

**УТВЕРЖДАЮ**  
**И.О. Председателя Правления**  
**АО «НДБанк»**

\_\_\_\_\_ **П/П** \_\_\_\_\_ **П.Д. Серняев**

**Приказ N063/01 от «11» августа 2023г.**

**ПРАВИЛА РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
ЗАНИМАЮЩИХСЯ, В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ ПОРЯДКЕ, ЧАСТНОЙ  
ПРАКТИКОЙ  
В АО «НДБанк»**

**г. Москва, 2023**

## ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Автоматизированная банковская система (далее – АБС)** - программное обеспечение (ЦАБС "Банк XXI век"), установленное в структурных подразделениях Банка и используемое для проведения банковских операций и отражения их в бухгалтерском учете.

**Банк** – Акционерное общество «Народный доверительный банк» (АО «НДБанк»).

**Клиент** - юридическое лицо, физическое лицо, физическое лицо – индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

**Договор банковского счета** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

**Договор об электронном документообороте** – Договор на обслуживание клиента в системе «Клиент-Банк».

**Система «Клиент-Банк»** – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по настоящему Договору.

**«Электронный документ» (ЭД)** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

**«Электронная подпись» (ЭП)** – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного ЭД от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в ЭД.

**Банковские счета (далее - Счет)** – текущие счета; расчетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; публичные депозитные счета нотариусов, службы судебных приставов, судов, иных органов или лиц, которые в соответствии с законодательством могут принимать денежные средства в депозит; счета по вкладам (депозитам).

**Расчетный счет (далее - Счет)** - счет открывается юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**Представитель** – представителем физического или юридического лица следует считать лицо, совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом (поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего), от имени, или в интересах, или за счет физического или юридического лица, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления. Представителем юридического лица является также единоличный исполнительный орган (руководитель) юридического лица.

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами.

**Взыскатель средств** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, или физическое лицо (получатель средств), предъявивший распоряжение к банковскому счету Клиента на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения, налоговые, таможенные и иные органы, имеющие право на основании закона предъявлять к банковскому счету Клиента распоряжения на списание с него денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральным законом осуществляется перевод взысканных денежных средств.

**Должник** – гражданин, в том числе индивидуальный предприниматель, или юридическое лицо, в отношении которых введена одна из процедур, предусмотренных Законом о банкротстве.

**Валютные операции** – операции по переводу денежных средств Клиентов, подлежащие валютному контролю в соответствии с законодательством РФ.

**Дата валютирования** - дата, в которую платеж в иностранной валюте должен быть зачислен, списан Банком на Счет/со счета Клиента – получателя/отправителя.

**Трансграничный перевод** – перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами РФ, и/или перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк.

**Кассовые операции** - совершение Банком для Клиента операций по приему, выдаче, размену и обработке (пересчет, сортировка, формирование и упаковка) наличных денежных средств.

**Операционное время** – интервал времени операционного дня, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки. Различное операционное время может быть установлено для отдельных банковских операций или других сделок, также для отдельных каналов взаимодействия Клиентов с Банком при реализации банковских услуг. Информация об установленном операционном времени размещается на Сайте Банка.

**Операционный день** – операционно-учетный цикл обработки Банком операций за соответствующий рабочий день, состоящий из операционного времени, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса Банка.

**Перевод денежных средств** - действия Банка по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

**Расчетные документы (распоряжения)** - платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные и банковские ордера, а также иные платежные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ.

**Получатель денежных средств** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, физическое лицо, банк.

**Очередь Распоряжений** – совокупность расчетно-платежных документов, исполнение которых отсрочено Банком во времени по определенным причинам. Банк ведет в АБС на бумажных носителях или в электронном виде следующие очереди:

- очередь Распоряжений, ожидающих акцепта Клиента для оплаты;
- очередь Распоряжений, не исполненных в срок в связи с недостаточностью денежных средств на Счете Клиента;
- очередь Распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. В данную очередь помещаются Распоряжения к Счету Клиента, на которые распространяются приостановления и иные ограничения операций по Счету Клиента в соответствии с законодательством РФ.

**Распоряжение (Распоряжение о переводе денежных средств)** - документ, оформленный в электронном виде или на бумажном носителе согласно установленной нормативными документами Банка России или Банком форме, в рамках применяемых форм безналичных расчетов, на основании которого осуществляется списание (перевод) или зачисление денежных средств с/на Счет Клиента. Распоряжение составляется Клиентом, получателем, взыскателем средств, Банком.

**Безотзывность перевода денежных средств** – характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Распоряжения об осуществлении перевода денежных средств, наступающая с момента списания денежных средств со Счета Клиента.

**Правила** – настоящие Правила расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном Законодательством РФ порядке частной практикой, в АО «НДБанк» с учетом всех Приложений к ним.

**Тарифы** – документы Банка, являющиеся неотъемлемой частью Договора, устанавливающие состав и условия предоставления услуг, размер и условия уплаты/взимания комиссионного вознаграждения за предоставленные Банком услуги. Ссылка на Тарифы означает ссылку на Тарифы, действующие в момент предоставления услуги, если Договором прямо не установлено иное. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять (дополнять) Тарифы, исходя из конъюнктуры рынка. Информация об изменении Тарифов доводится до сведения Клиентов не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в

силу указанных изменений (дополнений) путем размещения на стендах, расположенных в местах обслуживания Клиентов, и на сайте Банка [www.ndb24.ru](http://www.ndb24.ru).

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила оказания расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «НДБанк» (далее – Правила) являются документом Банка, устанавливающим порядок оказания отдельных услуг, порядок заключения договоров, в результате которых возникают, прекращаются правоотношения между Банком и Клиентом.

1.2. Правила и особенности расчетно-кассового обслуживания, не отраженные в настоящих Правилах, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также договорами и иными соглашениями, заключенными Банком с Клиентом.

1.3. Настоящие Правила разработаны в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, в том числе актами и нормативными документами Банка России.

1.4. Настоящие Правила регламентируют порядок взаимодействия Банка с Клиентами, в том числе регулируют отношения, связанные с заключением с Банком договоров банковского счета, с проведением расчетов и исполнением (прекращением) обязательств по таким договорам.

1.5. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила. Информация об изменении Правил доводится до сведения Клиентов не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений (дополнений) путем размещения на стендах, расположенных в местах обслуживания Клиентов, и на сайте Банка [www.ndb24.ru](http://www.ndb24.ru).

1.6. Комплекс расчетно-кассового обслуживания, предоставляемый Клиенту в рамках настоящих Правил, включает в себя:

- открытие/ведение Счета в валюте РФ и иностранной валюте;
- дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Клиент-Банк»;
- выпуск и обслуживание корпоративных карт;
- размещение денежных средств Клиента в депозит.

1.7. Клиент обязуется предоставлять не реже 1 (одного) раза в год и/или по требованию Банка на бумажных носителях или с использованием системы «Клиент-Банк» сведения о своих представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, по форме, установленной Банком.

1.8. Клиент обязан:

- в течение пяти рабочих дней с момента возникновения изменений (дополнений) уведомить Банк (по месту нахождения Счета) об изменении своего наименования, места нахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров телефонов, изменений печати;

- незамедлительно информировать Банк об изменении прав подписи, состава уполномоченных лиц Клиента, о внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также об изменении иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и обновлении информации о Клиенте, с обязательным предоставлением в Банк подтверждающих документов.

В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подробной информации.

1.9. Клиент подтверждает, что от субъектов персональных данных, чьи персональные данные могут содержаться в документах и сведениях, предоставляемых Клиентом Банку в рамках заключения и исполнения Договоров с Банком, им получены письменные согласия на обработку этих персональных данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных». В соответствии с Договорами целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации и Договоров, заключенных с Банком.

Банк имеет право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных, согласия которых получены Клиентом, с использованием средств автоматизации или без использования таковых средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, указанных в документах и сведениях, предоставленных Клиентом Банку, в рамках заключения Договоров.

1.10. Клиент подтверждает, что предоставил субъектам персональных данных информацию, предусмотренную пунктом 3 статьи 18 Федерального Закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»:

- наименование и адрес Банка;
- цель обработки персональных данных, предусмотренных в рамках заключаемых Договоров, и ее правовое основание;
- предполагаемые пользователи персональных данных;
- права субъекта персональных данных, установленные Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»;
- источник получения персональных данных.

1.11. Клиент подтверждает, что Банк в праве запросить у него согласия субъектов персональных данных, а Клиент обязан по требованию Банка, в связи с поступлением запроса от уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных или иных уполномоченных органов, предоставить их.

## **2. ОТКРЫТИЕ/ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

3.1. Банк открывает Счет Клиенту в валюте РФ и иностранной валюте:

- на основании Договора банковского счета, заключенного путем подписания Клиентом заявления на открытие счета на бумажном носителе по установленной Банком форме, оформленного в двух экземплярах (по одному для каждой из Сторон);

- на основании предоставленных Клиентом документов, перечень которых размещен на официальном сайте Банка [www.ndb24.ru](http://www.ndb24.ru).

В случае принятия Банком решения в отказе заключения договора банковского Счета Банк направляет Клиенту уведомление об отказе от заключения договора банковского Счета на электронный адрес Клиента, указанный в анкетных данных, либо предоставляет Клиенту уведомление при личном обращении.

3.2. Открытие Счета корпоративной карты, специального банковского счета (платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика и др.) осуществляется при условии наличия у Клиента в Банке открытого расчетного Счета в валюте РФ.

3.3. Банк одновременно с открытием расчетного счета в иностранной валюте, для учета поступивших сумм в иностранной валюте открывает соответствующий транзитный валютный счет.

3.4. Счету Клиента присваивается двадцатизначный номер, определяемый Банком самостоятельно, в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой Банка.

3.5. Клиент имеет право открыть необходимое ему для работы количество расчетных счетов в той или иной валюте.

3.6. Банк гарантирует соблюдение тайны Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Предоставление указанных сведений осуществляется только самому Клиенту, его представителю (при наличии документов, подтверждающих его полномочия на получение таких сведений), а также государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента заключается в ведении Счета и осуществлении Банком всех расчетных и кассовых операций с учетом особенностей специального банковского счета поставщика, платежного агента, банковского платежного агента (субагента), счета корпоративной карты, специального брокерского счета, публичного депозитного счета нотариуса, специального счета для формирования и использования фонда капитального ремонта, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.8. Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету. Распоряжение о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведение других операций по Счету осуществляется Клиентом путем предоставления в Банк документов на бумажном носителе или в электронном виде (за исключением денежных чеков, объявлений на внос наличными, приходных кассовых/расходных кассовых ордеров) с использованием системы «Клиент-Банк» и в соответствии с законодательством Российской Федерации, применяемым к каждой категории счетов, и условиями настоящих Правил.

Распоряжения в электронном виде подписываются ЭП, подтверждающей, что распоряжения составлены Клиентом или уполномоченным лицом (лицами) Клиента. Распоряжения на бумажных носителях предоставляются Клиентом в Банк в 2 (двух) экземплярах. Распоряжения на бумажных носителях должны содержать на первом экземпляре подписи уполномоченных лиц Клиента и оттиска печати (при наличии), заявленные в Карточке.

Распоряжения на бумажных носителях принимаются Банком в офисе по месту обслуживания Счета только от уполномоченных лиц Клиента, наделенных правом распоряжаться счетом, или лиц, наделенных Клиентом на основании доверенности (Приложение №17 к настоящим Правилам) правом предоставления в Банк распоряжений на бумажном носителе.

#### 4. РЕЖИМ РАБОТЫ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

4.1. Перевод денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании соответствующих распоряжений не позднее дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк, если иные сроки не предусмотрены законами Российской Федерации, а также настоящими Правилами.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

Переводы электронных денежных средств осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и заключенными договорами.

Для перевода денежных средств формы безналичных расчетов избираются плательщиками, получателями денежных средств самостоятельно.

4.1.1. Требования настоящих Правил не распространяются на переводы денежных средств, совершаемые в целях зачисления денежных средств на счета цифрового рубля, списания денежных средств со счетов цифрового рубля, а также на перевод цифровых рублей, осуществляемые в рамках платформы цифрового рубля в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

4.2. Плательщиками, получателями денежных средств могут являться юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которым в соответствии с федеральными законами осуществляется перевод взысканных денежных средств.

4.3. Банк осуществляет перевод денежных средств **по банковским счетам** посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля получателей средств;
- уменьшения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля плательщиков и увеличения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля получателей средств;
- уменьшения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- уменьшения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

4.4. Банк осуществляет перевод денежных средств **без открытия банковских счетов**, в том числе с использованием электронных средств платежа, посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков - физических лиц и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщиков и увеличения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля получателей средств.

4.5. Клиент подтверждает и признает, что:

- проводимые Клиентом по договору банковского счета операции не попадают под действие каких-либо санкций, ограничений, принятых органами государственной власти любых стран;
- отнесся с должной степенью осмотрительности при совершении по договору банковского счета любой операции, выборе контрагента, и т.д.;
- любой перевод денежных средств по договору банковского счета может быть приостановлен, отменен, прекращен, не исполнен банками-корреспондентами по причине введенных органами иностранных государств санкционных ограничений (далее по тексту – «ограничений»), и в таком случае Клиент не сможет требовать от Банка возврата денежных средств, которые могут быть потеряны, арестованы либо заблокированы из-за ограничений;
- неосуществление либо несвоевременное осуществление платежа по причине возникших ограничений исполнения не будет являться каким-либо нарушением обязательств Банка по договору банковского счета.

4.6. Распоряжения от Клиента принимаются и совершаются в пределах остатка денежных средств на Счете на момент исполнения платежного документа. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения к исполнению не принимаются.

4.7. Распоряжения, предъявляемые к Счету Взыскателями, принимаются Банком к исполнению вне зависимости наличия денежных средств на счете Клиента. При достаточности денежных средств на Счете Клиента, предъявленные распоряжения исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк или получения акцепта от Клиента (Приложение №18 к настоящим Правилам), если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, регулирующими правила осуществления переводов денежных средств, если иное не предусмотрено отдельными соглашениями между Клиентом и Банком. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля достаточности средств на Счете, распоряжения принимаются к исполнению и помещаются в очередь неисполненных в срок распоряжений. Исполнение таких распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации.

При наличии ограничений к Счету в виде решений о приостановлении операций органов, уполномоченных на принятие таких решений законодательством Российской Федерации, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются решения уполномоченных органов, помещаются в очередь распоряжения, ожидающих разрешение на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счету, распоряжения, помещенные в очередь распоряжений, ожидающих разрешение на проведение операций, исполняются при достаточности денежных средств на Счете Клиента или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности средств на Счете Клиента в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

4.8. В случае приема Распоряжения от Взыскателя к Счету Клиента в валюте Российской Федерации в иностранной валюте, для исполнения данного Распоряжения осуществляется конверсия по курсу Банка России на дату оплаты данного Распоряжения.

4.9. Распоряжения Клиентов о переводе денежных средств оформляются:

4.9.1. по формам, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изменениями и дополнениями), а именно:

- платежными поручениями;
- инкассовыми поручениями;
- платежными требованиями;
- платежными ордерами;

4.9.2. по форме, установленной Указанием Банка России от 24.12.2012 г. № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» (с изменениями и дополнениями), а именно:

- банковского ордера.

Перечень и описание реквизитов форм, применяемых при безналичных расчетах, приведены в Приложениях с №1 по №16 к настоящим Правилам.

4.9.3. по форме, установленной Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ: образцы таких форм и порядок их заполнения установлены Банком и размещены на официальном сайте Банка.

4.9.4. по заявлению Клиента в письменном виде в произвольной форме с указанием платежных реквизитов, позволяющих осуществить перевод денежных средств, в случае перечисления остатка денежных средств со счета Клиента при расторжении договора банковского счета Банком в одностороннем порядке в соответствии с законодательством РФ.

4.10. Банк принимает Распоряжения Клиента как на бумажном носителе (в требуемом количестве экземпляров), так и в виде электронных документов по системе «Клиент-Банк». Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24.12.2012 г. № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов».

4.11. Для осуществления разового и/или периодического перевода со Счета денежных средств в рублях РФ Клиент вправе предоставить Банку Распоряжение, оформленное по форме Банка и размещенное на официальном сайте Банка. При наступлении условий, определенных Клиентом в таком Распоряжении, Банк самостоятельно оформляет платежное поручение и осуществляет перевод денежных средств получателю.

Если дата совершения операции по Счету Клиента приходится на день, являющийся нерабочим для Банка или его банка-корреспондента, то Банк совершает операцию по Счету Клиента в ближайший следующий за ним рабочий день.

