения Банком действий, предусмотренных п. 3.4.1. настоящих Правил.

11.2.12. В случае утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента Клиент обязан незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, направить в Банк соответствующее уведомление, в соответствии с порядком, предусмотренным Договором с Клиентом, но **не позднее дня, следующего** за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции.

11.2.12.1. При получении от Клиента - юридического лица уведомления, указанного в п. 11.2.12. настоящих Правил, после осуществления списания денежных средств с банковского счета Клиента Банк незамедлительно направляет оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка ЭДС получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены Банком России.

11.2.12.2. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить на срок **до пяти рабочих дней** со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить получателя средств в порядке, установленном договором, заключенным с получателем средств, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

11.2.12.3. В случае представления в течение **пяти рабочих дней** со дня совершения оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных п.11.2.12.2. настоящего Положения, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств.

11.2.12.4. В случае непредставления в течение **пяти рабочих дней** со дня совершения оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, действий, предусмотренных п.11.2.12.2. настоящего Положения, получателем средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или ЭДС, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить возврат денежных средств или ЭДС оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее **двух рабочих дней** после истечения указанного пятидневного срока. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет плательщика или увеличение остатка электронных денежных средств плательщика на сумму их возврата, осуществленного оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, не позднее двух дней со дня их получения.

11.2.12.5. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, обязан направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России. Оператор по переводу денежных средств не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п.п.11.2.12.2 - 11.2.12.4 настоящего Положения.

11.2.12.6.. Банк, осуществляет списание, зачисление и возврат денежных средств на банковский счет Клиента или изменения остатка электронных денежных средств Клиента по уведомлениям о приостановлении при утрате ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента в порядке и сроки, предусмотренные п.п.11.2.12.2-11.2.12.4. настоящего Положения.

11.3. Восстановление утраченных Авторизационных данных.

Банк не предоставляет возможность восстановления утраченных Авторизационных данных, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договорами. При наличии таких случаев порядок восстановления Авторизационных данных устанавливается в соответствующих Договорах.

11.4. Приостановление Операций, приостановление использования ЭСП, прекращение использования ЭСП.

11.4.1. Приостановление операций влечет невозможность уменьшения Остатка ЭДС по соответствующему ЭСП.

11.4.2. Операции с использованием Персонифицированных или Корпоративных ЭСП могут быть приостановлены в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и (или) Договором.

11.4.3. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено в любой момент на основании волеизъявления Клиента путем направления Банку соответствующего уведомления в порядке и в случаях, установленном Договором.

11.4.4. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе Банка в случае нарушения Клиентом порядка использования ЭСП, установленного Договором.

11.4.5. Использование Клиентом ЭСП может быть приостановлено или прекращено по инициативе Банка в целях обеспечения Банком сохранности Остатка ЭДС Клиента, доступ к которому осуществляется с использованием ЭСП, в отношении которого у Банка возникли подозрения в несанционированном доступе. При приостановлении или прекращении использования Клиентом ЭСП по инициативе Банка, последний информирует Клиента в порядке, предусмотренном Договором. Последствия приостановления или прекращения использования ЭСП устанавливаются соответствующим Договором.

11.5. Ограничения при осуществлении переводов ЭДС:

11.5.1. Банк вправе отказать в переводе ЭДС в случаях:

- если в результате совершения перевода ЭДС произойдет единовременное превышение Лимита либо общая сумма переводов ЭДС по Неперсонифицированному ЭСП в течение календарного месяца превысит установленное пунктами 10.4.1.2, 10.4.1.3 и 10.4.2 настоящих Правил ограничение;
- в Банк не поступил документ, необходимый для проведения операции согласно требованиям законодательства, либо распоряжение Клиента оформлено или передано с нарушением требований законодательства или Договора;
- для проведения Операции недостаточно Остатка ЭДС, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию;
- операция, проводимая на основании распоряжения Клиента, противоречит требованиям законодательства, условиям Договора или порядку осуществления данной операции, установленному Банком;
- у Банка возникли сомнения в том, что распоряжение поступило от Клиента;
- права Клиента по распоряжению ЭДС ограничены в порядке и случаях, предусмотренных законодательством или соответствующим Договором.

11.6. Перевод ЭДС в иностранной валюте между резидентами, перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте РФ между резидентами и нерезидентами, а также перевод ЭДС в иностранной валюте и валюте РФ между нерезидентами осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

12. ПОРЯДОК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ПРИ ПРИВЛЕЧЕНИИ БПА, ОРГАНИЗАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ОПЕРАЦИОННЫЕ УСЛУГИ И (ИЛИ) УСЛУГИ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГА

12.1. Работу с Банковскими платежными агентами (субагентами) Банк организует в соответствии с законодательством и в соответствии с условиями внутреннего документа Банка - Правилами взаимодействия АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) с банковскими платежными агентами, с платежными агентами.

12.2. Банк вправе на основании договора привлекать БПА для осуществления любых из нижеуказанных функций:

1) для принятия от физического лица наличных денежных средств в целях пополнения Остатка ЭДС, учитываемого Банком, и (или) выдачи физическому лицу такого Остатка ЭДС наличными денежными средствами, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов, в случаях, предусмотренных законодательством и соответствующим Договором между Банком и Клиентом - физическим лицом;

2) для предоставления Клиентам - физическим лицам ЭСП и обеспечения возможности использования ЭСП в соответствии с условиями, установленными Банком;

3) для проведения Идентификации Клиента или Упрощенной идентификации - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе ЭДС, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

12.3. Банк на основании заключенного договора вправе предоставить БПА право привлекать банковского платежного субагента при условии соблюдения последним всех требований к его деятельности, установленных законодательством и договором между Банком и БПА.

12.4. В случае привлечения банковских платежных агентов (субагентов) Банк ведет их перечень с указанием адресов всех мест осуществления ими операций по поручению Банка, с которым можно ознакомиться по запросам физических лиц. Актуальный перечень размещается на официальном сайте Банка.

12.5. Банк осуществляет в порядке, установленном законодательством и договором с БПА, систематический контроль соблюдением каждым привлеченным БПА условий его привлечения, установленных законодательством о национальной платежной системе и соответствующим договором между Банком и БПА, а также иного законодательства. Несоблюдение БПА условий его привлечения является основанием для одностороннего отказа Банка от исполнения договора с таким БПА.

12.6. БПА доводит до Клиентов информацию о выполняемых им функциях по поручению Банка в соответствии с требованиями законодательства о национальной платежной системе и закона о защите прав потребителей.

12.7. При осуществлении деятельности по переводу электронных денежных средств Банк вправе привлекать к осуществлению такой деятельности организации, оказывающие операционные услуги и/или услуги платежного клиринга.

12.8. В случае привлечения к деятельности по переводу электронных денежных средств организаций, оказывающих операционные услуги и/или услуги платежного клиринга, порядок и условия такого привлечения устанавливается Банк в договорах с такими организациями, с учетом требований, установленных Федеральным законом от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

13. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ЭДС

13.1. В целях обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС Банк принимает следующие меры:

- проводит сбор, систематизацию, накопление информации о переводах ЭДС, осуществляемых путем уменьшения Остатка ЭДС плательщика и увеличения Остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС;
- осуществляет меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об Остатках ЭДС и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществляет меры по их устранению;
- проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществляет их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принимает меры по их устранению.

13.2. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, полученной в результате выполнения мер, указанных в пункте 13.1 Правил. Содержание указанной информации может быть раскрыто исключительно органам и должностным лицам, уполномоченным запрашивать и получать соответствующие сведения у Банка в соответствии с законодательством.

13.3. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода ЭДС, Банк разрабатывает внутренние документы, которые содержат:

- информацию о способах, объектах и показателях мониторинга;
- перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода ЭДС или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;
- план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;
- перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;
- порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе ЭДС, об Остатках ЭДС, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;
- порядок контроля обеспечения бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

Внутренние документы Банка могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода ЭДС.

14. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ПРЕТЕНЗИЙ КЛИЕНТОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

14.1. Споры и разногласия, связанные с переводом ЭДС на условиях Договоров, подлежат урегулированию путем переговоров и рассматриваются в соответствии с порядком, установленным настоящим разделом Правил, если иное не предусмотрено соответствующим Договором. Все

отношения между Сторонами будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством.

14.2. Клиент вправе подать претензию в письменном виде лично в любое внутреннее структурное подразделение Банка либо дополнительный офис Банка (информация о них размещена на корпоративном Интернет-сайте Банка по адресу www.izhcombank.ru), либо с использованием средств связи, предусмотренных Договором и (или) законодательством и позволяющих установить, что претензия исходит от Клиента.

Если Банком установлена специальная форма претензии, о чем до Клиента доводится информация любыми не запрещенными способами, Клиент использует соответствующую форму при подаче претензии. В иных случаях, когда Банком не предусмотрены специальные формы претензии, Клиент может подать претензию, составленную в произвольной форме.

14.3. Банк рассматривает претензии Клиентов в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня их получения. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от таких лиц, о чем Клиент уведомляется Банком. В случае предъявления Клиентом претензии по Операции, связанной с проведением трансграничных расчетов, Банк рассматривает такую претензию в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня ее получения.

14.4. При неурегулировании разногласий между Банком и Клиентом споры, вытекающие из Договоров или касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение суда в соответствии с гражданско-процессуальным законодательством. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством спор, вытекающий из Договора или касающийся его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок. Иски Клиентов - физических лиц о защите прав потребителей разрешаются в порядке, определенном законодательством защите прав потребителей. Иски Клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), связанные с переводом ЭДС на основании Договора с Банком, рассматриваются в Арбитражном суде Удмуртской Республики.

14.5. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, с которым заключено соглашение о предоставлении и использовании Неперсонифицированного ЭСП, вследствие исполнения Банком распоряжения о переводе ЭДС, выданного неуполномоченными лицами с использованием корректных Авторизационных данных, если несанкционированная Операция была совершена до получения Банком уведомления Клиента, предусмотренного пунктом 15.4 Правил.

14.6. При использовании Клиентом Персонифицированного ЭСП Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если иное прямо не предусмотрено законодательством и Банк согласно условиям Договора не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

14.7. Банк не возмещает Клиенту упущенную выгоду в случаях, когда законодательством на Банк возлагается обязанность возмещения Клиенту только реального ущерба.

14.8. При нарушении условий перевода ЭДС, предусмотренных законодательством и Договором, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством и условиями соответствующего Договора с Клиентом.

14.9. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях

обстоятельств, возникших после вступления в силу Договора.

Действие обстоятельств непреодолимой силы Стороны должны подтверждать документами компетентных органов. К таким обстоятельствам будут относиться, в том числе, военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, отключение электроэнергии, забастовки, решения органов государственной власти и местного самоуправления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Договором с учетом Правил.

15. ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАТИВНОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

15.1. Процедуры оперативного взаимодействия Банка с Клиентами включают:

15.1.1. направление Клиенту подтверждения об исполнении распоряжения об осуществлении перевода ЭДС с использованием ЭСП после наступления момента Окончательности перевода ЭДС/ после учета информации оператором электронных денежных средств о переводе ЭДС, совершенном в Автономном режиме использования ЭСП;

15.1.2. получение и фиксация уведомлений Клиента об утрате ЭСП и/или об использовании ЭСП без согласия Клиента, в том числе с использованием Сервисов удаленного обслуживания Клиентов:

- по телефону службы Клиентской поддержки (Контакт-Центр) **8 800 301 91 91** (круглосуточно); - по адресу электронной почты**:** **info@izhcombank.ru**;

15.1.3. приостановление или прекращение использования Клиентом ЭСП на основании уведомления Клиента или по усмотрению Банка в случаях и в порядке, предусмотренным Договором с Клиентом (с учетом Правил).

15.2. Уведомления Банком Клиента, предусмотренные пунктом 15.1.1 Правил, направляются Банком Клиенту незамедлительно после совершения каждой Операции любыми из способов, предусмотренных Договором, в том числе, указанным в пункте 15.6 Правил. При этом, если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется Банком самостоятельно.

15.3. Банк не несет ответственности за любые последствия несоответствия действительности (прекращение соответствия действительности) контактных данных, предоставленных Клиентом Банку.

15.4. В случае утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку в предусмотренной Договором форме незамедлительно после обнаружения факта утраты ЭСП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее срока, предусмотренного законодательством и (или) Договором.

15.5. Банк, получивший уведомление Клиента об утрате ЭСП и (или) об использовании ЭСП без согласия Клиента, в порядке, установленном в договоре с Клиентом, приостанавливает возможность использования такого ЭСП, если в соответствующем уведомлении Клиента не содержится просьба о прекращении использования ЭСП.

15.6. В случаях если направление Клиенту уведомлений по Операциям является обязательным для Банка в силу требования законодательства, такая обязанность считается исполненной надлежащим образом при направлении уведомления в соответствии с имеющейся в Банке информацией о средствах связи с Клиентом, а именно:

- в личный кабинет с использованием Сервисов удаленного обслуживания каждого Клиента,
- при предоставлении Клиентом данных своего номера телефона оператора подвижной радиотелефонной связи (оператора сотовой связи) и (или) адреса электронной почты для таких уведомлений – на указанный Клиентом адрес электронной почты и (или) номер телефона,

- при предоставлении Клиенту документов, формируемых по Операциям с использованием Банкомата, иного устройства самообслуживания,
- а также, может осуществляться иными способами, согласованными Сторонами в соответствии с условиями Правил и Договора.

При этом Клиент обязуется не реже чем 1 (Один) раз в день самостоятельно проверять полученные уведомления по вышеуказанным и предусмотренным соответствующим Договором средствам связи (каналам обслуживания Клиентов).

При осуществлении уведомления о каждой Операции с использованием ЭСП несколькими способами Банк считается выполнившим требование законодательства с момента направления (предоставления) Клиенту уведомления о соответствующей Операции с использованием ЭСП хотя бы одним из согласованных Сторонами способов. При этом если Сторонами согласовано несколько способов уведомления, конкретный способ уведомления Клиента определяется Банком самостоятельно.

16. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДОВ ЭДС

16.1. Обмен информацией при осуществлении перевода ЭДС осуществляется согласно договорам, заключенным Банком с Участниками перевода.

16.2. Обмен информацией, осуществляется по согласованным протоколам, предусматривающим шифрование, по защищенным каналам связи с использованием сертифицированных средств безопасности. Описание протокола или ссылка на открытый протокол передачи информации включается в виде отдельного раздела на сайте Банка или приложения к Договору ЭСП.

16.3. При обмене информацией соблюдаются требования законодательства, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных».

16.4. Банк реализовывает мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента в порядке, установленном Стандартом Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018 «Безопасность финансовых(банковских) операций управление инцидентами информационной безопасности…» (далее- Стандарт Банка России), Положением Банка России 09.06.2012 N 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" и иными нормативными документами Банка России и внутренними регламентирующими документами Банка.

16.5. Банк в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых Клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).

16.6. Банк в соответствии со Стандартом Банка России устанавливает форму и сроки взаимодействия с Банком России и иными участниками информационного обмена по выявлению инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации.

16.7. Банк направляет в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента по форме и в порядке, которые установлены Стандартом Банка России и 2946-У.

16.8. Банк вправе получить от Банка России, информацию, содержащуюся в базе данных о

случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента в соответствии с порядком, установленным 2946-У.

17. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА

17.1. Внесение изменений и/или дополнений в Правила производится в порядке, предусмотренном Договором между Банком и Клиентом для внесения в Договор (включая, Тарифы) изменений и дополнений, а также настоящим разделом Правил, если иное не предусмотрено условиями Договора.

17.2. Банк информирует Клиента о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила, в том числе, об утверждении новой редакции Правил, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты вступления их в силу любым из способов, указанных в пункте 17.7 Правил.

17.3. Клиент вправе согласиться (акцептовать) предложенные Банком изменения и (или) дополнения к Правилам (оферту) любым из следующих способов:

17.3.1. путем совершения Клиентом по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня направления Банком указанного предложения (оферты) следующих действий:

- направление в Банк распоряжений на осуществление Операций, а также совершение иных действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать исполнение условий Правил;
- выражение воли Клиента на согласие с указанным предложением (офертой) Банка в виде молчания (бездействия) Клиента, под которым понимается непредставление Банку письменного отказа от таких изменений и/или дополнений либо письменного сообщения Клиента о расторжении Договора в связи с отказом от изменений и/или дополнений Правил.