4.12. Клиент - плательщик вправе предоставить Банку Распоряжение на общую сумму с приложением реестра. Форма и порядок составления/приема к исполнению реестра, порядок направления распоряжений на общую сумму с реестрами, а также порядок передачи реестров (с учетом срока осуществления перевода денежных средств в соответствии с федеральным законом) определяется заключенным между Банком и Клиентом - плательщиком отдельным договором.

4.12. При осуществлении операций по Счету Клиента по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с Распоряжением Клиент обязан предоставить в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

4.13. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в приеме Распоряжений на перевод денежных средств в следующих случаях:

- если денежных средств на Счете Клиента недостаточно, за исключением случаев, когда у Клиента есть заключенные договора по предоставлению кредитной линии;
- если к Счету есть решения о приостановлении операций, либо к счету наложен арест на денежные средства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- если совершаемая операция не соответствует (противоречит) требованиям и нормам валютного законодательства Российской Федерации;
- если Клиентом не предоставлены сведения и документы по совершаемой операции, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- если Клиент предоставил не надлежащим образом оформленный документ, в том числе, если Распоряжение, подписано лицами, имеющими право на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, срок полномочий которых истек, и/или Банку стала известно на основании официальных источников о смене единоличного исполнительного органа;



- если Клиентом в Распоряжение на перевод денежных средств указан код вида валютной операции, который не соответствует коду проводимой валютной операции;

- если Клиентом предоставлены Распоряжения, которые по смыслу совей операции попадают под требования Федерального закона №115-ФЗ.

4.14. Банк вправе не отказывать в принятии расчетного документа по операции и не возвращать Клиенту нерезиденту расчетный документ по операции в случае отсутствия в нем кода вида операции или указания Клиентом нерезидентом кода вида операции, который отсутствует в Приложении № 1 к Инструкции Банка России от 16.08.2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее по тексту – «Инструкция № 181-И») или не соответствует назначению (в том числе направлению) платежа и сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, в случае наличия у Банка информации, позволяющей самостоятельно отразить проводимую Клиентом нерезидентом операцию в данных по операциям в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции № 181-И. Более подробно Регламент обмена документами и информацией между Клиентами и Банком, связанной с проведением валютных операций прописан в Приложении №22 к настоящим Правилам.

4.15. В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" **Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций по счету Клиента (включая прекращение Банком операций по зачислению денежных средств на счет Клиента)**, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента, в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Клиентом в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления Банком Клиенту запроса об отнесении Клиента к иностранному налогоплательщику:

- информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранного налогоплательщика;

- необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;

- согласия Клиента (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов.

В случае непредставления Клиентом запрашиваемой Банком информации Банк вправе отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по договору банковского счета, уведомив об этом Клиента не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Отказ в совершении операций означает прекращение Банком операций по договору банковского счета, за исключением операций, осуществляемых в целях, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса РФ, а также операций по переводу денежных средств на банковский счет Клиента, открытый в другой кредитной организации, или по выдаче денежных средств Клиенту.

4.16. Для совершения в течение одного рабочего дня Банка операций покупки иностранной валюты и перевода приобретенной иностранной валюты Клиент предоставляет в Банк поручение на покупку иностранной валюты и поручение на перевод **в соответствии с утвержденным операционным временем для совершения расчетных операций по счетам Клиентов текущим операционным днем в Банке.**

4.17. Платежные реквизиты Банка для получения переводов денежных средств на Счет Клиента размещены на официальном сайте Банка.

4.18. Банк зачисляет поступившие для Клиента денежные средства на счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего надлежащим образом оформленного платежного документа плательщика (в электронном виде или на бумажном носителе) (с учетом выходных и праздничных дней в РФ), если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте, поступивших в адрес Клиента, являющегося резидентом, производится Банком на транзитный Счет Клиента в дату валютирования.

4.19. До зачисления на Счет Клиента поступивших денежных средств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте) Банк производит контроль полного совпадения номера счета и идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) получателя денежных средств или код иностранной организации (КИО), указанных в расчетно-платежном документе плательщика, реквизитам Клиента, позволяющим однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств.

4.20. В случае если в платежном документе плательщика на зачисление денежных средств в рублях РФ номер счета получателя и его ИНН (КИО) не соответствуют номеру Счета и ИНН (КИО) Клиента, то Банк производит контроль полного соответствия номера Счета и наименования Клиента.

В случае обнаружения несоответствия/неполного соответствия вышеуказанных реквизитов Банк не зачисляет поступившие денежные средства на Счет Клиента, а отражает их на балансовом счете N47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения".

В целях принятия возможных мер к зачислению денежных средств в рублях РФ по назначению Банк направляет уточняющий запрос в банк отправителя платежа в срок не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет Банка.

В случае, если **в течение 5 (Пяти) рабочих дней** (для денежных средств в валюте РФ), для денежных средств в иностранной валюте – **в течение 30 (Тридцати) календарных дней** со дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет, Банк не получит документ, позволяющий однозначно определить получателя средств, то Банк производит возврат поступивших денежных средств их отправителю.

4.21. Банк предоставляет Клиенту при обращении Клиента/Представителя в Банк информацию по Счетам Клиента, открытым в рамках Договора банковского счета, в том числе:

- об операциях по Счету (включая, но, не ограничиваясь, сумме и дате операции, назначении платежа и т.д.);
- остатке денежных средств на Счете;
- об условиях размещения денежных средств в Банке, а также об условиях размещения денежных средств в неснижаемые остатки (в том числе, сумма, срок вклада, процентная ставка и т.д.);
- о причинах ограничения распоряжения денежными средствами на Счете, за исключением случаев, когда такая информация не может быть предоставлена Клиенту в силу требований законодательства Российской Федерации.

Информирование осуществляется в рабочие дни Банка с 9.00 до 18.00 по московскому времени.

Информирование осуществляется после Верификации Клиента/Представителя путем сообщения Клиентом/Представителем наименования Клиента/ФИО Клиента, ИНН Клиента и Кодового слова, зафиксированного в АБС Банка, ИНН, и Кодовому слову и при условии обращения Клиента/Представителя с Идентифицированным номером телефона. При положительном результате Верификации лицо, обратившееся в Банк, признается Сторонами представителем Клиента, уполномоченным на получение сведений, указанных в настоящем пункте, в том числе составляющих банковскую тайну.

4.22. Банк вправе отказать Клиенту/Представителю в предоставлении информации, указанной в настоящем пункте, в случаях:

- отсутствия технической возможности предоставления информации;
- обращения Клиента/Представителя за получением информации до момента принятия Банком документа, содержащего Кодовое слово, в работу;
- в случае сомнения работника Банка в том, что в Банк обратился Клиент/Представитель, в том числе по причине ошибки Клиента/Представителя в указании информации, предоставляемой при Верификации;
- когда запрашиваемая информация не может быть предоставлена Клиенту в силу требований законодательства Российской Федерации;
- в иных случаях по усмотрению работника Банка.

4.23. Клиент назначает/изменяет/аннулирует Кодовое слово путем подачи в Банк соответствующего заявления на бумажном носителе или в форме электронного документа по форме Банка, подписанного электронной подписью.

Заявление о назначении/изменении кодового слова (Приложение №19 к настоящим Правилам) может быть подписано Клиентом либо его Представителем, надлежащим образом уполномоченным на основании доверенности, содержащей полномочия на заключение, изменение договора, на основании которого открыт Счет, и/или распоряжение денежными средствами на Счете.

Действительным является Кодовое слово, которое указано в последнем по времени принятии Банком заявлении, содержащем Кодовое слово. Кодовое слово, указанное ранее в заявлении, содержащем Кодовое слово, меняется на новое Кодовое слово, указанное в последнем по времени принятии Банком заявлении, содержащим Кодовое слово, соответственно от Клиента/Представителя, и тем самым ранее указанное Кодовое слово соответствующего вида считается недействительным.

Банк информирует Клиента с использованием нового Кодового слова/прекращает информирование с использованием ранее действовавшего Кодового слова начиная:

- со следующего рабочего дня от даты принятия Банком соответствующего заявления в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента;
- со второго рабочего дня от даты принятия Банком соответствующего заявления на бумажном носителе, в том числе поданного с сопроводительным письмом в форме электронного документа, подписанного электронной подписью Клиента.

Основанием для отказа в установлении Кодового слова может являться:

- отказ Банка от заключения Договора и/или договора, на основании которого открывается Счет;
- набор символов, указанный Клиентом/Представителем в качестве Кодового слова, не соответствует требованиям Банка к Кодовому слову;
- Кодовое слово указано неразборчиво;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

4.24. Банк выдает выписки Клиенту или уполномоченному на то лицу (распорядителю Счетом или доверенному лицу) по мере совершения операций по Счету. Выписка является Извещением Клиенту об исполнении Банком расчетного документа и о поступлении средств на его Счет. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если владелец Счета не предъявит свои письменные замечания в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки.

4.25. Стороны пришли к соглашению, что уведомления (извещения), требования и иная корреспонденция (далее – корреспонденция), в том числе и содержащая юридически значимые сообщения направляются Банком Клиенту одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- на бумажном носителе по почте заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для юридических лиц)/ на адрес места жительства или документально подтвержденный адрес места пребывания (для индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (далее – Адрес для направления корреспонденции);
- посредством SMS-сообщений, направляемых на Идентифицированный мобильный номер телефона Клиента (Представителя), данный способ применим в случае указания номера мобильной связи, обслуживаемого оператором связи, действующим в соответствии с законодательством РФ;
- в электронном виде по Системе ДБО – в соответствии с Договором ДБО;
- на бумажном носителе при личной явке Клиента (Представителя) в подразделения Банка;
- посредством телефонной связи по Идентифицированному номеру телефона Клиента (Представителя).

Соответствующее уведомление (извещение) считается полученным Клиентом:

- при направлении сообщений посредством почтовой, телефонной и иной связи – с момента передачи Банком сообщения соответствующей организации связи, при этом сообщение, направленное посредством почтовой связи, считается полученной Клиентом по истечении 7 дней с даты приема сообщения организацией почтовой связи;
- в внутреннем структурном подразделении Банка – с момента обеспечения Банком возможности ознакомиться Клиенту (Представителю) с соответствующей информацией (документами/сведениями), при этом датой получения Клиентом сообщения считается дата их получения под роспись Клиентом (Представителем);
- в Системе ДБО – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующей информацией посредством Системы ДБО.

4.26. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента и его контрагентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

4.27. Списание со Счета Клиента осуществляется по надлежаще оформленному расчетному документу установленной формы, за подписью лиц, имеющих право распоряжаться Счетом и удостоверенному оттиском печати Клиента. При этом Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на расчетных документах подписям и оттиску печати в Карточке Клиента, находящейся в Банке. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что:

- расчетный документ подписан неуполномоченными лицами (лицом);
- оттиск печати на расчетном документе не соответствует оттиску печати Клиента, заявленной в банковской карточке образцов подписей и оттиска печати, находящейся в Банке.

4.28. В целях удобства и сокращения сроков обслуживания на основании письменного заявления Клиента Банк может установить иной порядок ведения Счета и распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете с использованием аналога собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств (далее - аналог собственноручной подписи) с применением систем электронного документооборота. Банк

оставляет за собой право не предоставлять Клиенту обслуживание с использованием технологии дистанционного доступа к Счету в течение как минимум 3 (трех) месяцев со дня открытия Счета.

4.29. Банк самостоятельно устанавливает продолжительность операционного времени, оповещая Клиентов путем размещения информации на официальном интернет - сайте Банка и на стенде в зале обслуживания Клиентов Банка. Расчетный документ считается принятым текущим операционным днем при условии его поступления в Банк до окончания установленного операционного времени. Расчетный документ Клиента, поступивший в Банк после завершения установленного операционного времени, считается принятым следующим операционным днем. Банк оставляет за собой право на изменение временных границ операционного дня.

4.30. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента начисляются в случае заключения соответствующего дополнительного соглашения к Договору банковского счета.

## **5. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ**

5.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

Процедуры приема к исполнению распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, включают в себя контроль наличия такого согласия третьего лица.

Процедуры приема к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, включают в себя контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика.

5.2. Банк может дополнительно устанавливать, в договорах, иные процедуры приема к исполнению распоряжений, в том числе процедуру контроля дублирования распоряжений. При указании в распоряжении, требующем выполнения условий перевода, признака условий перевода Банк осуществляет контроль выполнения условий перевода в порядке, установленном договором.

Регистрация распоряжений осуществляется с указанием даты поступления распоряжения, при этом обязательной регистрации подлежат распоряжения взыскателей средств.

5.3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму, разработан Банком с учетом требований Положения Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" и доводится до Клиентов, путем размещения на сайте Банка, а также путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов.

5.4. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде подписано и (или) удостоверено надлежащим образом.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) и их соответствия образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка) образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, составленного физическим лицом в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк проверяет наличие собственноручной подписи.

5.5. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения.

Контроль целостности распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия внесенных в распоряжение изменений (исправлений).

5.6. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки его реквизитов и максимального количества символов в них.

Структурный контроль распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) Банком проверяется расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

5.7. Контроль значений реквизитов распоряжения осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия в порядке, установленном Банком, с учетом требований законодательства, договора.

5.8. При поступлении распоряжения плательщика, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика дается в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором (в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика), или в распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

5.9. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, банк плательщика осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика (Приложение №18 к настоящим Правилам).

5.9.1. Заранее данный акцепт плательщика дается в дополнительном соглашении к договору банковского счета, заключенном между банком плательщика и плательщиком, и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и о договоре, заключенном между плательщиком и получателем средств (далее - основной договор), с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также с указанием иных сведений. Заранее данный акцепт дается в отношении одного или нескольких банковских счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

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

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

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

При наличии заранее данного акцепта плательщика изменение его условий или его отзыв осуществляются плательщиком в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения получателя средств в Банк.

5.9.2. Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи плательщику распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе о поступлении распоряжения получателя средств для акцепта плательщика и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные Банком.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика в электронном виде подписывается электронной подписью (электронными подписями), аналогом собственноручной подписи (аналогами собственноручных подписей) и (или) удостоверяется кодами, паролями, иными средствами, позволяющими подтвердить, что указанное заявление составлено плательщиком или уполномоченным на это лицом (уполномоченными лицами). Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в карточке.

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика Банк выполняет такие процедуры приема к исполнению, как удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений.

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

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между оператором по переводу денежных средств и плательщиком, и договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При получении частичного акцепта плательщика Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет отправителю распоряжения экземпляр заявления на бумажном носителе об акцепте (отказе от акцепта) плательщика с указанием даты, проставлением штампа банка и подписи уполномоченного лица Банка.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе о получении отказа от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления указанного заявления.

5.10. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения.

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 получателю средств в соответствии с договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней.

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

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счет плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до начала определения достаточности денежных средств на банковском счете плательщика;
- сумм кредита, предоставляемого банком плательщика в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика (овердрафт);
- иных сумм денежных средств.

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

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

При достаточности денежных средств на банковском счете плательщика распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету плательщика в соответствии с федеральными законами 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 плательщика - юридического лица, плательщика - индивидуального предпринимателя или плательщика - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, плательщика - Банком после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика (многократно или однократно) 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 пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном, 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 не исполненных в срок распоряжений. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк плательщика через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений уведомление, направляется Банком плательщика банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с федеральными законами операций по банковскому счету плательщика распоряжения, на которые распространяется приостановление, из очереди не исполненных в срок распоряжений помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности их помещения в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

5.11. Очередь не исполненных в срок распоряжений, очередь ожидающих акцепта распоряжений, очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее при совместном упоминании - очереди распоряжений) банк ведет в электронном виде и (или) на бумажных носителях. Помещение распоряжений в очереди распоряжений не является отрицательным результатом процедуры приема к исполнению распоряжений.

При ведении очередей распоряжений в электронном виде Банк обеспечивает возможность:

- воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок распоряжений);
- предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, исполнении, отзыве, возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;

- предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых Банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;
- предоставления информации об уполномоченных лицах Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

5.12. В поступившем распоряжении Банк указывает дату его поступления в Банк.

В поступившем от получателя средств распоряжении Банк получателя средств указывает дату его поступления в Банк получателя средств.

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

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

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в указанную очередь), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

Банк подтверждает положительный результат выполнения каждой, нескольких или всех процедур приема распоряжений к исполнению.

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

5.13. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в Банк.

Составление отправителем распоряжения заявления об отзыве и выполнение Банком процедур его приема к исполнению осуществляются аналогично составлению заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика и выполнению процедур его приема к исполнению в соответствии с настоящими Правилами.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения.