17.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом предложения (оферты) Банка, указанной в пункте 17.2 Правил Клиент обязуется не реже чем один раз в 5 (пять) календарных дней самостоятельно обращаться в Банк (на корпоративный Интернет- сайт Банка www.izhcombank.ru) за сведениями об изменениях и дополнениях, которые планируется внести в Правила.

17.5. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации о планируемых изменениях и/или дополнениях в Правила.

17.6. Правила считаются измененными по соглашению Сторон по истечении 10 (десяти) календарных дней после первого опубликования предложения (оферты) Банка, указанной в пункте 18.2 Правил, при условии, что в течение этого срока Банк не получит от Клиента сообщение о расторжении (отказе от изменения) Договора.

17.7. Под опубликованием информации, указанной в пункте 17.2 Правил, понимается размещение Банком информации в местах и одним из способов, следующих способов:

- размещение информации на корпоративном Интернет-сайте Банка (**www.izhcombank.ru**);
- размещение информации на стендах в дополнительных и операционных офисах, а также других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов, а также БПА;
- рассылка информационных сообщений по электронной почте;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

17.8. Моментом первого опубликования Правил, а также Тарифов, считается момент их первого размещения на корпоративном Интернет-сайте Банка.

Моментом ознакомления Клиента с опубликованными Правилами считается истечение срока, в течение которого Клиент обязан знакомиться с опубликованной информацией в соответствии с пунктом 18.4 Правил.

Приложение 1
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО**)**
осуществления перевода денежных средств и
электронных денежных средств (ЭДС)

Заявление на перевод денежных средств с банковского счета

от «____» _____ _____20___г.		в валюте _____	
Реквизиты плательщика (отправителя перевода)			
Плательщик *(фамилия, имя, отчество – полностью)*			
Реквизиты документа, удостоверяющем личность плательщика (наименование, серия (при наличии), номер, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, код подразделения (при наличии))*			
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания*			
ИНН (если имеется)*		СНИЛС (при наличии)*	
Телефон			
Номер счета, с которого осуществляется перевод			
Прошу осуществить перевод денежных средств в сумме _____			
❒ на счет в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) № _____			
❒ по следующим реквизитам:			
Наименование получателя *(если физическое лицо – ФИО полностью)*			
ИНН *(для физических лиц – если имеется)*			
Номер счета (двадцать знаков)			
Банк получателя			
БИК банка получателя			
Номер корр.счет банка получателя (двадцать знаков)			
Дополнительно реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации			
- КПП (103)			
- Код ОКТМО (105)			
- КБК (код бюджетной классификации) (104)			
- Основание платежа (106)			
- Налоговый период (107)			
- Код (УИН)			
Назначение платежа (основание, цель перевода)			
Комиссия Банка:		**Всего к оплате:**	

Подтверждаю, что ❑ не являюсь ❑ являюсь публичным должностным лицом или родственником указанной категории лиц. Если ответ «являюсь», указать:

Категория лиц (РПДЛ, МПДЛ, ИПДЛ)	
Наименование должности	
Наименование и адрес работодателя	
Степень родства либо статус (супруг или супруга), ФИО родственника (супруга, супруги)	
Источники происхождения денежных средств ИПДЛ	

Подтверждаю:

❑ **отсутствие ❑ наличие бенефициарного владельца – физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать мои действия в качестве клиента Банка.**

❑ **отсутствие ❑ наличие выгодоприобретателя - лица, к выгоде которого я действую, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом и по другим основаниям.**

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Плата за услуги Банка по переводу (если предусмотрена) оплачивается мной в размере определенном Тарифами банковского обслуживания одновременно с совершением операции по переводу (наличными, либо списанием со счета).

Согласен с тем, что Банк не отвечает за последствия ошибочного указания мной в настоящем заявлении реквизитов перевода и иных сведений.

С условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Заявитель:

❑ клиент	❑ Представитель клиента (указать наименование, дату выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя):

_____ / _____

подпись фамилия, инициалы

* Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ)».

Приложение 1а
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществления перевода
денежных средств и электронных денежных средств (ЭДС)

Заявление на периодический перевод денежных средств с банковского счета

от «____»_____ _____20___г.		в валюте _____	
Реквизиты плательщика (отправителя перевода)			
Плательщик *(фамилия, имя, отчество – полностью)*			
Реквизиты документа, удостоверяющем личность плательщика (наименование, серия (при наличии), номер, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, код подразделения (при наличии))*			
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания*			
ИНН (если имеется)*		СНИЛС (при наличии)*	
Телефон			
Номер счета, с которого осуществляется перевод			
❒ Прошу в период с «_____» _____ 20___г. по «_____» _____ 20____ г. включительно □ ежемесячно, □ ежеквартально _____ числа каждого периода осуществлять перевод денежных средств **в сумме** _____			
❒ на счет в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) № _____			
❒ по следующим реквизитам:			
Наименование получателя *(если физическое лицо – ФИО полностью)*			
ИНН *(для физических лиц – если имеется)*			
Номер счета (двадцать знаков)			
Банк получателя			
БИК банка получателя			
Номер корр.счет банка получателя (двадцать знаков)			
Дополнительно реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации			
- КПП (103)			
- Код ОКТМО (105)			
- КБК (код бюджетной классификации) (104)			
- Основание платежа (106)			
- Налоговый период (107)			
- Код (УИН)			
Назначение платежа (основание, цель перевода)			
Комиссия Банка:		**Всего к оплате:**	