Заявление об отзыве служит 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 в электронном виде или на бумажном носителе, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств, с



проставлением даты поступления заявления об отзыве получателя средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

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

При возврате (аннулировании) распоряжения Банк осуществляет действия, предусмотренные настоящими Правилами при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения. Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Регистрация аннулируемых распоряжений в электронном виде, возвращаемых распоряжений на бумажных носителях и уведомление отправителей распоряжений о возврате (аннулировании) распоряжений осуществляются в электронном виде, с указанием даты возврата (аннулирования) распоряжения. При этом обязательной регистрации подлежат аннулированные распоряжения взыскателей средств.

5.15. Банк получателя средств при исполнении распоряжения выполняет такие процедуры приема к исполнению распоряжений, как контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений, возврат (аннулирование) распоряжений, а также осуществляет действия в соответствии с настоящими Правилами по результатам указанных процедур приема к исполнению.

## **6. РАСЧЕТЫ ПЛАТЕЖНЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ**

6.1. При расчетах платежными поручениями Банк обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика получателю средств, указанному в распоряжении плательщика.

6.2. Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту).

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

6.4. Платежное поручение действительно для представления в банк в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

6.5. В случае если плательщиком является Банк, перевод денежных средств на банковский счет Клиента - получателя средств, открытый в Банке, может осуществляться на основании составляемого им банковского ордера.

6.6. При расчетах платежными поручениями могут применяться платежные распоряжения и распоряжения, для которых не установлены перечень реквизитов и формы.

## **7. РАСЧЕТЫ ПО АККРЕДИТИВУ**

7.1. 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 соответственно - исполнение аккредитива, документы по аккредитиву), либо предоставляет полномочия на исполнение аккредитива другому банку (исполняющему банку). В качестве исполняющего банка выступает банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком. Банк-эмитент может являться получателем средств.

7.2. Данные Правила не регулирует порядок исполнения аккредитива путем акцепта и оплаты переводного векселя.

7.3. Аккредитив обособлен и независим от основного договора. Исполнение аккредитива осуществляется на основании представленных документов по аккредитиву.

7.4. Передача аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений по аккредитиву и обмен иной информацией по аккредитиву осуществляются на бумажном носителе и (или) в электронном виде с использованием 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 настоящими Правилами.

7.5. При поступлении аккредитива, изменений условий аккредитива, документов, заявлений, уведомлений, извещений и иной информации по аккредитиву Банком выполняются соответствующие процедуры приема к исполнению распоряжений, предусмотренные настоящими Правилами.

7.6. Открытие аккредитива осуществляется Банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива (Приложение №20 к настоящим Правилам). Согласие исполняющего банка на исполнение аккредитива не препятствует его исполнению Банком-эмитентом.

7.7. Реквизиты и форма (на бумажном носителе) аккредитива должна содержать обязательную информацию:

- 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 по аккредитиву и требования к ним;
- назначение платежа;
- срок представления документов по аккредитиву;
- необходимость подтверждения аккредитива (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

В аккредитиве может быть указана иная информация.

7.8. При получении от банка-эмитента аккредитива с полномочием на исполнение аккредитива исполняющий банк в случае несогласия принять полномочия на исполнение аккредитива обязан известить об этом банк-эмитент не позднее трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива.

7.9. 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. В случае 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 трех рабочих дней начиная со дня поступления аккредитива от исполняющего банка.

7.10. 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 даты и номера аккредитива.

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

7.12. 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.

7.13. 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 срока действия аккредитива. При этом исполняющий банк может предварительно уведомить получателя средств или банк получателя средств об открытии аккредитива получателю средств.

7.14. Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк или банк-эмитент документы по аккредитиву в пределах предусмотренного аккредитивом срока для представления документов. В случае покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент может запросить у исполняющего банка подтверждение о том, что документы по аккредитиву в исполняющий банк не представлялись, исполняющим банком не оплачивались, и вправе потребовать от исполняющего банка возврата

суммы покрытия на основании запроса, подтверждающего представление документов по аккредитиву в банк-эмитент, а в случае подтвержденного аккредитива - также на основании запроса, подтверждающего исполнение аккредитива банком-эмитентом. Исполняющий банк осуществляет возврат суммы покрытия не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса от банка-эмитента.

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

7.16. Исполняющий банк, банк-эмитент проверяют соответствие по внешним признакам представленных документов по аккредитиву и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами по аккредитиву. Представленные документы по аккредитиву, содержащие расхождения с условиями аккредитива по внешним признакам и (или) противоречия с другими представленными документами по аккредитиву (далее - документы с расхождениями), признаются не соответствующими условиям аккредитива.

Срок проверки документов по аккредитиву не должен превышать пять рабочих дней, следующих за днем их получения. В случае несоблюдения указанного срока исполняющий банк, банк-эмитент не вправе ссылаться на несоответствие представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива. При представлении документов по аккредитиву менее чем за пять рабочих дней до истечения срока действия аккредитива исполняющий банк, банк-эмитент вправе осуществлять проверку документов по аккредитиву в пределах пятидневного срока, при этом закрытие аккредитива до окончания указанного срока не осуществляется.

7.17. При установлении соответствия представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива.

7.18. 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.

7.19. При исполнении отзывного аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива:

- в полной сумме и на действующих условиях аккредитива, если до представления документов по аккредитиву получатель средств не получил от банка-эмитента извещение об отмене аккредитива или изменении других условий аккредитива;

- в части суммы аккредитива, если до представления документов по аккредитиву получатель средств получил от банка-эмитента извещение об уменьшении суммы аккредитива.

7.20. Исполняющий банк направляет банку-эмитенту извещение об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения и приложением представленных документов по аккредитиву не позднее трех рабочих дней после дня исполнения аккредитива.

7.21. При установлении в представленных документах по аккредитиву документов 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.

7.22. Документы по аккредитиву могут быть представлены повторно до истечения срока его действия в пределах предусмотренного условиями аккредитива срока для представления указанных документов.

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

В случае если плательщик дает банку-эмитенту согласие на принятие 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 на все расхождения, являющиеся причиной отказа.

7.24. Уведомление, предусмотренное настоящими Правилами, направляется исполняющим банком однократно по каждому представленному комплекту документов по аккредитиву в срок, установленный настоящими Правилами.

7.25. При установлении в представленных документах по аккредитиву документов с расхождениями банк-эмитент вправе обратиться к плательщику за его согласием принять указанные документы. При этом срок, установленный настоящими Правилами для проверки документов по аккредитиву, не изменяется. Банк-эмитент вправе в любой момент до получения ответа плательщика возвратить документы с расхождениями получателю средств.

При установлении в документах по аккредитиву, принятых исполняющим банком, документов с расхождениями банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка возврата сумм, выплаченных получателю средств за счет переведенного в исполняющий банк покрытия (по покрытому (депонированному) аккредитиву), возмещения сумм, списанных с корреспондентского счета, открытого в исполняющем банке, либо отказать исполняющему банку в возмещении сумм, выплаченных получателю средств (по непокрытому (гарантированному) аккредитиву).

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

7.27. Исполнение аккредитива может осуществляться в пользу лица, не являющегося получателем средств (третье лицо), если возможность такого исполнения предусмотрена условиями аккредитива и исполняющий банк выразил свое согласие на исполнение аккредитива в пользу третьего лица.

Исполнение аккредитива в пользу третьего лица осуществляется на основании заявления об исполнении аккредитива в пользу третьего лица, представляемого получателем средств.

В заявлении об исполнении аккредитива в пользу третьего лица указывается сумма аккредитива (ее часть), подлежащая исполнению в пользу третьего лица, а также могут быть предусмотрены следующие условия аккредитива, которые могут быть изменены в сторону уменьшения:

- цена за единицу товара;
- дата истечения срока действия аккредитива;
- срок для представления документов по аккредитиву в исполняющий банк;
- срок отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

Размер страхового покрытия, выраженный в процентах (если он предусмотрен условиями аккредитива), может быть увеличен для обеспечения суммы страхового покрытия, предусмотренной условиями аккредитива.

В заявлении об исполнении аккредитива в пользу третьего лица указывается, какие документы могут быть заменены при исполнении аккредитива, а также указываются стороны, оплачивающие комиссионное вознаграждение при исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

Исполняющий банк сообщает третьему лицу, в пользу которого исполняется аккредитив, условия аккредитива с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

При отказе третьего лица от исполнения аккредитива в свою пользу посредством представления соответствующего заявления исполняющий банк извещает об этом получателя средств.

Третье лицо, в пользу которого исполняется аккредитив, представляет в исполняющий банк документы по аккредитиву с учетом изменений, внесенных по заявлению об исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

Исполняющий банк проверяет представленные документы по аккредитиву в соответствии с требованиями настоящих Правил, после чего не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем установления соответствия (несоответствия) представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива, извещает получателя средств о представлении документов третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив.

Получатель средств для замены документов третьего лица, в пользу которого исполняется аккредитив, вправе в течение срока представления документов по аккредитиву представить в исполняющий банк те документы по аккредитиву, замена которых допускается в соответствии с заявлением об исполнении аккредитива в пользу третьего лица.

Аккредитив исполняется в пользу третьего лица в сумме, указанной в представленных им документах по аккредитиву, а в пользу получателя средств - в сумме разницы между суммой, указанной в документах по аккредитиву третьего лица, в пользу которого исполняется аккредитив, и суммой, указанной в документах по аккредитиву получателя средств.

В случае если получатель средств не представил документы по аккредитиву в исполняющий банк для замены в течение срока представления документов по аккредитиву или представил документы с расхождениями, которых не было в документах, представленных третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив, исполняющий банк вправе представить банку-эмитенту документы, представленные третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив, или принять документы по аккредитиву, представленные третьим лицом, в пользу которого исполняется аккредитив (если исполняющим банком является банк-эмитент).

7.28. Закрытие аккредитива в исполняющем банке осуществляется по основаниям, предусмотренным пунктом 1 статьи 873 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При закрытии аккредитива исполняющий банк направляет в банк-эмитент уведомление с указанием информации, позволяющей установить закрываемый аккредитив, а также основания его закрытия.

7.29. 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 абзаце втором пункта 7.28. настоящих Правил, может не направляться.

7.30. 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.

7.31. Обмен информацией по аккредитиву, включая представление документов по аккредитиву, с использованием информационных систем осуществляется с учетом следующих особенностей.

7.31.1. Представление документов по аккредитиву в электронном виде может осуществляться путем их направления, предоставления к ним доступа, а также посредством предоставления банку ссылки для обращения к предусмотренной условиями аккредитива информационной системе, содержащей документы по аккредитиву в электронном виде.

Уведомление и извещение участников расчетов по аккредитиву могут осуществляться посредством обмена документами по аккредитиву в электронном виде, предоставления доступа к документам по аккредитиву в электронном виде и к иной информации по аккредитиву.

7.31.2. Условиями аккредитива может быть предусмотрено представление одного или нескольких документов по аккредитиву в электронном виде, совместно или раздельно, одновременно или в разное время.

7.31.3. Документ по аккредитиву в электронном виде считается представленным в случае одновременного выполнения следующих условий:

- направление документа по аккредитиву в электронном виде или предоставление к нему доступа по предусмотренному условиям аккредитива электронному адресу, в том числе адресу электронной почты, адресу в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и (или) с использованием информационной системы, наименование которой указано в условиях аккредитива;

- соответствие формата документа по аккредитиву в электронном виде определенному формату, если это предусмотрено условиями аккредитива;

- возможность установить содержание документа по аккредитиву в электронном виде и провести его проверку на соответствие условиям аккредитива;

- возможность установить отправителя документа по аккредитиву в электронном виде (при направлении документа по аккредитиву), возможность установить информационную систему, в которой содержится документ по аккредитиву в электронном виде, и доступность указанной информационной системы в течение срока проверки документов по аккредитиву (при предоставлении доступа или ссылки для обращения к информационной системе).

В случае если исполняющий банк, банк-эмитент не могут получить доступ к информационной системе в связи с ограничением доступа, в том числе в связи с предоставлением платного доступа (если такое условие доступа не было предусмотрено условиями аккредитива), документы по аккредитиву считаются непредставленными.

7.31.4. Дата и время представления документов по аккредитиву в электронном виде определяются по часовому поясу подразделения исполняющего банка, которому должны быть представлены указанные документы, или, при отсутствии такого подразделения, по часовому поясу места нахождения исполняющего банка. Исполняющий банк обязан фиксировать время получения представленных документов по аккредитиву в электронном виде.

7.31.5. Получатель средств обязан направить исполняющему банку уведомление о завершении представления документов по аккредитиву (далее - уведомление о завершении представления), если иной способ завершения представления документов по аккредитиву не определен условиями аккредитива.

Уведомление о завершении представления направляется исполняющему банку в электронном виде, в том числе с использованием информационной системы, или на бумажном носителе. Уведомление о завершении представления должно позволять установить аккредитив, к которому относится указанное уведомление.

При неполучении исполняющим банком уведомления о завершении представления документы по аккредитиву в электронном виде не считаются представленными в случае, если иное не предусмотрено условиями аккредитива.

7.31.6. В случае если представленный документ по аккредитиву в электронном виде содержит ссылку на данные в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", исполняющим банком осуществляется проверка документа по аккредитиву в электронном виде и доступных по ссылке данных.

7.31.7. В случае если условиями аккредитива предусмотрено обращение исполняющего банка к информационной системе, датой представления документа по аккредитиву является дата первого обращения исполняющего банка к информационной системе, в результате которого исполняющим банком было зафиксировано наличие в такой информационной системе документа по аккредитиву в электронном виде, либо дата, в которую представление документов по аккредитиву является завершенным в соответствии с условиями аккредитива.

Порядок, в том числе периодичность, обращения исполняющего банка к информационной системе может быть предусмотрен условиями аккредитива и (или) соглашением между участниками расчетов по аккредитиву.

Исполняющий банк обязан фиксировать информацию о наличии в информационной системе документа по аккредитиву в электронном виде, дате и времени каждого обращения к информационной системе, а также о результате такого обращения.

7.31.8. При невозможности представления документов по аккредитиву в электронном виде до истечения срока их представления по причине недоступности информационной системы, включая не предусмотренные условиями аккредитива ограничения доступа, получатель средств в течение одного рабочего дня со дня истечения срока представления документов по аккредитиву направляет уведомление о недоступности информационной системы в исполняющий банк с указанием даты, времени недоступности информационной системы и с приложением извещения информационной системы о ее недоступности (если она обеспечивает направление таких извещений). Исполняющий банк подтверждает получателю средств получение указанного уведомления.

Исполняющий банк при получении от получателя средств уведомления о недоступности информационной системы информирует об этом банк-эмитент и подтверждающий банк (при наличии) в течение одного рабочего дня.

После восстановления доступности информационной системы исполняющий банк в течение одного рабочего дня направляет уведомление о восстановлении доступности информационной системы получателю средств, банку-эмитенту и подтверждающему банку (при наличии). В этом случае срок представления документов по аккредитиву продлевается, если иное не предусмотрено условиями аккредитива, до рабочего дня, следующего за днем направления получателю средств уведомления о восстановлении доступности информационной системы; срок проверки документов по аккредитиву определяется настоящими Правилами. Исполнение аккредитива при установлении соответствия представленных документов по аккредитиву условиям аккредитива осуществляется исполняющим банком в соответствии с настоящими Правилами.

## **8. РАСЧЕТЫ ИНКАССОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ**

8.1. Инкассовые поручения применяются при расчетах по инкассо в случаях, предусмотренных договором, и при расчетах по распоряжениям взыскателей средств.

8.2. Инкассовые поручения составляются, предъявляются, принимаются к исполнению и исполняются в электронном виде, на бумажных носителях.

8.3. Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного федеральными законами или договором, заключенным между плательщиком и банком плательщика. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено федеральными законами, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при предоставлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено договором, заключенным между плательщиком и банком плательщика, применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется при предоставлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре.

8.4. В случае если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счета плательщика может быть предусмотрено договором банковского счета и (или) иным договором, заключенным между банком плательщика и плательщиком.

8.5. В случае если получателем средств является банк плательщика, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика может осуществляться банком плательщика в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого им банковского ордера.

8.6. В целях исполнения распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, предъявленного непосредственно в банк плательщика, Банк составляет инкассовое поручение.

8.7. Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан направить инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.

8.8. При расчетах инкассовыми поручениями могут применяться платежное распоряжение, распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

## **9. РАСЧЕТЫ В ФОРМЕ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТРЕБОВАНИЮ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ (ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ)**

9.1. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) осуществляются в порядке, установленном статьей 6 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ, а также в соответствии с требованиями настоящих Правил.

9.2. При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) применяется платежное требование, платежное распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

9.3. В случае если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера.

9.4. Платежное требование составляется, предъявляется, принимается к исполнению и исполняется в электронном виде, на бумажном носителе.

9.5. Платежное требование может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств.

Платежное требование, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение десяти календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

## **10. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

10.1. Банк принимает от Клиента наличные деньги в валюте РФ в соответствии с правилами, установленными Банком, в кассах подразделений Банка, обслуживающих корпоративных клиентов, по объявлениям на взнос наличными; в иностранной валюте – в случаях, предусмотренных законодательством РФ, по приходным кассовым ордерам. Банк принимает наличные деньги в валюте РФ и наличную иностранную валюту от уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании доверенности, предусматривающей полномочия на внесение наличных денег/иностранной валюты, или лица, имеющего право действовать без доверенности, на основании соответствующих документов. Наличные деньги в валюте РФ и наличная иностранная валюта, принятые в кассу Банка, зачисляются Банком на Счет текущим операционным днем.

10.2. Клиент сдает в кассу Банка наличные деньги покупно, рассортированные на годные и ветхие банкноты, в соответствии с установленными Банком правилами и графиком обслуживания Клиентов.

10.3. Инкассируемые наличные деньги (в том числе в кассетах устройств самообслуживания, принадлежащих Клиенту Банка), принятые в кассу, пересчитываются и зачисляются на Счет не позднее операционного дня, следующего за днем поступления их в кассу Банка. Наличные деньги, принятые в день, предшествующий выходному или нерабочему праздничному дню, в выходные или нерабочие праздничные дни зачисляются на Счет не позднее первого рабочего дня, следующего за выходными (нерабочими праздничными) днями.

10.4. Банк выдает наличные деньги в валюте РФ на цели, предусмотренные законодательством РФ, по денежным чекам. Чековые книжки выдаются Банком Клиенту в необходимом количестве по его заявлению (Приложение №21 к настоящим Правилам).

10.4.1. Наличные деньги в валюте РФ могут быть выданы Клиенту по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком с учетом данных заявки на выдачу наличных денег, представленной в Банк по Системе ДБО (при условии реализации этой возможности в Системе ДБО) в порядке и на условиях, определенных договором предоставления услуг электронного документооборота с использованием системы ДБО, заключенным между Банком и Клиентом.

10.4.2. Наличные деньги выдаются представителю Клиента, указанному в качестве получателя в денежном чеке и/или заявке на выдачу наличных денег.

10.5. В целях оказания Банком услуги в рамках Договора на инкассацию денежной наличности по Заявке Клиент направляет в Банк с использованием Системы Заявку не позднее 13-00 по московскому времени дня, предшествующего дате доставки.

Банк информирует Клиента о получении Заявки путем присвоения ей в Системе статуса «На обработке», датой и временем присвоения которого является дата и время, указанные в соответствующем событии по данной Заявке, отражаемом в Системе.

В целях оказания Банком услуги по инкассации наличных денежных средств по Денежному чеку Клиент обращается по телефону к операционному сотруднику отделения Банка для согласования даты доставки не менее чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемой даты доставки.

После согласования даты доставки Клиент оформляет и доставляет Денежный чек в Банк по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, дом 57, строение 1.

10.6. Банк выдает наличные деньги со Счета в иностранной валюте на цели, предусмотренные законодательством РФ, на основании соответствующих документов, а также письма на получение наличной иностранной валюты, составленного в произвольной форме, с указанием наименования организации; даты составления письма; даты получения наличной иностранной валюты; номера Счета; фамилии, имени, отчества (если последнее имеется) лица, получающего наличную иностранную валюту; реквизитов его документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется); наименования наличной иностранной валюты; подлежащей выдаче сумме наличной иностранной валюты, указываемой цифрами и прописью (при необходимости – по номиналам)).

10.7. При приеме денежного чека или письма Клиента на получение наличной иностранной валюты Банком осуществляется проверка соответствия собственноручных подписей (подписи) лиц (лица) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с учетом содержания документа, в котором зафиксировано соглашение Банка и Клиента о количестве подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента, и их возможных сочетаниях (в случае его наличия).

## **11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **11.1. Банк обязуется:**

11.1.1. Соблюдать тайну по операциям и Счету. Предоставление Банком сведений о состоянии Счета и операций по нему по требованию третьих лиц не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

11.1.2. Обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев ограничения распоряжения, предусмотренных законодательством РФ или Договором. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или Договором, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

11.1.3. В соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России, осуществлять функции агента валютного контроля за проводимыми Клиентом по Счету операциями, за их соответствием законодательству РФ и актам органов валютного контроля, а также осуществлять иные полномочия агента валютного контроля, включая отказ в совершении валютной операции в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

11.1.4. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с расчетно-кассовым обслуживанием Счета.

11.1.5. Информировать Клиента об операциях по Счету, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также предоставлять иные сведения в рамках информационной поддержки Клиента на условиях, определенных настоящими Правилами.

11.1.6. Информировать Клиента о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем размещения рекомендаций на Сайте Банка и на информационных стендах в подразделениях Банка.

11.1.7. Предоставлять ответы на запросы иностранных банков, участвующих в осуществлении Трансграничных переводов Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или валютных операций Клиента, при условии предоставления Клиентом в Банк соответствующего поручения на предоставление информации по форме Банка в соответствии с настоящими Правилами.

### **11.2. Клиент обязуется:**

11.2.1. Обеспечить:

11.2.1.1. предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку в порядке, предусмотренном законодательством РФ;

11.2.1.2. предоставление указанными в п. 11.2.1.1 Правил и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ);



11.2.1.3. предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

11.2.1.4. предоставление Банку информации, необходимой для исполнения Банком требований главы 20.1 Налогового кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ). Идентификация проводится по установленным Банком формам и в соответствии с Критериями отнесения клиентов к категории иностранных налогоплательщиков и способами получения от них необходимой информации, размещенными на Сайте Банка;

11.2.1.5. для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, предоставление Банку следующей информации:

- о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (при наличии);

- об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ;

- о доменном имени, указателе страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии);

- подтверждение, что Клиент осуществляет или не осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию в соответствии с законодательством РФ, без получения соответствующей лицензии;

- подтверждение использования либо не использования доменного имени сайта, указателя страницы сайта, содержащегося в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено.

11.2.2. Оформлять распоряжения по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящих Правил Банка. Использование факсимиле должностных лиц Клиента при оформлении необходимых для Банка документов, связанных с открытием Счета, совершением операций по Счету и закрытием Счета не допускается.

11.2.3. Осуществлять операции по Счету только в пределах Доступного остатка.

11.2.4. Своевременно получать:

- выписки по Счету и экземпляры исполненных распоряжений;

- документы, переданные для акцепта. Банк не несет ответственности, если Клиент несвоевременно получил документы для акцепта, и в связи с этим утратил возможность акцепта платежного требования.

11.2.5. По истечении трех месяцев с даты формирования выписки и/или поступления в Банк документов, предусматривающих получение акцепта Клиента, Клиент имеет право получить вышеуказанные документы при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк.

11.2.6. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты выдачи Банком выписки по Счету сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно списанных со Счета либо зачисленных на Счет. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

11.2.7. Предоставлять в Банк надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих какие-либо изменения имеющихся в Банке сведений о Клиенте (в том числе наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов, о лицах, имеющих право подписания распоряжений, сведений о введении в отношении Клиента процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», сведений о ликвидации и т.д.), а также сведения об изменении статуса лицензии, о выдаче новой лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ (в случае осуществления деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с законодательством РФ), сведения об изменении доменного имени (при наличии), указателя страницы сайта в сети Интернет и сетевых адресов, с использованием которых Клиентом оказываются услуги с использованием сайта в сети Интернет (при наличии) не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия указанных изменений. Отсутствие письменного уведомления от Клиента означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора.

11.2.8. Не использовать Счет для зачисления наличных денег, принятых Клиентом от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед поставщиками товаров (работ, услуг), а также для осуществления Клиентом последующих расчетов с поставщиками товаров (работ, услуг) в соответствии с договором/договорами об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(ыми) между Клиентом и поставщиком(ами) товаров (работ, услуг).

11.2.9. Не использовать Счет для получения денежных средств, принятых платежным агентом (банковским платежным агентом) в качестве платежей от плательщиков – физических лиц, в целях исполнения их денежных обязательств перед Клиентом, а также для осуществления платежным агентом последующих расчетов с Клиентом в соответствии с договором/договорами об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенным(ыми) между Клиентом и платежным агентом (банковским платежным агентом).

11.2.10. Производить оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещать расходы Банка (телекоммуникационные, телеграфные, почтовые, другие непредвиденные расходы) в связи с осуществлением расчетно-кассового обслуживания Клиента в порядке, установленном настоящими Правилами.

11.2.11. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками при закрытии Счета, а также в случае изменения реквизитов Клиента.

11.2.12. В случае предстоящих расходов контролировать состояние Счета, к которому выпущена Корпоративная карта, и, при необходимости, своевременно размещать на Счете соответствующие суммы.

11.2.13. В случае возникновения задолженности перед Банком возместить Банку сумму возникшей задолженности и уплатить пени по ней, в соответствии с Тарифами Банка.

11.2.14. Предоставлять по требованию Банка в течение 3-х рабочих дней с момента требования все запрашиваемые документы по операциям, совершенным по Счету.

### **11.3. Банк имеет право:**

11.3.1. Самостоятельно определять способ исполнения распоряжений Клиента, в том числе осуществлять переводы по прямым корреспондентским счетам.

11.3.2. Без распоряжения Клиента производить списание денежных средств со Счета в случаях, установленных законодательством РФ.

11.3.3. Отказать в приеме распоряжения Клиента при первом отрицательном результате процедур приема к исполнению, а также приостановить, до осуществления списания денежных средств со Счета, исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, на срок не более двух рабочих дней в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с настоящими Правилами.

11.3.4. Запрашивать от Клиента информацию и документы по совершаемым Клиентом операциям в целях осуществления функций агента валютного контроля.

11.3.5. Проверять информацию, предоставленную Клиентом в заявлениях и иных документах в соответствии с Договором, любыми законными способами.

11.3.6. С целью выполнения требований законодательства РФ запрашивать у Клиента сведения и документы, необходимые для исполнения Банком требований:

– Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, о статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (при наличии), а также информацию и документы, необходимые для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающие законность их проведения;

– главы 20.1. Налогового Кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ;

– Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

– иных требований законодательства РФ.

11.3.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством РФ, в том числе в случаях:

– непредоставления Клиентом сведений о своих представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, о статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (при наличии);

– непредставления Клиентом информации и документов, необходимых для раскрытия смысла операций и сделок Клиента и подтверждающих законность их проведения;

– непредставления Клиентом сведений, запрашиваемых в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового Кодекса РФ и Федерального закона от 28.06.2014 №173-ФЗ;

– осуществления Клиентом операций в рамках деятельности на территории РФ без полученной в установленном порядке лицензии в случае, если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

– осуществления Клиентом операций в рамках оказания услуг с использованием сайта в сети Интернет в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в РФ запрещено.

11.3.8. Приостановить операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), а также заблокировать денежные средства на Счете в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

Приостановить на срок до 5 (пяти) рабочих дней зачисление денежных средств на Счет со дня получения от банка отправителя платежа уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с настоящими Правилами.

11.3.9. Отказать в исполнении распоряжения Клиента на совершение Трансграничного перевода, отказать в исполнении операции по зачислению денежных средств на Счет по Трансграничному переводу в следующих случаях:

11.3.9.1. получатель (бенефициар) или банк получателя Трансграничного перевода имеет место нахождения/регистрации в ряде государств/на территории государств или имеет связь с государствами/территориями государств, в отношении которых установлены Санкционные ограничения, и Банком принято решение о запрете совершения Трансграничных переводов с вовлечением соответствующих государств и территорий. Перечень государств/территорий государств, в случае вовлечения которых в Трансграничный перевод Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента;

11.3.9.2. в отношении отправителя и/или получателя и/или банка получателя перевода и/или Банка, или в отношении юридически связанных с ними лиц действуют (распространяются) Санкционные ограничения;

11.3.9.3. Трансграничный перевод нарушает Санкционные ограничения;

11.3.9.4. Трансграничный перевод нарушает ограничения, установленные внутренней политикой банка-корреспондента, с участием которого осуществляется Трансграничный перевод Клиента.

11.3.10. При поступлении переводов Клиенту, у которого нет открытых счетов в валюте перевода, осуществить конверсионную операцию по внутреннему курсу Банка на день совершения конверсионной операции из валюты перевода в валюту счета в иностранной валюте, указанного в реквизитах перевода.

11.3.11. В одностороннем порядке изменить номер Счета при наличии у Банка информации об изменении у Клиента организационно-правовой формы, формы собственности, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России.

#### **11.4. Клиент имеет право:**

11.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Права на денежные средства, находящиеся на Счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых Банком подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств со Счета в адрес получателя или обслуживающего его банка. По истечении 10 календарных дней находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых Банком была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

11.4.2. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с настоящими Правилами, в том числе в случае несогласия с изменениями, внесенными Банком в Правила.

11.4.3. Получать дополнительную информацию об операциях, проведенных по Счету за определенный период, с оплатой в соответствии с Тарифами Банка.

11.4.4. Поручить Банку предоставлять ответы на запросы иностранных банков, участвующих в осуществлении Трансграничных переводов Клиента, о предоставлении дополнительной информации в отношении Клиента и/или валютных операций Клиента и предоставить Банку необходимую для подготовки ответа информацию (сведения, документы и т.д.). Поручение оформляется по форме, утвержденной Банком, и может быть представлено на бумажном носителе или с использованием Каналов дистанционного обслуживания в форме электронного документа Клиента.

Стороны признают, что поручение, полученное Банком с использованием Каналов дистанционного обслуживания в форме электронного документа Клиента, имеет равную юридическую силу с документом на бумажном носителе, подписанным уполномоченным представителем и заверенным печатью Клиента.

11.4.5. Получать следующие документы:

– экземпляры подписанных договоров, дополнительных соглашений и приложений к ним в течение 3 (трех) месяцев с даты заключения. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить вышеуказанные документы при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;

– счета-фактуры на бумажном носителе в течение 3 (трех) месяцев с даты составления. По истечении указанного срока Клиент имеет право получить счета-фактуры при предоставлении в Банк запроса в простой письменной форме. Срок предоставления Банком Клиенту указанных документов составляет не более 20 (двадцати) рабочих дней с даты поступления запроса в Банк;

– счета-фактуры в электронном виде в порядке, предусмотренном Банком;

– справки, отчеты, ответы на запросы и иные документы, подготовленные Банком по заявлению Клиента (за исключением документов, связанных с проведением валютных операций в Банке), в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего заявления Клиента. По истечении указанного срока документы уничтожаются. Клиенту необходимо обращаться в Банк с заявлением повторно.

11.4.6. Подключить Тариф услуг, отключить Тариф услуг, перейти на другой Тариф услуг с одновременным отключением действующего Тарифа услуг путем подачи заявления по установленной Банком форме, или указав наименование Тарифа услуг (при подключении Тарифа услуг одновременно с открытием Счета) в Заявлении на открытие Счета. Начало и окончание срока действия Тарифа услуг, а также порядок оплаты Тарифа услуг определены в Сборнике Тарифов.

## 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с Законодательством РФ и Договором, в том числе Договором на предоставление определенной услуги.

12.2. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если причиной неисполнения или ненадлежащего исполнения явились сбой, неисправности и отказы оборудования; сбой и ошибки программного обеспечения; сбой, неисправности и отказы в системах связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения.

В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих/ограничивающих осуществление указанных в Договоре видов деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору, и иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.

Сторона, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения, ненадлежащего исполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальные подтверждения о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

12.3. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента с третьими лицами. Взаимные претензии между Клиентом и его контрагентом (плательщиком/получателем средств), кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном Законодательством РФ порядке без участия Банка.

12.4. Клиент несет ответственность за своевременность предоставления, достоверность сведений, представляемых Банку в целях заключения/исполнения Договора, а также в целях осуществления операций при пользовании услугами Банка.

12.5. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случае отказа в заключении Договора и/или Договора о предоставлении определенной услуги в соответствии с настоящими Правилами.

12.6. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного представления Клиентом документов, в том числе документов о произошедших изменениях и документов, необходимость представления которых предусмотрена условиями Договора.

12.7. Банк не несет ответственности за последствия неисполнения/отказа от исполнения распоряжения Клиента, а также отказ в зачислении денежных средств на Счет согласно распоряжениям Клиента и/или третьих лиц, в случаях, указанных настоящими Правилами.