Подтверждаю, что ❑ не являюсь ❑ являюсь публичным должностным лицом или родственником указанной категории лиц. Если ответ «являюсь», указать:

Категория лиц (РПДЛ, МПДЛ, ИПДЛ)	
Наименование должности	
Наименование и адрес работодателя	
Степень родства либо статус (супруг или супруга), ФИО родственника (супруга, супруги)	
Источники происхождения денежных средств ИПДЛ	

Подтверждаю:

❑ **отсутствие ❑ наличие бенефициарного владельца – физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать мои действия в качестве клиента Банка.**

❑ **отсутствие ❑ наличие выгодоприобретателя - лица, к выгоде которого я действую, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом и по другим основаниям.**

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Плата за услуги Банка по переводу (если предусмотрена) оплачивается мной в размере определенном Тарифами банковского обслуживания одновременно с совершением операции по переводу (наличными, либо списанием со счета).

Согласен с тем, что Банк не отвечает за последствия ошибочного указания мной в настоящем заявлении реквизитов перевода и иных сведений.

С условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Заявитель:

❑ клиент	❑ Представитель клиента (указать наименование, дату выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя):

_____ / _____

подпись фамилия, инициалы

* Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ)».

Приложение 1б
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществления перевода
денежных средств и электронных денежных средств (ЭДС)

Заявление на перевод денежных средств

(для частичного/полного досрочного погашения кредита)

от «____»_____ _____20___г.		в валюте _____	
Реквизиты плательщика			
Плательщик *(фамилия, имя, отчество – полностью)*			
Реквизиты документа, удостоверяющем личность плательщика (наименование, серия (при наличии), номер, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, код подразделения (при наличии))			
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания			
ИНН (если имеется)		СНИЛС (при наличии)	
Телефон			

Прошу направить денежные средства в сумме _____ (_____ рублей _____ копеек) на частичное/полное досрочное погашение кредита по кредитному договору № _____ с моего лицевого счета № _____

1) на ссудный счет № _____ в размере _____ (_____ _____ рублей ____ копеек) - в счет погашения основного долга по кредиту;
2) на счет № _____ в размере _____ (_____ рубля _____ копейки) - в счет погашения процентов
3) …

После осуществления мною частичного досрочного возврата кредита прошу:

☐ сократить срок возврата кредита исходя из нового остатка задолженности по кредиту (основному долгу).

☐ уменьшить размер ежемесячных платежей для соответствующих процентных периодов исходя из нового остатка задолженности по кредиту (основному долгу)

Подтверждаю, что ☐ не являюсь ☐ являюсь публичным должностным лицом или родственником указанной категории лиц. Если ответ «являюсь», указать:

Категория лиц (РПДЛ, МПДЛ, ИПДЛ)	
Наименование должности	
Наименование и адрес работодателя	
Степень родства либо статус (супруг или супруга), ФИО родственника (супруга, супруги)	
Источники происхождения денежных средств ИПДЛ	

Подтверждаю:

- **☐ отсутствие ☐ наличие бенефициарного владельца – физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать мои действия в качестве клиента Банка.**
- **☐ отсутствие ☐ наличие выгодоприобретателя - лица, к выгоде которого я действую, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом и по другим основаниям.**

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Плата за услуги Банка по переводу (если предусмотрена) оплачивается мной в размере определенном Тарифами банковского обслуживания одновременно с совершением операции по переводу (наличными, либо списанием со счета).

Согласен с тем, что Банк не отвечает за последствия ошибочного указания мной в настоящем заявлении реквизитов перевода и иных сведений.

С условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Заявитель:

☐ клиент	☐ Представитель клиента (указать наименование, дату выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя):

_____ / _____

подпись фамилия, инициалы

Приложение 2
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществления перевода
денежных средств и электронных денежных средств (ЭДС)

Лицевая сторона

Заявление на перевод денежных средств без открытия счета

от « » 20 г.		в валюте	
Реквизиты плательщика (отправителя перевода)			
Плательщик *(фамилия, имя, отчество – полностью)*			
Реквизиты документа, удостоверяющем личность плательщика (наименование, серия (при наличии), номер, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, код подразделения (при наличии))*			
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания*			
ИНН (при наличии)*		СНИЛС (при наличии)*	
Телефон			
Прошу осуществить перевод денежных средств в сумме _____			
❒ **на счет в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) №** _____			
❒ **по следующим реквизитам:**			
Наименование получателя *(если физическое лицо – ФИО полностью)*			
ИНН *(для физических лиц – если имеется)*			
Номер счета (двадцать знаков)			
Банк получателя			
БИК банка получателя			
Номер корр.счет банка получателя (двадцать знаков)			
Дополнительно реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации			
- КПП (103)			
- Код ОКТМО (105)			
- КБК (код бюджетной классификации) (104)			
- Основание платежа (106)			
- Налоговый период (107)			
- Код (УИН)			
Назначение платежа (основание, цель перевода)			
Комиссия Банка:		**Всего к оплате:**	

Плата за услуги Банка по переводу (если предусмотрена) оплачивается мной в размере определенном Тарифами банковского обслуживания одновременно с совершением операции по переводу (наличными, либо списанием со счета).
Согласен с тем, что Банк не отвечает за последствия ошибочного указания мной в настоящем заявлении реквизитов перевода и иных сведений.
С условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Заявитель:

❑ Клиент	❑ Представитель клиента (указать наименование, дату выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя):