12.8. Банк не несет ответственности за неправомерный доступ посторонних лиц к информации, переданной по телефону при использовании Кодового слова, в том числе в случаях положительного результата проведенной работником Банка Верификации Клиента.

12.9. Клиент осознает и в полном объеме принимает на себя все риски, связанные с возможным разглашением информации, составляющей банковскую тайну, в результате неисполнения Клиентом/Представителем его обязанностей по незамедлительному уведомлению Банка о Компрометации Кодового слова.

12.10. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору, в том числе по любому из Договоров на предоставление определенной услуги, Банк несет ответственность только при наличии доказанной вины.

### **13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

13.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по Договору банковского счета будут разрешаться Сторонами путем переговоров.

13.2. В случае не достижения согласия все споры, возникающие из Договора, в том числе Договора на предоставление определенной услуги, или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение в судебном порядке в соответствии с Законодательством РФ.

13.3. При этом, по договорам, заключаемым Головным офисом Банка и его внутренними структурными подразделениями, местом рассмотрения споров является Арбитражный суд г. Москвы, по договорам, заключаемым филиалами Банка и их внутренними структурными подразделениями, местом рассмотрения споров является Арбитражный суд субъекта Российской Федерации по месту нахождения филиала.

### **14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

14.1. Договор на предоставление определенной услуги вступает в силу:

- в отношении Договора банковского счета, Договора ДБО и т.д. – с даты принятия Банком соответствующего заявления.

- в отношении Договора срочного банковского вклада – с даты поступления на Счет по Вкладу суммы Вклада в полном размере, согласованном Сторонами, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору срочного банковского вклада.

Исчисление срока размещения Вклада начинается с даты, следующей за датой поступления денежных средств во Вклад по дату его окончания включительно, согласно условиям размещения Вклада и Договора срочного банковского вклада. По истечении срока Договора срочного банковского вклада, он считается заключенным на новый срок в дату окончания первоначально установленного срока размещения Вклада в соответствии с условиями, действующими на дату заключения Договора срочного банковского вклада на новый срок.

Иные положения, касающиеся условий вступления в силу или прекращения Договоров на предоставление определенной услуги, предусмотрены общими (специальными) условиями предоставления соответствующей услуги, установленными отдельными нормативными документами Банка.

14.2. Датой заключения Договора является дата заключения первого Договора на предоставление определенной услуги.

На отношения между Банком и Клиентами, указанные в настоящих Правилах, положения Договора распространяются по взаимному согласию Клиента и Банка с момента совершения Клиентом первой с даты вступления в силу настоящих Правил операции, совершение которой предусматривается ранее заключенным договором дистанционного банковского обслуживания.

14.3. Договор (в том числе договор на предоставление определенной услуги) расторгается в порядке и по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ, внутренними правилами Банка и настоящими Правилами. Стороны заявляют, что Договор считается расторгнутым с даты расторжения последнего из Договоров на предоставление определенной услуги, заключенных в рамках Договора, и иных договоров, составной частью которых являются настоящие Правила.

14.4. Договор в части предоставления определенной услуги может быть расторгнут в любое время в порядке, установленном условиями соответствующего Договора в части предоставления определенной услуги, если иное явно не предусмотрено настоящими Правилами и существом Договора на предоставление определенной услуги.

14.5. Изменения/дополнения в Договор могут быть внесены любым способом, соответствующим Законодательству РФ и Договору, в том числе:

- путем совершения Клиентом, уведомленным об изменении (дополнении) Договора, действий согласно измененным (дополненным) условиям Договора – с момента совершения соответствующих действий либо путем волеизъявления Клиента о согласии с предложением Банка об изменении Договора, в т.ч. размеров комиссии Банка, взимаемых в соответствии с Тарифами, в виде бездействия, выражающегося в ненаправлении Банку в срок, установленный настоящими Правилами (далее – срок для отказа), уведомлений (писем, сообщений) об отказе от предлагаемых Банком изменений Договора и/или заявления о расторжении Договора – с момента истечения срока для отказа;
- путем подачи Клиентом соответствующих заявлений и их приема Банком – с момента принятия соответствующего заявления Банком к исполнению;
- путем обмена документами, в том числе с использованием Системы ДБО – с момента получения соответствующего документа, выражающего согласие с изменением/дополнением Договора последней из Сторон;
- путем подписания Сторонами дополнений к Договору, в т.ч. к Договору на предоставление определенной услуги – с момента вступления в силу дополнений к Договору, устанавливаемого Сторонами в дополнении к Договору;
- путем изменения Правил и/или Тарифов и/или Условий привлечения в соответствии с настоящими Правилами – с момента, определенного настоящими Правилами.

При изменении/дополнении условий Договора, в том числе любым из указанных выше способов, письменная форма сделки считается соблюденной согласно статьям 160, 434, 438 Гражданского кодекса Российской Федерации и иными положениями действующего Законодательства РФ.

Указанные способы изменения/дополнения Договора применяются Сторонами для изменения/дополнения любого из Договоров на предоставление определенной услуги.

14.6. Прекращение действия Договора как в целом, так любого из Договоров на предоставление определенной услуги не освобождает Стороны от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и операциям, совершенным в период действия Договора/соответствующего Договора на предоставление определенной услуги.

## **15. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

15.1. Признание недействительным какого-либо положения Договора не влечет недействительности других положений Договора, если иное не вытекает из признанного недействительным положения.

15.2. Все, что не предусмотрено Договором, регулируется в соответствии с Законодательством РФ. В случае изменения Законодательства РФ Правила применяются до внесения в них Банком изменений/дополнений в части, не противоречащей требованиям Законодательства РФ.

15.3. Клиент не может передавать свои права и обязательства по Договору какой-либо третьей стороне без письменного согласия на то Банка, если иное прямо не предусмотрено Законодательством РФ.

15.4. Денежные средства на Счете индивидуального предпринимателя, а также юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

**ПЕРЕЧЕНЬ  
И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО  
ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ  ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ  ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ	Наименование распоряжения. Указывается наименование в распоряжении на бумажном носителе
2	0401060 0401071 0401061	Код формы по Общероссийскому классификатору управленческой документации (далее - ОКУД), класс "Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России". Указывается код формы по ОКУД в распоряжении на бумажном носителе
3	N	Номер распоряжения. Указывается номер распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления распоряжения. Указывается дата составления распоряжения в распоряжении на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Указывается вид платежа, определяющий способ направления в банк и (или) исполнения банком распоряжения, в порядке, установленном банком, или реквизит не заполняется в случаях, установленных банком. В распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается в виде кода, установленного банком
6	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. В распоряжении на бумажном носителе указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. В случае если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, при этом в реквизите 7 "Сумма" указываются сумма платежа цифрами и символ "=" (равно). В распоряжении на общую сумму на бумажном носителе указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)
7	Сумма	Сумма платежа цифрами. В распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). В случае если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа цифрами и символ "=" (равно), при этом в реквизите 6 "Сумма прописью" указывается сумма платежа прописью в целых рублях. В распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)
8	Плательщик	Указываются для юридических лиц, банков полное или сокращенное наименование; для

физических лиц - полностью фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) (далее - Ф.И.О.); для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и вид деятельности (в платежном требовании также указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО) плательщика (при их наличии)).

В случаях, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, после наименования юридического лица указывается адрес его места нахождения, после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, вида деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

При переводе денежных средств по банковскому счету в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, в реквизите 60 "ИНН" плательщика указывается ИНН (при его наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, либо в реквизите 8 "Плательщик" после Ф.И.О. физического лица, правового статуса индивидуального предпринимателя, вида деятельности физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

Для выделения информации об адресе места нахождения, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ "/".

При переводе денежных средств без открытия банковского счета указываются наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения и информация о плательщике - физическом лице: Ф.И.О., ИНН (при наличии) и в случаях, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ, уникальный присваиваемый номер операции (при наличии), ИНН (при наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания. Требования, установленные настоящим абзацем для переводов денежных средств без открытия банковского счета, распространяются на переводы электронных денежных средств.

Для выделения информации о плательщике - физическом лице используется символ "/".

Информация о плательщике - физическом лице указывается в одной из следующих последовательностей:

наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения, символ "/"; Ф.И.О. физического лица, символ "/"; ИНН (при наличии) физического лица, символ "/";

наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения, символ "/"; Ф.И.О. физического лица, символ "/"; уникальный присваиваемый номер операции (при наличии), символ "/"; ИНН физического лица (при наличии), символ "/";

наименование кредитной организации (ее филиала) - отправителя распоряжения, символ "/"; Ф.И.О. физического лица, символ "/"; уникальный присваиваемый номер операции (при наличии), символ "/"; адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, символ "/".

При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие определенно установить данную информацию.

Ф.И.О. физического лица, ИНН (при наличии) физического лица могут не указываться при составлении кредитной организацией (ее филиалом) платежного поручения для исполнения переданного с использованием электронного средства платежа распоряжения, составленного в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, в случае непроведения идентификации физического лица в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; "Официальный интернет-портал правовой информации" ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 28 июня 2021 года).

Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, или счет участника расчетов, или счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, указанный в реквизите 9 "Сч. N" плательщика, или могут указываться наименование и место нахождения филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите 9 "Сч. N" плательщика и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, при этом номер счета по учету внутрибанковских требований и обязательств филиала не указывается.

В платежном поручении на общую сумму, составляемом кредитной организацией (ее



		<p>филиалом) в целях исполнения распоряжений, принятых от физических лиц в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, указывается наименование кредитной организации (ее филиала).</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств, указывается наименование банка, обслуживающего плательщиков.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, инкассовом поручении, платежном требовании, предъявляемым в целях перевода электронных денежных средств, проставляется идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой информации также может указываться дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике, при этом для выделения сведений используется символ "/"</p>
9	Сч. N	<p>Номер счета плательщика.</p> <p>Указывается номер счета плательщика в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в Банке России и порядком его применения, установленными нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ), или Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, установленными Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Планах счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года N 46021, 20 июля 2017 года N 47474, 12 декабря 2017 года N 49220, 12 марта 2018 года N 50299, 3 декабря 2018 года N 52845, 16 января 2019 года N 53372, 26 марта 2019 года N 54165, 18 июня 2020 года N 58690, 14 октября 2020 года N 60381 (далее - Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П).</p> <p>Реквизит может не заполняться:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>в распоряжении, если плательщиком является кредитная организация (ее филиал), составляемом в том числе в целях исполнения распоряжений, принятых от физических лиц в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета;</li> <li>в платежном поручении на общую сумму, составляемом кредитной организацией (ее филиалом) для исполнения распоряжений, принятых от физических лиц в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета;</li> <li>в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком;</li> <li>в платежном требовании на общую сумму с реестром, в котором указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, составляемом получателем средств</li> </ul>
10	Банк плательщика	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка плательщика
11	БИК	<p>Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика.</p> <p>Указывается БИК банка плательщика, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России, определенными нормативным актом Банка России в соответствии с пунктом 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 27, ст. 3872; 2019, N 31, ст. 4423) (далее - правила платежной системы Банка России)</p>
12	Сч. N	<p>Номер счета банка плательщика.</p> <p>Указывается номер счета банка плательщика (номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России).</p> <p>Реквизит не заполняется в случае, если плательщик, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или плательщиком является подразделение Банка России</p>
13	Банк получателя	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка получателя средств
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.

		Указывается БИК банка получателя средств, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России
15	Сч. N	<p>Номер счета банка получателя средств.</p> <p>Указывается номер счета банка получателя средств (номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России).</p> <p>Реквизит не заполняется в случае, если получатель средств, не являющийся кредитной организацией (ее филиалом), обслуживается в подразделении Банка России или получателем средств является подразделение Банка России, а также в случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета</p>
16	Получатель	<p>Указываются для юридических лиц, банков полное или сокращенное наименование; для физических лиц - Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и вид деятельности (в платежном требовании также указывается ИНН (при наличии) получателя средств).</p> <p>Дополнительно могут указываться номер счета клиента, наименование и место нахождения обслуживающей кредитной организации, филиала кредитной организации в случае, если перевод денежных средств клиента осуществляется через открытый в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации корреспондентский счет, или счет участника расчетов, или счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, указанный в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств, или могут указываться наименование и место нахождения филиала кредитной организации, обслуживающего клиента, если номер счета клиента указан в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств и перевод денежных средств клиента осуществляется через счет по учету внутрибанковских требований и обязательств, при этом номер счета по учету внутрибанковских требований и обязательств филиала кредитной организации не указывается.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком, в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком, указывается наименование банка, обслуживающего получателей средств.</p> <p>В платежном поручении, составляемом в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, может проставляться идентификатор электронного средства платежа.</p> <p>После указания установленной настоящей графой информации также может указываться дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств, при этом для выделения сведений используется символ "/"</p>
17	Сч. N	<p>Номер счета получателя средств.</p> <p>Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в Банке России и порядком его применения, установленными нормативным актом Банка России, принятым в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ, или Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядком его применения, установленными Положением Банка России N 579-П.</p> <p>Реквизит может не заполняться:</p> <p>в распоряжении, если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, составляемом в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу без открытия банковского счета;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму с реестром, в котором указаны получатели средств, обслуживаемые одним банком, составляемом плательщиком;</p> <p>в платежном поручении на общую сумму, составляемом банком плательщика в целях исполнения распоряжений, в которых указаны плательщики, обслуживаемые одним банком, и получатели средств, обслуживаемые другим банком</p>
18	Вид оп.	<p>Вид операции.</p> <p>Указывается в соответствии с приложением 1 к приложению к Положению Банка России N 579-П следующий шифр:</p> <p>01 - платежное поручение;</p> <p>06 - инкассовое поручение;</p> <p>02 - платежное требование</p>

19	Срок плат.	Срок платежа. Реквизит не заполняется, если иное не установлено Банком России
20	Наз. пл.	<p>Назначение платежа кодовое.</p> <p>Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода:</p> <p>1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ &lt;1&gt; установлены ограничения размеров удержания;</p> <p>2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ &lt;2&gt; не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ &lt;3&gt; ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;</p> <p>4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.</p> <p>При переводе денежных средств, не являющихся доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ &lt;4&gt; не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается</p>
21	Очер. плат.	<p>Очередность платежа.</p> <p>Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России</p>
22	Код	Указывается уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств
23	Рез. поле	<p>Резервное поле.</p> <p>Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода</p>
24	Назначение платежа	<p>Указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость (далее - НДС).</p> <p>В платежном поручении в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ, указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, в следующей последовательности: символ "/", "ВЗС" (взысканная сумма), символ "/", сумма цифрами, символ "/". При указании суммы цифрами рубли отделяются от копеек символом "-" (тире); если взысканная сумма выражена в целых рублях, то после символа "-" (тире) указывается "00".</p> <p>В инкассовом поручении при взыскании денежных средств на основании федеральных законов 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 федеральными законами, при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</p> <p>В платежном поручении на общую сумму, платежном требовании на общую сумму с реестром делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова "реестр" ("приложение") указывается символ "/"</p>
35	Условие оплаты	Указывается цифра 1 (заранее данный акцепт плательщика) или цифра 2 (требуется получение акцепта плательщика)
36	Срок для акцепта	<p>Указывается количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>При отсутствии указания срока для акцепта таким сроком считаются пять рабочих дней,</p>

		<p>если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным между банком плательщика и плательщиком.</p> <p>В платежном требовании в случае заранее данного акцепта плательщика и в платежном требовании на общую сумму с реестром значение реквизита не указывается</p>
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	<p>Указывается в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата", дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику.</p> <p>В платежном требовании на общую сумму с реестром реквизит не заполняется</p>
60	ИНН	<p>ИНН плательщика.</p> <p>Указываются ИНН или КИО плательщика при их наличии</p>
61	ИНН	<p>ИНН получателя средств.</p> <p>Указываются ИНН или КИО получателя средств при их наличии</p>
101 - 109	-	<p>Указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России</p>
110	Код выплат	<p>Указывается код выплат "1" при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется</p>
43	М.П.	<p>Место для оттиска печати плательщика.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) плательщика согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться</p>
44	Подписи	<p>Подписи плательщика.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) плательщика согласно заявленным банку образцам в карточке или альбоме.</p> <p>В платежном поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком</p>
46	М.П.	<p>Место для оттиска печати взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) взыскателя средств или получателя средств согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, в платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в этом банке, оттиск печати банка может не проставляться.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемым к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати (при наличии) банка получателя средств</p>
47	Подписи	<p>Подписи взыскателя средств, получателя средств.</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) взыскателя средств или получателя средств согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме.</p> <p>В инкассовом поручении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения взыскателя средств, не являющегося инкассовым поручением, в платежном требовании на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств, проставляются подписи уполномоченных лиц банка в порядке, установленном банком</p>
45	Отметки банка плательщика	<p>В платежном поручении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика, штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств.</p> <p>В платежном поручении в электронном виде, на бумажном носителе банком получателя средств указывается дата его исполнения в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата".</p> <p>В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе при исполнении распоряжения в полной сумме проставляются штамп банка плательщика и подпись</p>