_____ / _____
подпись фамилия, инициалы

✂----------

Квитанция	_____ наименование получателя платежа _____ _____ _____ ИНН получателя КПП получателя Код ОКТМО _____ в _____ номер счета получателя платежа наименование банка БИК: _____ Кор./сч.: _____ Статус _____ _____ _____ код (УИН) код бюджетной классификации КБК _____ наименование платежа Плательщик (Ф. И. О.) _____ Адрес плательщика: _____ ИНН плательщика _____ Сумма перевода _____ руб. _____ коп. Комиссия _____ руб. _____ коп. Итого _____ руб. _____ коп. Подтверждаю, что реквизиты плательщика и получателя в квитанции указаны верно **Плательщик (подпись):** Дата: « » 20 г.
Кассир	

Оборотная сторона

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Подтверждаю, что ❑ не являюсь ❑ являюсь публичным должностным лицом или родственником указанной категории лиц. Если ответ «являюсь», указать:

Категория лиц (РПДЛ, МПДЛ, ИПДЛ)	
Наименование должности	
Наименование и адрес работодателя	
Степень родства либо статус (супруг или супруга), ФИО родственника (супруга, супруги)	
Источники происхождения денежных средств ИПДЛ	

Подтверждаю:

❑ **отсутствие ❑ наличие бенефициарного владельца – физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать мои действия в качестве клиента Банка.**

❑ **отсутствие ❑ наличие выгодоприобретателя - лица, к выгоде которого я действую, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом и по другим основаниям.**

Заявитель: _____

подпись

* Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ)».

Приложение 2а
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществления перевода
денежных средств и электронных денежных средств (ЭДС)

Заявление на перевод денежных средств без открытия счета

от «____» _____ _____20___ г.		в валюте _____	
Реквизиты плательщика (отправителя перевода)			
Плательщик *(фамилия, имя, отчество – полностью)*			
Реквизиты документа, удостоверяющем личность плательщика (наименование, серия (при наличии), номер, наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи документа, код подразделения (при наличии)) (все наименования указываются, как в документе)*			
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания*			
ИНН (при наличии)*		СНИЛС (при наличии)*	
Телефон			
Прошу осуществить перевод денежных средств в сумме _____ _____			
по следующим реквизитам:			
Полное наименование получателя платежа			
Сокращенное наименование получателя платежа			
ИНН			
Номер счета (двадцать знаков)			
Наименование банка получателя			
БИК банка получателя			
Номер корр.счет банка получателя (двадцать знаков)			
Дополнительно реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации			
- КПП (103)			
- Код ОКТМО (105)			
- КБК (код бюджетной классификации) (104)			
- Основание платежа (106)			
- Налоговый период (107)			
- Код (УИН)			
Назначение платежа (основание, цель перевода)			

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Подтверждаю, что ❑ не являюсь ❑ являюсь публичным должностным лицом или родственником указанной категории лиц. Если ответ «являюсь», указать:

Категория лиц (РПДЛ, МПДЛ, ИПДЛ)	
Наименование должности	
Наименование и адрес работодателя	
Степень родства либо статус (супруг или супруга), ФИО родственника (супруга, супруги)	
Источники происхождения денежных средств ИПДЛ	

Подтверждаю:

❑ **отсутствие ❑ наличие бенефициарного владельца – физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать мои действия в качестве клиента Банка.**

❑ **отсутствие ❑ наличие выгодоприобретателя - лица, к выгоде которого я действую, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом и по другим основаниям.**

Согласен с тем, что Банк не отвечает за последствия ошибочного указания мной в настоящем заявлении реквизитов перевода и иных сведений.

С условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Заявитель:

❑ Клиент	❑ Представитель клиента (указать наименование, дату выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя):

_____ / _____

подпись фамилия, инициалы

*Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ)

Квитанция	наименование получателя платежа ИНН получателя КПП получателя Код ОКТМО номер счета получателя платежа наименование банка БИК: Кор./сч.: Статус код (УИН) код бюджетной классификации КБК наименование платежа Плательщик (Ф. И. О.) Адрес плательщика: ИНН плательщика
Кассир	Сумма перевода руб. коп. Подтверждаю, что реквизиты плательщика и получателя в квитанции указаны верно **Плательщик (подпись):** Дата: « » 20 г.

Приложение 2.1.
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) осуществления перевода
денежных средств и электронных денежных средств (ЭДС)

Заявление
на ☐ разовый/ ☐ периодический
(отметить нужное)
перевод денежных средств с банковского счета

Дата[1] распоряжения	_ __.__ __.__ __ __ __
Плательщик	
ИНН (КИО) плательщика	
КПП плательщика	
Номер счета плательщика	
Дата[1] начала действия Распоряжения	_ __.__ __.__ __ __ __
Дата[1] окончания действия распоряжения	_ __.__ __.__ __ __ __

Условия исполнения настоящего Распоряжения:

Дата [2](для исполнения разового распоряжения)	__ __.__ __.__ __ __ __
Период (для периодического исполнения распоряжений) (выбор только одного варианта)	☐ ежедневно ☐ ежемесячно: ☐ - первый рабочий день месяца ☐ - последний рабочий день месяца ☐ - указанное число месяца (указать какое) _ _. _ _. _ _ _ _ ☐ еженедельно ☐ - пн,☐ - вт,☐ - ср,☐ - чт,☐ - пт
Время (возможен выбор только одного условия)	☐ начало операционного дня ☐ окончание операционного времени [3] ☐ по состоянию на определенный час времени ☐☐:☐☐ (время местное)
Вид платежа	☐ «электронно» ☐ «срочно»
Сумма	☐ сумма (цифрами и прописью)_____ _____☐ в сумме остатка на указанный период[4]
Получатель средств	
ИНН (КИО) получателя средств	
КПП получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Банк получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Дополнительно реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации	
- КПП (103)	
- Код ОКТМО (105)	
- КБК (код бюджетной классификации) (104)	
- Основание платежа (106)	