		уполномоченного лица банка плательщика
48	Отметки банка получателя	В инкассовом поручении, платежном требовании на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств. При предъявлении (исполнении) инкассового поручения, платежного требования в электронном виде, на бумажном носителе банком получателя средств указывается дата его поступления (исполнения) в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"
62	Поступ. в банк плат.	Поступило в банк плательщика. Указывается дата поступления распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". В платежном поручении, составляемом банком плательщика в соответствии с пунктом 1.15 настоящего Положения, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенная банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора
63	Дата помещения в картотеку	Указывается дата помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"
64	Н ч. плат.	Номер частичного платежа. Указывается порядковый номер частичного платежа, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
65	Н плат, ордера	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера, если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
66	Дата плат, ордера	Дата платежного ордера. Указывается дата платежного ордера в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
67	Сумма частичного платежа	Указывается сумма частичного платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение
68	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 "Сумма", если по распоряжению осуществлялось частичное исполнение. При последнем частичном платеже в распоряжении на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком
69	Подпись	Проставляется в распоряжении на бумажном носителе подпись уполномоченного лица банка, которым осуществлялось частичное исполнение
71	Списано со сч. плат.	Списано со счета плательщика. Указывается банком плательщика дата списания денежных средств со счета плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"
72	Оконч. срока акцепта	Окончание срока акцепта. Указывается банком плательщика дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". При исчислении даты, при наступлении которой истекает срок акцепта, в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется

#### Примечания

1. Ф.И.О. указываются в реквизитах в именительном падеже.
2. В случае если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите 8 "Плательщик" (16 "Получатель"), наименование этого банка указывается повторно в реквизите 10 "Банк плательщика" (13 "Банк получателя").
3. При осуществлении перевода денежных средств с участием банка-посредника наименование и место нахождения банка, обслуживающего плательщика (получателя средств), могут указываться в реквизите 8 "Плательщик" (16 "Получатель"), при этом номер счета, открытого в другой кредитной организации, другом филиале кредитной организации, счета участника расчетов, счета по учету внутрибанковских требований и обязательств (при необходимости) указывается в реквизите 9 "Сч. N" плательщика (17 "Сч. N" получателя средств). Наименование и место нахождения банка-посредника указываются в реквизите 9 "Банк плательщика" (17 "Банк получателя"), БИК и номер счета банка-посредника указываются соответственно в реквизите 11 "БИК" банка плательщика (14 "БИК" банка получателя средств) и 12 "Сч. N" банка плательщика (15 "Сч. N" банка получателя средств). В реквизите 24 "Назначение платежа"

дополнительно может указываться информация, необходимая для осуществления перевода денежных средств с участием банков-посредников, включая реквизиты банков-посредников.

4. При составлении распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, в реквизитах 22 "Код", 60 "ИНН" плательщика, 61 "ИНН" получателя средств, 101 - 109 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в реквизитах 22 "Код", 60 "ИНН" плательщика, 61 "ИНН" получателя средств, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

5. Распоряжения о переводе денежных средств со счетов (на счета) органов Федерального казначейства, которые в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3823; "Официальный интернет-портал правовой информации" ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 28 июня 2021 года) осуществляют казначейское обслуживание, открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России, устанавливающего порядок ведения Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства, указанных в пункте 2 статьи 155, пунктах 2 и 4 статьи 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3823; 2019, N 52, ст. 7797) (далее - порядок ведения счетов органов Федерального казначейства).

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

7. При составлении, воспроизведении распоряжения на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите 22 "Код", признака условий перевода в реквизите 23 "Рез. поле" двумя и более строками.

8. При осуществлении перевода денежных средств с совместных счетов (на совместные счета) в реквизитах 8 "Плательщик" (16 "Получатель"), 60 "ИНН" плательщика (61 "ИНН" получателя средств) указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

**Приложение № 2**  
**к Правилам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой в АО «НДБанк»**

Приложение 2  
 к Положению Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П  
 «О правилах осуществления перевода денежных средств»

(форма)  
 0401060

Поступ. в банк плат. \_\_\_\_\_  
 Списано со сч. плат. \_\_\_\_\_

**ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_\_**

Дата \_\_\_\_\_ Вид платежа \_\_\_\_\_

Сумма  
 прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Платательщик		Сч. №			
Банк плательщика		БИК			
		Сч. №			
Банк получателя		БИК			
		Сч. №			
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.	Срок плат.		
		Наз. пл.	Очер. плат.		
		Код	Рез. поле		

Назначение платежа \_\_\_\_\_

Подписи

Отметки банка

М.П. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**Приложение № 3**

**к Правилам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой в АО «НДБанк»**

Приложение 3  
к Положению Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П  
«О правилах осуществления перевода денежных средств»

(2)

\

0401060
---------

(62)

(71)

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(1)

\

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

(3)

(4)

(5)

(101)
-------

Дата

Вид платежа

Сумма прописью

(6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)		
(8)		Сч. N	(9)		
Платательщик		БИК	(11)		
(10)		Сч. N	(12)		
Банк плательщика		БИК	(14)		
(13)		Сч. N	(15)		
Банк получателя		Сч. N	(17)		
ИНН (61)	КПП (103)	Сч. N	(17)		
(16)		Вид оп.	(18)	Срок плат.	(19)
Получатель		Наз. пл.	(20)	Очер. плат.	(21)
(16)		Код	(22)	Рез. поле	(23)
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109) (110)

(24)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

(43)

(44)

(45)

М.П.



**Приложение № 4**  
**к Правилам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой в АО «НДБанк»**

Приложение 4  
к Положению Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П  
«О правилах осуществления перевода денежных средств»  
(форма)

0401071

Поступ. в банк плат. \_\_\_\_\_  
Списано со сч. плат. \_\_\_\_\_

**ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ № \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_ Вид платежа \_\_\_\_\_

Сумма  
прописью

ИНН	КПП	Сумма				
Плательщик		Сч. №				
		БИК				
		Сч. №				
Банк плательщика		БИК				
		Сч. №				
		БИК				
Банк получателя		Сч. №				
		ИНН	КПП	Сч. №		
		Вид оп.		Очер. плат.		
Получатель		Наз. пл.		Рез. поле		
		Код				

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

(2)

\

0401071
---------

(62)

(71)

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

(1)

\

ИНКАССОВОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

(3)

(4)

(5)

(101)
-------

Дата

Вид платежа

Сумма  
прописью

(6)

ИНН (60)	КПП (102)	Сумма	(7)
(8)		Сч. N	(9)
Плательщик		БИК	(11)
(10)		Сч. N	(12)
Банк плательщика		БИК	(14)
(13)		Сч. N	(15)
Банк получателя		Сч. N	(17)
ИНН (61)	КПП (103)	Вид оп.	(18)
(16)		Наз. пл.	(20)
Получатель		Код	(22)
(104)	(105)	(106)	(107)
		(108)	(109)
			(110)

(24)

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка получателя

(46)

(47)

(48)

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)

Дата помещения в картотеку  
(63)

Отметки банка плательщика

(45)

**Приложение № 6**  
**к Правилам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой в АО «НДБанк»**

Приложение 6  
к Положению Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П  
«О правилах осуществления перевода денежных средств»

(форма)

0401061

Поступ. в банк плат.

Оконч. срока акцепта

Списано со сч. плат.

**ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ №**

Дата

Вид платежа

Условие оплаты				Срок для акцепта	
Сумма прописью					
ИНН	Сумма				
Плательщик	Сч. №				
	БИК				
Банк плательщика	Сч. №				
	БИК				
Банк получателя	Сч. №				
	ИНН	Сч. №			
Получатель	Вид оп.		Очер. плат.		
	Наз. пл.		Рез. поле		
	Код				
Назначение платежа					

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи

Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись

Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

**Приложение № 7**

**к Правилам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой в АО «НДБанк»**

Приложение 7  
к Положению Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П  
«О правилах осуществления перевода денежных средств»

(2)

\

(62)	(72)	(71)	0401061
Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.	

(1)

\

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ N

(3)

(4)

(5)

Дата

Вид платежа

Условие оплаты	(35)	Срок для акцепта	(36)
----------------	------	------------------	------

Сумма прописью	(6)
----------------	-----

ИНН (8)	Сумма	(7)
---------	-------	-----

Плательщик (10) Банк плательщика	Сч. N	(9)
	БИК	(11)
	Сч. N	(12)

(13) Банк получателя ИНН (16)	БИК	(14)
	Сч. N	(15)
	Сч. N	(17)

Получатель	Вид оп.	(18)	Очер. плат.	(21)
	Наз. пл.	(20)		Рез. поле
	Код	(22)		

Назначение платежа (24)

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37)

Подписи

Отметки банка получателя

(46)

(47)

(48)

М.П.

N ч. плат.	N плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись
(64)	(65)	(66)	(67)	(68)	(69)

Дата помещения в картотеку  
(63)

Отметки банка плательщика

(45)

**ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА**

Но мер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита
1	2	3
1	ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР	Наименование распоряжения. Указывается наименование в платежном ордере на бумажном носителе
2	0401066	Код формы по ОКУД, класс "Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России". Указывается код формы по ОКУД в платежном ордере на бумажном носителе
3	N	Номер платежного ордера. Указывается номер платежного ордера цифрами, который должен быть отличен от нуля
4	Дата	Дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика). Указывается дата составления платежного ордера (дата списания со счета плательщика) в платежном ордере на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в платежном ордере в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры)
5	Вид платежа	Указывается способ осуществления частичного платежа. Частичное исполнение осуществляется способом, который установлен для исполняемого распоряжения, если иное не предусмотрено договором
6	Сумма прописью	Сумма частичного платежа прописью. Указывается в платежном ордере на бумажном носителе с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубли" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. В случае если сумма частичного платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, при этом в реквизите 7 "Сумма" указываются сумма частичного платежа и символ "=" (равно)
7	Сумма	Сумма частичного платежа цифрами. В платежном ордере на бумажном носителе указывается сумма частичного платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). В случае если сумма частичного платежа цифрами выражена в целых рублях, копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа цифрами и символ "=" (равно), при этом в реквизите 6 "Сумма прописью" указывается сумма частичного платежа прописью в целых рублях. В платежном ордере в электронном виде сумма частичного платежа цифрами указывается в формате, установленном банком
8	Платательщик	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
9	Сч. N	Номер счета плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
10	Банк плательщика	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
11	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
12	Сч. N	Номер счета банка плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
13	Банк получателя	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
14	БИК	Банковский идентификационный код (БИК) банка получателя средств.

		Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
15	Сч. N	Номер счета банка получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
16	Получатель	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
17	Сч. N	Номер счета получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
18	Вид оп.	Вид операции. Указывается шифр "16" в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 579-П
20	Наз. пл.	Назначение платежа кодовое. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
21	Очер. плат.	Очередность платежа. Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России
22	Код	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
23	Рез. поле	Резервное поле. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
70	Содержание операции	Указывается "ЧИ" (частичное исполнение) при частичном исполнении
24	Назначение платежа	Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
38	N ч. плат.	Номер частичного платежа. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
39	Шифр плат. док.	Шифр платежного документа. Проставляется шифр исполняемого распоряжения в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 579-П
40	N плат. док.	Номер платежного документа. Переносится значение реквизита 3 "N" распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
41	Дата плат. док.	Дата платежного документа. Переносится значение реквизита 4 "Дата" распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в установленном для указанного реквизита порядке
42	Сумма ост. пл.	Сумма остатка платежа. Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 "Сумма". При последнем частичном платеже в платежном ордере на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном ордере в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком
45	Отметки банка	В платежном ордере на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика, штамп банка получателя средств, подпись уполномоченного лица банка плательщика, банка получателя средств. В платежном ордере в электронном виде, на бумажном носителе банком плательщика, банком получателя средств указывается дата исполнения в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата". В первом экземпляре платежного ордера также проставляется подпись контролирующего работника банка плательщика
60	ИНН	ИНН плательщика. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
61	ИНН	ИНН получателя средств. Переносится значение соответствующего реквизита распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение

101 - 110	-	Переносятся значения соответствующих реквизитов распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение
-----------	---	---

Примечания

1. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов банков, их клиентов установлены Указанием Банка России N 2946-У.
2. Особенности составления платежного ордера при изменении реквизитов территориальных органов Федерального казначейства установлены порядком ведения счетов органов Федерального казначейства.
3. При частичном исполнении распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежный ордер заполняется в соответствии с настоящим приложением с учетом следующего:

в реквизите 70 "Содержание операции" при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается "ЧА" (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указываются через пробел "ЧИПО" (частичное исполнение платежного ордера) и дата частично исполняемого платежного ордера в формате "ГТТГММДД" (для платежного ордера в электронном виде) или "ДД.ММ.ГТТГ" (для платежного ордера на бумажном носителе), где ГТТГ - год, ММ - месяц, ДД - день;

в реквизите 38 "N ч. плат." при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается порядковый номер частичного платежа;

в реквизите 42 "Сумма ост. пл." при исполнении распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного ордера в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 7 "Сумма". При последнем частичном платеже в реквизите 42 "Сумма ост. пл." платежного ордера на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном ордере в электронном виде значение реквизита 42 "Сумма ост. пл." указывается цифрами в формате, установленном банком;

в реквизиты 39 "Шифр плат. док.", 40 "N плат. док.", 41 "Дата плат. док." переносятся значения из соответствующих реквизитов распоряжения получателя средств.

4. При составлении, воспроизведении платежного ордера на бумажном носителе допускается указание уникального идентификатора платежа в реквизите 22 "Код", признака условий перевода в реквизите 23 "Рез. поле" двумя и более строками.



**Приложение № 9**  
**к Правилам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой в АО «НДБанк»**

Приложение 9  
к Положению Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П  
«О правилах осуществления перевода денежных средств»

(форма)

0401066

**ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР №**

\_\_\_\_\_ Дата

\_\_\_\_\_ Вид платежа

Сумма  
прописью

ИНН		КПП		Сумма			
Плательщик				Сч. №			
				БИК			
Банк плательщика				Сч. №			
				БИК			
Банк получателя				Сч. №			
				БИК			
ИНН		КПП		Сч. №			
Получатель				Вид оп.	Очер. плат.		
				Наз. пл.	Рез. поле		
№ ч. плат.	Шифр плат. док.	№ плат. док.	Дата плат. док.	Код			
Содержание операции				Сумма ост. пл.			
Назначение платежа				Отметки банка			

**Приложение № 10**

**к Правилам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой в АО «НДБанк»**

Приложение 10  
к Положению Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П  
«О правилах осуществления перевода денежных средств»

		(2)		0401066		
(1)					(101)	
ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N		(3)	(4)	(5)		
			Дата	Вид платежа		
Сумма прописью	(6)					
ИНН (60)	КПП (102)		Сумма	(7)		
(8)			Сч. N	(9)		
Плательщик			БИК	(11)		
(10)			Сч. N	(12)		
Банк плательщика			БИК	(14)		
(13)			Сч. N	(15)		
Банк получателя			Сч. N	(17)		
(16)			Вид оп.	(18)	Очер. плат. (21)	
Получатель			Наз. пл.	(20)		
N ч. плат. (38)	Шифр плат. док. (39)	N плат. док. (40)	Дата плат. док. (41)	Код	(22)	Рез. поле (23)
Содержание операции (70)				Сумма ост. пл.	(42)	
(104)	(105)	(106)	(107)	(108)	(109)	(110)
Назначение платежа (24)				Отметки банка (45)		

**МАКСИМАЛЬНОЕ КОЛИЧЕСТВО  
СИМВОЛОВ В РЕКВИЗИТАХ ПЛАТЕЖНОГО ПОРУЧЕНИЯ, ИНКАССОВОГО  
ПОРУЧЕНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ТРЕБОВАНИЯ, ПЛАТЕЖНОГО ОРДЕРА,  
СОСТАВЛЯЕМЫХ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ**

Номер реквизита	Наименование реквизита	Максимальное количество символов в реквизите
1	2	3
3	N	6
4	Дата	8
5	Вид платежа	1
7	Сумма	18
8	Плательщик	160
9	Сч. N	20
11	БИК	9
12	Сч. N	20
14	БИК	9
15	Сч. N	20
16	Получатель	160
17	Сч. N	20
18	Вид оп.	2
20	Наз. пл.	1
21	Очер. плат.	1
22	Код	25
23	Рез. поле	35
24	Назначение платежа	210
35	Условие оплаты	1
36	Срок для акцепта	1
37	Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов	8
70	Содержание операции	16
60	ИНН	12

61	ИНН	12
101		2
102		9
103		9
104		20
105		11
106		2
107		10
108		15
109		10
110		2
45	Отметки банка	8
48	Отметки банка получателя	8
62	Поступ. в банк плат.	8
63	Дата помещения в картотеку	8
64	№ ч. плат.	3
65	№ плат. ордера	6
66	Дата плат. ордера	8
67	Сумма частичного платежа	18
68	Сумма остатка платежа	18
71	Списано со сч. плат.	8
72	Оконч. срока акцепта	8
38	№ ч. плат.	3
39	Шифр плат. док.	2
40	№ плат. док.	6
41	Дата плат. док.	8
42	Сумма ост. пл.	18

Примечание. Максимальное количество символов в реквизитах 4 "Дата", 7 "Сумма", 37 "Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов", 45 "Отметки банка", 48 "Отметки банка получателя", 62 "Поступ. в банк плат.", 63 "Дата помещения в картотеку", 66 "Дата плат. ордера", 67 "Сумма частичного платежа", 68 "Сумма остатка платежа", 71 "Списано со сч. плат.", 72 "Оконч. срока акцепта", 41 "Дата плат. док." и 42 "Сумма ост. пл." указано без разделителей.

### ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ РЕКВИЗИТОВ ПЛАТЕЖНОГО РАСПОРЯЖЕНИЯ

Номер реквизита	Наименование реквизита	Значение реквизита	Максимальное количество символов в реквизите
1	2	3	4
1	ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ	Наименование распоряжения Указывается наименование в платежном распоряжении на бумажном носителе	
2	0401069	Код формы по ОКУД, класс "Унифицированная система документации, устанавливаемой Банком России". Указывается код формы по ОКУД в платежном распоряжении на бумажном носителе	
3	N	Номер платежного распоряжения. Указывается номер платежного распоряжения цифрами, который должен быть отличен от нуля	6
4	Дата	Дата составления платежного распоряжения. Указывается дата составления платежного распоряжения в платежном распоряжении на бумажном носителе цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ, где ДД - день, ММ - месяц, ГГГГ - год, в платежном распоряжении в электронном виде цифрами в формате, установленном банком (день - две цифры, месяц - две цифры, год - четыре цифры). Дата составления платежного распоряжения для частичного исполнения должна соответствовать дате списания денежных средств со счета плательщика	8
5	Вид распоряжения	Указывается вид платежного распоряжения: 01 - в рамках расчетов платежными поручениями; 02 - в рамках расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование); 06 - в рамках расчетов инкассовыми поручениями; 16 - при частичном исполнении	2
6.1	Сумма	Сумма платежа цифрами. В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается сумма платежа цифрами, рубли отделяются от копеек символом "-" (тире). Количество копеек указывается двумя цифрами с указанием незначащего нуля. В случае если сумма выражена в целых рублях, для копеек указывается "00". В платежном распоряжении в электронном виде сумма платежа цифрами указывается в формате, установленном банком. В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа цифрами,	18

		соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)	
6.2	Валюта суммы	Валюта суммы платежа. Указывается буквенный код валюты суммы платежа "RUB" в соответствии с Общероссийским классификатором валют	3
7	Сумма прописью	Сумма платежа прописью. В платежном распоряжении на бумажном носителе указывается с начала строки с заглавной буквы сумма платежа прописью в рублях, при этом слово "рубль" в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. В случае если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, копейки можно не указывать. В платежном распоряжении на общую сумму указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра (распоряжений)	
8	Фактический плательщик	Указываются реквизиты фактического плательщика в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического плательщика, в том числе: если плательщиком является банк; если плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму)	
9	Плательщик	Указываются реквизиты плательщика в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. В платежном распоряжении на общую сумму, если плательщики обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего плательщиков	
10	Банк плательщика/Федеральное казначейство	Указываются реквизиты банка плательщика в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы. Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	
11	Банк получателя/Федеральное казначейство	Указываются реквизиты банка получателя в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы. Указываются реквизиты Федерального казначейства в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты банка/Федерального казначейства" настоящей таблицы, в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	
12	Получатель	Указываются реквизиты получателя средств в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы. В платежном распоряжении на общую сумму, если	

		получатели средств обслуживаются одним банком, указываются реквизиты банка, обслуживающего получателей средств	
13	Фактический получатель	<p>Указываются реквизиты фактического получателя средств в реквизитах, приведенных в разделе "Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя" настоящей таблицы.</p> <p>Реквизиты не заполняются в случае отсутствия фактического получателя средств, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>если получателем средств является банк;</li> <li>если получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму)</li> </ul>	
14	Назначение платежа	Указываются реквизиты 14.1 - 14.6, содержащие информацию о назначении платежа	
14.1	Текстовое назначение платежа	<p>Указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая информация, в том числе в соответствии с законодательством.</p> <p>В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "06", указываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>при взыскании денежных средств на основании федеральных законов - 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 федеральными законами;</li> <li>при взыскании денежных средств на основании исполнительных документов - наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.</li> </ul> <p>В платежном распоряжении на общую сумму делается ссылка на реестр (приложение) и общее количество распоряжений, включенных в реестр (приложение), при этом до и после слова "реестр" ("приложение") указывается символ "/"</p>	210
14.2	Период оплаты	<p>Может указываться период, за который производится платеж, следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>при уплате за конкретную дату - в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата";</li> <li>при уплате за период - в следующей последовательности:</li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>1 и 2 разряды принимают значения "МС" (для месячных платежей), "КВ" (для квартальных платежей), "ПЛ" (для полугодовых платежей), "ГД" (для годовых платежей);</li> <li>3 и 4 разряды содержат период и принимают значения "01" - "12" (номер месяца), "01" - "04" (номер квартала), "01" - "02" (номер полугодия), "00" (год);</li> <li>5 - 8 разряды содержат год.</li> </ul> <p>В качестве разделителей между 2 и 3, 4 и 5 разрядами используется символ "." (точка)</p>	10

14.3	Ставка НДС	<p>Указывается ставка НДС в распоряжении на бумажном носителе цифрами в процентах без указания символа "%".</p> <p>Указывается ставка НДС в распоряжении в электронном виде в формате, установленном банком.</p> <p>Реквизит не заполняется при отсутствии НДС</p>	2
14.4	Сумма НДС	<p>Указывается сумма НДС в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма".</p> <p>Реквизит не заполняется при отсутствии НДС</p>	18
14.5	Взысканная сумма	<p>Указывается сумма, взысканная по исполнительному документу, цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма", в случаях, установленных частью 3 статьи 98 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ</p>	18
14.6	Код вида операции	<p>Указывается код вида операции, предусмотренный Инструкцией Банка России от 16 августа 2017 года N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года N 48749, 7 декабря 2017 года N 49152, 17 сентября 2018 года N 52167, в случаях, установленных указанной Инструкцией</p>	5
101.1	-	<p>В реквизитах 101.1 - 110.1 указывается информация в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.</p> <p>В реквизитах 102.1, 102.2, 103.1, 103.2 указывается код причины постановки на учет (при наличии), если иное не установлено нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России</p>	2
102.1			9
102.2			9
103.1			9
103.2			9
104.1			20
105.1			11
106.1			2
107.1			10
108.1			8
109.1			15
110.1		10	
15	Информация о платеже	<p>Указываются реквизиты 15.1 - 15.8, содержащие информацию о платеже</p>	
15.1	Вид платежа	<p>Указывается вид платежа, определяющий способ направления в банк и (или) исполнения банком распоряжения, в порядке, установленном банком, или реквизит не заполняется в случаях, установленных банком.</p> <p>В платежном распоряжении в электронном виде</p>	1



		значение реквизита указывается в виде кода, установленного банком	
15.2	Дата платежа	<p>Указывается требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата".</p> <p>Требуемая дата исполнения платежного распоряжения банком плательщика должна быть позже даты поступления платежного распоряжения в банк плательщика.</p> <p>Реквизит не заполняется при отсутствии необходимости в исполнении платежного распоряжения в определенную дату в будущем</p>	8
15.3	Очередность платежа	Указывается очередность платежа цифрой в соответствии с частью 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации или не указывается в случаях, установленных Банком России	1
15.4	Признак условий перевода	Указывается признак условий перевода, в том числе в виде кода	35
15.5	Код вида дохода	<p>Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы, с учетом единовременного или периодического характера выплат один из следующих кодов вида дохода:</p> <p>1 - перевод денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ установлены ограничения размеров удержания;</p> <p>2 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер периодических выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>3 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер периодических выплат;</p> <p>4 - перевод денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии с частью 1 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание и которые имеют характер единовременных выплат, за исключением доходов, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются;</p> <p>5 - перевод денежных средств, являющихся доходами, к которым в соответствии с частью 2 статьи 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ ограничения по обращению взыскания не применяются и которые имеют характер единовременных выплат.</p> <p>При переводе денежных средств, не являющихся</p>	1

15.6.n	Тип идентификатора платежа	<p>доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ установлены ограничения и (или) на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ не может быть обращено взыскание, код вида дохода не указывается</p> <p>Указывается следующий тип идентификатора платежа, соответствующий значению идентификатора платежа, указанному в реквизите 15.7.n "Значение идентификатора платежа":</p> <p>УИП1 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.1);</p> <p>УИП2 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.2);</p> <p>УИП3 - для указания в реквизите 15.7.n уникального идентификатора платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.3);</p> <p>КНПА - для указания в реквизите 15.7.n кода нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.4);</p> <p>ИПД - для указания в реквизите 15.7.n идентификатора платежного документа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.5);</p> <p>ЕЛС - для указания в реквизите 15.7.n единого лицевого счета (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.6);</p> <p>ЖКУ - для указания в реквизите 15.7.n идентификатора жилищно-коммунальных услуг (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.7);</p> <p>ДОГН - для указания в реквизите 15.7.n номера основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.8);</p> <p>ДОГД - для указания в реквизите 15.7.n даты основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (номер реквизита для данного типа идентификатора платежа - 15.6.9);</p> <p>тип идентификатора платежа, предусмотренный законодательством или договором, - для указания в реквизите 15.7.n иного идентификатора платежа, предусмотренного законодательством или договором</p>	4
--------	----------------------------	--	---

15.7.n	Значение идентификатора платежа	<p>(номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9).</p> <p>В платежном распоряжении могут указываться несколько типов идентификатора платежа и соответствующих им значений идентификаторов платежа</p> <p>Указывается следующий идентификатор платежа (его значение), соответствующий типу идентификатора платежа, указанному в реквизите 15.6.n "Тип идентификатора платежа":</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>уникальный идентификатор платежа в случае его присвоения плательщиком (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.1);</li> <li>уникальный идентификатор платежа в соответствии с законодательством Российской Федерации или в случае его присвоения получателем средств (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.2);</li> <li>уникальный идентификатор платежа в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.3);</li> <li>код нормативного правового акта в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.4);</li> <li>идентификатор платежного документа (при его наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.5);</li> <li>единый лицевой счет (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.6);</li> <li>идентификатор жилищно-коммунальных услуг (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.7);</li> <li>номер основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.8);</li> <li>дата основного договора, товарного документа, иного документа, являющегося основанием платежа (при наличии) в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата" (номер реквизита для данного значения идентификатора платежа - 15.7.9);</li> <li>иной идентификатор платежа, предусмотренный законодательством или договором (номер реквизита присваивается последовательно, начиная с номера, следующего за номером 15.6.9).</li> </ul> <p>В платежном распоряжении могут указываться несколько значений идентификатора платежа и соответствующих им типов идентификаторов платежа</p>	35
15.8	Код выплат	Указывается код выплат "1" при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления	1

		выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных частями 5.5 и 5.6 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется	
16	Дополнительные реквизиты	Указывается реквизит 16.1.n, содержащий информацию о банке-посреднике (при наличии), а также могут указываться дополнительно установленные банком реквизиты 16.n	
16.1.n	Банк-посредник n	Указываются реквизиты банка-посредника (при наличии) 16.2.n - 16.4.n при его наличии, приведенные в разделе "Реквизиты банков" настоящей таблицы. При участии в переводе денежных средств нескольких банков-посредников информация о них указывается в последовательности их участия в переводе денежных средств (номера настоящего реквизита и входящих в него реквизитов 16.2.n - 16.4.n, а также порядковый номер банка-посредника в наименовании настоящего реквизита соответствуют последовательности участия банка-посредника в переводе денежных средств)	
16.n	Свободные реквизиты	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в реквизит 16 "Дополнительные реквизиты"	
17	Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении	Указываются реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении, приведенные в разделе "Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении" настоящей таблицы	
18	М.П.	Место для проставления оттиска печати плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка. В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляется оттиск печати (при наличии) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцу, заявленному банку в карточке или альбоме. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, оттиск печати банка может не проставляться. В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком получателя средств и предъявляемом к счету плательщика, открытому в другом банке, проставляется оттиск печати (при наличии) банка получателя средств. Оттиск печати в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляется	
19	Подписи	Подпись (подписи) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка. В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются подписи (подпись) уполномоченных лиц (уполномоченного лица) плательщика, получателя средств, взыскателя средств, банка согласно образцам, заявленным банку в карточке или альбоме.	

		<p>В платежном распоряжении на бумажном носителе, составляемом банком на основании распоряжения клиента, банка, подписи проставляются в порядке, установленном банком.</p> <p>Подписи в платежном распоряжении при частичном исполнении не проставляются</p>	
20	Отметки банков	Указываются банками реквизиты 20.1 - 20.10	
20.1	Идентификатор операции	<p>Указывается банком плательщика присвоенный им уникальный идентификатор операции.</p> <p>При участии в переводе денежных средств одного или нескольких банков-посредников каждый из них обеспечивает передачу уникального идентификатора операций без изменений.</p> <p>В платежном распоряжении, являющиеся распоряжением о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации, указывается уникальный присваиваемый номер операции в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России</p>	32
20.2	Дата поступления	<p>В платежном распоряжении в электронном виде, на бумажном носителе банком плательщика указывается дата поступления платежного распоряжения в банк плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата".</p> <p>В платежном распоряжении, составляемом банком плательщика в соответствии с настоящим Положением, указывается дата осуществления перевода денежных средств, определенная банком плательщика на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или договора.</p> <p>В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "16", реквизит не заполняется</p>	8
20.3	Дата списания	Указывается банком плательщика дата списания денежных средств с банковского счета плательщика в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	8
20.4	Дата помещения в очередь	Указывается банком плательщика дата помещения платежного распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	8
20.5	Срок для акцепта	<p>В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02", банком плательщика указывается количество дней для получения акцепта плательщика.</p> <p>В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется</p>	1
20.6	Окончание срока акцепта	<p>В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02", банком плательщика указывается дата, при наступлении которой истекает срок акцепта, в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата".</p> <p>При исчислении даты, при наступлении которой</p>	8

		истекает срок акцепта, в расчет принимаются рабочие дни. День поступления в банк платежного распоряжения в расчет не принимается. В случае заранее данного акцепта плательщика реквизит не заполняется	
20.7	Отметки банка плательщика	В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка плательщика и подпись уполномоченного лица банка плательщика. В платежном распоряжении, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "16", также проставляется подпись контролирующего работника банка плательщика	
20.8	Дата поступления	При предъявлении через банк получателя средств платежного распоряжения, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02" или значение "06", банком получателя средств указывается дата его поступления в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	8
20.9	Дата зачисления	Указывается банком получателя средств дата зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	8
20.10	Отметки банка получателя	В платежном распоряжении на бумажном носителе проставляются штамп банка получателя средств и подпись уполномоченного лица банка получателя средств	
Реквизиты фактического плательщика, плательщика, получателя, фактического получателя			
8.1 9.1 12.1 13.1	Наименование или Ф.И.О.	Указываются для юридических лиц, банков - полное или сокращенное наименование; для физических лиц - полностью Ф.И.О.; для индивидуальных предпринимателей - Ф.И.О. и правовой статус; для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, - Ф.И.О. и вид деятельности	160
9.2 12.2	Тип идентификатор счета	Указывается следующий тип идентификатора банковского счета, соответствующий значению идентификатора счета, указанному в реквизитах 9.3, 12.3 "Значение идентификатора счета": СЧ - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 номера банковского счета в банке; ИД - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 идентификатора, позволяющего однозначно установить номер банковского счета в банке; КС - для указания в реквизитах 9.3, 12.3 информации в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Реквизит 9.2 "Тип идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях: плательщиком является банк; плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму);	2