- Налоговый период (107)	
- Код (УИН)	
Назначение платежа (заполняется согласно тебований Положения 383-П от)	

Нам известно, что Банк не исполняет настоящее Распоряжение в случае отсутствия/недостаточности денежных средств, в том числе для оплаты комиссий банка, и/или наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на банковском счете, указанном в графе «Номер счета плательщика».
Нам известно, что в случае выпадения даты, при которой наступают условия выполнения распоряжения, на официальный выходной день, исполнение Банком условий Распоряжения осуществляется первым рабочим днем, следующим за датой наступления условий.
Нам известно, что в случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства/ликвидации Распоряжение, оформленное до наступления процедуры банкротства/ликвидации, исполнению не подлежит.

ПОДПИСИ [5] _____ _____
(подпись) (Ф.И.О)

_____ _____
(подпись) (Ф.И.О)

М.П.
(при наличии)

[1] Дата указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ
2 Перечисление средств осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк
3 Окончанием операционного времени для целей исполнения настоящего распоряжения признается окончание операционного дня предусмотренного для документов, предоставленных на бумажном носителе.
Информация об операционном времени размещается на Официальном сайте
Банка в сети интернет.
4 Сумма остатка рассчитывается с учетом тарифов за перевод денежных средств
[5]Подписи Клиента в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати (ф. 0401026)

Приложение 3
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО**)**
осуществления перевода денежных средств и
электронных денежных средств (ЭДС)

в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
БИК 049401871 кор/счет 30101810900000000871
От _____
(*наименование организации, ИП)*
расчетный счет № _____

РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ИСПОЛНЕНИЕ ИНКАССОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ В ВАЛЮТЕ РФ

« » _____ 20 г.

Настоящим распоряжением Клиент _____ ИНН _____, в лице _____, действующего на основании _____, в дальнейшем именуемый Клиент, поручает АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Списывать без дополнительных распоряжений Клиента на основании инкассовых поручений _____ИНН_____---
предъявленных на любую сумму

Счет № _____ в Банке _____
(наименование банка-получателя)

БИК _____ корреспондентский счет _____

На основании договора _____№ _____ от _____,

Заключенного между _____ и _____
_____
(указать наименование платежа/задолженности)

При недостаточности денежных средств на счете для полного исполнения инкассового поручения возможно его частичное списание.
Настоящее распоряжение подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед кредитором/получателем по договору.

Руководитель

М.П.

Главный бухгалтер

Приложение 4
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО**)**
осуществления перевода денежных средств и
электронных денежных средств (ЭДС)

УВЕДОМЛЕНИЕ № _____
о помещении в очередь неисполненных дата
в срок распоряжений

АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) **Г.Ижевск** Банк плательщика	БИК	**049401871**
Банк получателя	БИК	
Получатель	Сч. №	
Платежное требование/инкассовое поручение (нужное подчеркнуть) №, дата ДД.ММ.ГГГГ на сумму дата помещения в очередь ДД.ММ.ГГГГ помещено в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика №, наименование		Отметки банка

Приложение 4.1.
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО**)**
осуществления перевода денежных средств и
электронных денежных средств (ЭДС)

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ПОЛУЧЕНИЕ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА
ПРИ НЕДОСТАТОЧНОСТИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ

Дата*Распоряжения	
Плательщик (владелец счета)	
ИНН (КИО) плательщика	
Номер счета плательщика	
Период выплаты (месяц, год)	
Сумма	
Сумма прописью	
Вид выплаты	

Обязуемся не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на банковский счет, указанный в графе «Номер счета плательщика», в течение установленного операционного времени представить в Банк денежный чек на получение наличных денежных средств в соответствии с указанным видом выплаты.
Нам известно, что в случае не предоставления денежного чека в указанный выше срок данное Распоряжение считается аннулированным и Банк осуществляет исполнение иных распоряжений, предъявленных к банковскому счету, указанному в графе «Номер счета плательщика», в соответствии с очередностью списания денежных средств, установленной законодательством Российской Федерации.

ПОДПИСИ [5] _____ _____
(подпись) (Ф.И.О)

_____ _____
(подпись) (Ф.И.О)

М.П.
(при наличии)

Приложение 5
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО**)**
осуществления перевода денежных средств и
электронных денежных средств (ЭДС)

в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
БИК 049401871 кор/счет 30101810900000000871
От _____
(*наименование организации, ИП)*
ИНН_____
расчетный счет № _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ ПЛАТЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

« » _____ 20 г.

Заявляем об акцепте платежных требований, предъявленных на любую сумму

Получателем средств _____
(наименование)

ИНН _____

Счет № _____ в Банке _____
(наименование банка-получателя)

БИК _____ корреспондентский счет _____

На основании договора _____№ _____ от _____,

Заключенного между _____ и _____

1. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика Банк плательщика запрашивает акцепт плательщика.
2. Возможно (невозможно) частичное исполнение распоряжения.

*при условии возможности частичного исполнения распоряжение при недостаточности денежных средств на счете принимается к исполнению и ставится в очередь неисполненных в срок распоряжений;
*при невозможности частичного исполнения распоряжение возвращается получателю денежных средств без исполнения.

Руководитель

М.П.

Главный бухгалтер

Приложение 6
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО**)**
осуществления перевода денежных средств и
электронных денежных средств (ЭДС)

в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
БИК 049401871 кор/счет 30101810900000000871
От _____
(*наименование организации, ИП)*
ИНН _____
расчетный счет № _____

ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА

« » _____ 20 г.

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть),
№_____ от « » _____20 г. на сумму
_____ рублей, копеек
(цифрами, прописью)
Срок платежа « »_____20 г.

Получатель _____
(наименование)

Счет № _____ в Банке _____
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет _____ БИК_____

Акцептовано в сумме
_____
(цифрами, прописью)
Полный, частичный отказ от акцепта, мотив отказа _____

Отметки Банка

Руководитель

М.П.

Главный бухгалтер

Приложение 7
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО**)**
осуществления перевода денежных средств и
электронных денежных средств (ЭДС)

"___"_____ 20___ г. **В АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)**

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА

от _____ (ИНН), расчетный счет № ____ в _____ (наименование банка, БИК, ИНН, к/с)

АККРЕДИТИВ No. ____ на сумму _____(_____)
Цифрами *прописью*

Просим открыть аккредитив по следующим реквизитам:

_____ условия оплаты _____
(покрытый/непокрытый, отзывный/безотзывный) (с акцептом/без акцепта)

Срок действия аккредитива _____20____г.
Срок предоставления документов _____20____г.
Исполняющий банк _____
(*Наименование, БИК, корсч. №)*

в пользу Получателя _____
(ИНН, наименование получателя средств,/ФИО физического лица, ИНН)

Счет Получателя _____в _____
(расчетный, текущий) (наименование банка, БИК, корсч.№)

_____

Цель открытия аккредитива _____

Аккредитив используется по представлении следующих документов:

1	
2	

Просим списать сумму _____ с нашего расчетного счета _____ в счет покрытия аккредитива.
Подтверждаем свое согласие на списание сумм комиссий и расходов, связанных с осуществлением операций по открытию и обслуживанию аккредитива.

С правилами осуществления переводов денежных средств в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), а также тарифами за оказываемые АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) банковские услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, действующими на день подачи в Банк настоящего заявления, ознакомлен(а).

М.П. _____

_____

Приложение 8
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО**)**
осуществления перевода денежных средств и
электронных денежных средств (ЭДС)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ АККРЕДИТИВА
в АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)

Прошу составить и открыть аккредитив на указанных ниже условиях:

1. **Плательщик:**

Фамилия имя отчество (полностью)	
Паспорт	серии № выдан дата
ИНН	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Текущий счет	
Банк Плательщика (наименование, к/с банка, БИК)	АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) г. Ижевск, к/с 30101810900000000871 в ГРКЦ НБ УР, БИК 049401871

2. **Вид аккредитива:** безотзывный, покрытый
3. **Условие оплаты:**
4. **Сумма аккредитива: ( ) рублей копеек**
5. **Получатель средств:**

Полное наименование	
ИНН/КПП	
Расчетный счет	
Банк Получателя (наименование, к/с банка, БИК)	

6. **Исполняющий банк:**
7. **Срок действия аккредитива**: *(дата закрытия аккредитива)*
8. **Наименование товаров (работ, услуг), номер и дата договора, грузоотправитель, грузополучатель, место назначения груза:**
9. **Период представления документов:** в пределах срока действия аккредитива
10. **Способ извещения получателя средств об открытии аккредитива** –
11. **Способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств открытого исполняющим банком** – по телефону:
12. Платеж по аккредитиву производится при представлении следующих документов:

Частичные выплаты по аккредитиву не производятся.

13. Расходы банков по настоящему аккредитиву несет **Плательщик.**
14. **Цель открытия аккредитива:**
15. **Сумма и сроки внесения денежных средств:**
    - сумма в размере ____ **( ) рублей копеек** вносится в срок до _____.
16. Прошу списать сумму в размере _____ **( ) рублей копеек** с моего текущего счета **№ _____,** открытого в АКБ «Ижкомбанк» (ОАО), в счет покрытия аккредитива.

Подтверждаю свое согласие на списание сумм комиссий и расходов, связанных с осуществлением операций по открытию и обслуживанию аккредитива. Оплату сумм комиссий и расходов, связанных с осуществлением операций по открытию и обслуживанию аккредитива производит плательщик.

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» подтверждаю, что не являюсь иностранным публичным должностным лицом, публичным должностным лицом РФ или родственником указанных должностных лиц.

С Тарифами банковского обслуживания АКБ «Ижкомбанк» (ОАО) ознакомлен(а) и согласен(а).

_____/_____ «___» _____ 20___ года

Приложение 9
к Правилам АКБ «Ижкомбанк» (ПАО)
осуществления перевода денежных средств и
электронных денежных средств (ЭДС)

Аккредитив N _____
Дата

Сумма прописью			
ИНН	Сумма		
Плательщик	Сч.N		
	БИК		
Банк плательщика	Сч.N		
	БИК		
Банк получателя	Сч.N		
ИНН	Сч.N		
	(40901)		
Получатель	Вид оп.		Срок дейст. аккредит.
	Наз.пл.		
	Код		Рез. поле
Вид аккредитива			
Условие оплаты			

Наименование товаров (работ, услуг), N и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения
Платеж по представлению (вид документа)
Дополнительные условия
N сч. Получателя

_____

Подписи Отметки банка

М.П. _____
_____