		<p>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика.</p> <p>Реквизит 12.2 "Тип идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>получателем средств является банк;</li> <li>получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму);</li> <li>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств</li> </ul>	
9.3 12.3	Значение идентификатора счета	<p>Указывается следующий идентификатор счета (его значение), соответствующий типу идентификатора счета, указанному в реквизитах 9.2, 12.2 "Тип идентификатора счета":</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>номер банковского счета в банке;</li> <li>идентификатор, позволяющий однозначно установить номер банковского счета в банке;</li> <li>информация в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства, требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.</li> </ul> <p>Реквизит 9.3 "Значение идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>плательщиком является банк;</li> <li>плательщики обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму);</li> <li>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета плательщика.</li> </ul> <p>Реквизит 12.3 "Значение идентификатора счета" может не заполняться в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>получателем средств является банк;</li> <li>получатели средств обслуживаются одним банком (для платежного распоряжения на общую сумму);</li> <li>перевод денежных средств осуществляется без открытия банковского счета получателя средств</li> </ul>	34
9.4 12.4	Идентификатор ЭСП	<p>Может указываться идентификатор электронного средства платежа (ЭСП).</p> <p>Идентификатор электронного средства платежа указывается в реквизите 9.4 "Идентификатор ЭСП" платежного распоряжения, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "01" и которое составляется в целях исполнения распоряжения, переданного с использованием электронного средства платежа, а также платежного распоряжения, в реквизите 5 "Вид распоряжения" которого указано значение "02" или значение "06" и которое предъявляется в целях перевода электронных денежных средств</p>	35
8.2 9.5 12.5 13.2	ИНН	Указывается ИНН или КИО при их наличии	12
8.3 9.6 12.6 13.3	Тип кода физического лица	Указывается в случаях, установленных законодательством или договором, тип идентификатора сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на	2

		основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России, для указания в реквизитах 8.4, 9.7, 12.7, 13.4 "Значение кода физического лица" идентификатора сведений о физическом лице	
8.4 9.7 12.7 13.4	Значение кода физического лица	Указывается в случаях, установленных законодательством или договором, идентификатор сведений о физическом лице в порядке, установленном нормативными правовыми актами, принятыми на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Идентификатор сведений о физическом лице должен соответствовать типу идентификатора сведений о физическом лице, указанному в реквизитах 8.3, 9.6, 12.6, 13.3 "Тип кода физического лица"	12
8.5 13.5	Лицевой счет	Указывается лицевой счет в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства	16
8.6 9.8 12.8 13.6	Адрес	Указывается адрес места нахождения юридического лица, места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях, установленных законодательством или договором. При указании адреса допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию	668
8.7 9.9 12.9 13.7	Место рождения	Указывается место рождения физического лица в случаях, установленных законодательством или договором. При указании места рождения допускается использовать сокращения, позволяющие точно установить данную информацию	72
8.8 9.10 12.10 13.8	Дата рождения	Указывается дата рождения физического лица в случаях, установленных законодательством или договором, в порядке, установленном для реквизита 4 "Дата"	8
8.9 9.11 12.11 13.9	Страна	Указывается код страны проживания в случаях, установленных законодательством или договором, соответствующий двузначному буквенному коду страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ)	2
8.10 9.12 12.12 13.10	Телефон	Может указываться номер контактного телефона цифрами в следующем формате: код страны; код оператора связи или региона (города) в скобках; номер абонента	15
8.n 9.n 12.n	Свободные реквизиты	При необходимости указываются реквизиты, дополнительно установленные банком. Номера реквизитов присваиваются банком	



13.n		последовательно, начиная с номера, следующего за номером последнего реквизита, входящего в соответствующий реквизит	
Реквизиты банка/Федерального казначейства			
10.1 11.1 16.2.n	Наименование	Указываются в распоряжении на бумажном носителе наименование и место нахождения банка	
10.2 11.2 16.3.n	БИК	Указывается банковский идентификационный код (БИК) банка, присвоенный в соответствии с правилами платежной системы Банка России	9
10.3 11.3 16.4.n	Счет	<p>Номер счета банка.</p> <p>Указывается номер корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытый в подразделении Банка России, в другой кредитной организации (филиале другой кредитной организации).</p> <p>Реквизит 10.3 "Счет" не заполняется, если плательщик, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или плательщиком является подразделение Банка России.</p> <p>Реквизит 11.3 "Счет" не заполняется, если получатель средств, не являющийся кредитной организацией, филиалом кредитной организации, обслуживается в подразделении Банка России или получателем средств является подразделение Банка России, а также в случае перевода денежных средств кредитной организацией (ее филиалом) подразделению Банка России для выдачи наличных денежных средств филиалу кредитной организации, не имеющему корреспондентского субсчета</p>	20
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении			
17.1	№ частичного платежа	Указывается порядковый номер частичного платежа платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение	3
17.2	Вид распоряжения	Указывается вид исполняемого платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в порядке, установленном для реквизита 5 "Вид распоряжения"	2
17.3	№ распоряжения	Переносится значение реквизита 3 "№" платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение	6
17.4	Дата распоряжения	Переносится значение реквизита 4 "Дата" платежного распоряжения, по которому осуществляется частичное исполнение, в установленном для указанного реквизита порядке	8
17.5	Содержание операции	Указывается "ЧИ" (частичное исполнение) при частичном исполнении, "ПИ" (полное исполнение) при полном исполнении	16
17.6	Сумма остатка платежа	Указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма". При последнем частичном платеже в платежном	18

		распоряжении на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита указывается цифрами в формате, установленном банком	
--	--	---	--

#### Примечания

1. Максимальное количество символов в реквизите указано в графе 4 таблицы настоящего приложения для платежного распоряжения, составляемого в электронном виде. Для реквизитов платежного распоряжения на бумажном носителе, реквизитов, включающих другие реквизиты, а также реквизитов, дополнительно установленных банком, максимальное количество символов не указывается.

2. Фактическим плательщиком является лицо, которое имеет обязательство перед получателем средств (фактическим получателем средств) по уплате ему денежных средств и не является плательщиком.

Фактическим получателем средств является лицо, которому должны быть уплачены денежные средства и которое не является получателем средств.

3. Ф.И.О. указывается в именительном падеже.

4. Максимальное количество символов в реквизитах 4 "Дата", 6.1 "Сумма", 8.8, 9.10, 12.10, 13.8 "Дата рождения", 8.10, 9.12, 12.12, 13.10 "Телефон", 14.4 "Сумма НДС", 14.5 "Взысканная сумма", 15.2 "Дата платежа", 17.4 "Дата распоряжения", 17.6 "Сумма остатка платежа", 20.3 "Дата списания", 20.4 "Дата помещения в очередь", 20.5 "Срок для акцепта", 20.6 "Окончание срока акцепта", 20.8 "Дата поступления", 20.9 "Дата зачисления" указано без разделителей.

5. В случае если плательщиком (получателем средств) является банк, наименование которого указано в реквизите 9.1 "Наименование или Ф.И.О." (12.1 "Наименование или Ф.И.О."), наименование этого банка указывается повторно в реквизите 10.1 "Наименование" (11.1 "Наименование").

6. В реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении переносятся значения соответствующих реквизитов платежного распоряжения, на основании которого осуществляется частичное исполнение, за исключением реквизитов 1 "Платежное распоряжение", 2 "0401069", 3 "N", 4 "Дата", 5 "Вид распоряжения", 6.1 "Сумма", 6.2 "Валюта суммы", 7 "Сумма прописью", 17.1 "N частичного платежа", 17.2 "Вид распоряжения", 17.5 "Содержание операции", 17.6 "Сумма остатка платежа", 20.1 "Идентификатор операции", 20.2 "Дата поступления", 20.3 "Дата списания", 20.4 "Дата помещения в очередь", 20.7 "Отметки банка плательщика", 20.9 "Дата зачисления", 20.10 "Отметки банка получателя", значения которых указываются в соответствии с положениями таблицы настоящего приложения.

7. При частичном исполнении платежного распоряжения получателя средств, по которому дан частичный акцепт плательщика, платежное распоряжение заполняется в соответствии с настоящим приложением с учетом следующего:

в реквизите 17.5 "Содержание операции" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика указывается "ЧА" (частичный акцепт), при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, через пробел указываются "ЧИЧИ" (частичное исполнение платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения) и дата частично исполняемого платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в формате "ГГГГММДД" (для платежного распоряжения в электронном виде) или "ДД.ММ.ГГГГ" (для платежного распоряжения на бумажном носителе), где ГГГГ - год, ММ - месяц, ДД - день;

в реквизите 17.1 "N частичного платежа" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается порядковый номер частичного платежа;

в реквизите 17.6 "Сумма остатка платежа" при исполнении платежного распоряжения получателя средств в размере частичного акцепта плательщика значение не указывается, при частичном исполнении платежного распоряжения, составленного в целях частичного исполнения, в случаях, предусмотренных законодательством или договором, указывается сумма остатка платежа цифрами в порядке, установленном для реквизита 6.1 "Сумма". При последнем частичном платеже в реквизите 17.6 "Сумма остатка платежа" платежного распоряжения на бумажном носителе проставляется значение "0-00", в платежном распоряжении в электронном виде значение реквизита 17.6 "Сумма остатка платежа" указывается цифрами в формате, установленном банком;

в реквизиты 17.2 "Вид распоряжения", 17.3 "Номер распоряжения", 17.4 "Дата распоряжения" переносятся значения

из соответствующих реквизитов платежного распоряжения получателя средств.

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

9. При составлении платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации информация в реквизитах 8 "Фактический плательщик", 9 "Плательщик", 12 "Получатель", 13 "Фактический получатель", 14.1 "Текстовое назначение платежа", 15.7.3, 15.7.4, 20.1 "Идентификатор операции", 101.1 - 110.1 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России. Банки при приеме к исполнению платежных распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации обеспечивают контроль наличия значений, количества и допустимости символов в реквизитах 8.2 - 8.4, 9.5 - 9.7, 12.5, 13.2, 15.7.3, 15.7.4, 101.1 - 110.1 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России.

10. Платежные распоряжения о переводе денежных средств со счетов (на счета) органов Федерального казначейства, которые в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации осуществляют казначейское обслуживание, открытие и ведение лицевых счетов, составляются в соответствии с порядком ведения счетов органов Федерального казначейства.

11. При составлении, воспроизведении платежного распоряжения на бумажном носителе допускается указание значений реквизитов двумя и более строками.

12. Наименования и значения реквизитов 8.6 - 8.10, 8.n, 9.8 - 9.12, 9.n, 12.8 - 12.12, 12.n, 13.6 - 13.10, 13.n, 16.n указываются в платежном распоряжении на бумажном носителе при их наличии последовательно отдельными строками.

13. Реквизиты 15.6.n "Тип идентификатора платежа", 15.7.n "Значение идентификатора платежа", 16.1.n "Банк-посредник n", 16.2.n "Наименование", 16.3.n "БИК" и 16.4.n "Счет" могут повторяться многократно. В платежном распоряжении на бумажном носителе эти реквизиты указываются последовательно отдельными строками друг за другом.

В номере и наименовании реквизита 16.1.n "Банк-посредник n", в номерах реквизитов 16.2.n - 16.4.n символ "n" является порядковым номером банка-посредника.

14. В случае применения многостраничной формы платежного распоряжения каждая его страница должна содержать реквизиты 18 "М.П.", 19 "Подписи", 20.7 "Отметки банка плательщика" и 20.10 "Отметки банка получателя".

15. При осуществлении перевода денежных средств с совместных счетов (на совместные счета) в реквизите 9 "Плательщик" (12 "Получатель") указываются предусмотренные настоящим приложением значения указанных реквизитов физического лица, являющегося плательщиком (получателем средств).

(форма)

**ПЛАТЕЖНОЕ**

0401069

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

№

Дата

Вид распоряжения

--

Сумма

--	--

Сумма  
прописью

--

**Фактический плательщик**

ИНН  КПП  Код физического лица

<Наименование реквизита>

**Плательщик**

Идентификатор счета  ИНН  Код физического лица

Идентификатор ЭСП  КПП

<Наименование реквизита>

**Банк плательщика/Федеральное казначейство** БИК

Счет

**Банк получателя/Федеральное казначейство** БИК

Счет

**Получатель**

Идентификатор счета  ИНН  Код физического лица

Идентификатор ЭСП  КПП

<Наименование реквизита>

**Фактический получатель**

ИНН  КПП  Код физического лица

<Наименование реквизита>

**Назначение платежа**

Период оплаты

--

НДС  Взысканная сумма  Код вида операции

--	--	--	--	--	--	--

<b>Информация о платеже</b>		Вид платежа		Дата платежа		Очередность платежа	
Признак условий перевода					Код вида дохода		
Идентификатор платежа					Код выплат		
<b>Дополнительные реквизиты</b>							
<b>Банк-посредник <i>и</i></b>				БИК			
				Счет			
<Наименование реквизита>							
<b>Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении</b>							
№ частичного платежа	Вид распоряжения	№ распоряжения	Дата распоряжения	Содержание операции	Сумма остатка платежа		

Подписи



**Отметки банков**

Идентификатор операции

М.П.

Дата поступления

Дата поступления

Дата списания

Дата зачисления

Дата помещения в очередь

Акцепт

**Приложение № 14**  
к Правилам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой в АО «НДБанк»

Приложение 14  
к Положению Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П  
«О правилах осуществления перевода денежных средств»

	(1)		(2) --	0401069
ПЛАТЕЖНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ	/			
	N (3)	Дата (4)	Вид распоряжения (5)	(101.1)
		Сумма		
		(6.1)		(6.2)
прописью		Сумма		(7)

		Фактический плательщик (8.1)					
/							
	(8)						
НН	(8.2)	ПП	(102.1)	Код физического лица	8.3	8.4	(8.5)
	<Наименование реквизита> <1>						

		Плательщик (9.1)						
/								
	(9)							
	Идентификатор счета	9.2	(9.3)	НН	И	(9.5)	Код физического лица	
	Идентификатор ЭСП	(9.4)		ПП	К	(102.2)	9.6	(9.7)
	<Наименование реквизита> <2>							

		Банк плательщика/Федеральное казначейство (10.1)				
(10) /			ИК	Б	(10.2)	
			чет	С	(10.3)	
		Банк получателя/Федеральное казначейство (11.1)			(11.2)	
(11) /			ИК	Б	(11.3)	
			чет	С		

		Получатель (12.1)						
(12) /								
	Идентификатор счета	12.2	(12.3)	НН	И	(12.5)	Код физического лица	
	Идентификатор ЭСП	(12.4)		ПП	К	(103.1)	12.6	(12.7)
	<Наименование реквизита> <3>							
	Фактический получатель (13.1)							
/								
	(13)							
НН	(13.2)	ПП	(103.2)	Код физического лица	13.3	(13.4)	(13.5)	
	<Наименование реквизита> <4>							

		Назначение платежа (14.1)				
/				Период оплаты	(14.2)	

ДС	(14)	(14.3)	(14.4)	Взысканная сумма	(14.5)	Код вида операции	)	(14.6)
(104.1)	(105.1)	(106.1)	(107.1)	(108.1)	(109.1)	(110.1)		
Информация о платеже	Вид платежа	(15.1)	Дата платежа	(15.2)	Очередность платежа	(15.3)		
(15)						Код вида дохода	(15.5)	
Признак условий перевода	(15.4)					Код выплат	(15.8)	
Идентификатор платежа	(15.6.n)	(15.7.n)						
Дополнительные реквизиты (16)								
Банк-посредник n (16.2.n)	ИК	Б	(16.3.n)					
(16.1.n)	чет	С	(16.4.n)					
<Наименование реквизита> (16.n)								
Реквизиты платежного распоряжения при частичном исполнении (17)								
N частичного платежа	Вид распоряжения	N распоряжения	Дата распоряжения	Содержание операции	Сумма остатка платежа			
(17.1)	(17.2)	(17.3)	(17.4)	(17.5)	(17.6)			

Подписи	(19)	(19)
---------	------	------

	Отметки банков	Идентификатор операции	(20.1)	
М.П. (18)	Дата поступления	(20.2)	Дата поступления	(20.8)
	Дата списания	(20.3)	Дата зачисления	(20.9)
	Дата помещения в очередь	(20.4)		
	Акцент	(20.5)	(20.6)	
			(20.7)	(20.10)

- 
- <1> Для размещения реквизитов 8.6 - 8.10, 8.n.
  - <2> Для размещения реквизитов 9.8 - 9.12, 9.n.
  - <3> Для размещения реквизитов 12.8 - 12.12, 12.n.
  - <4> Для размещения реквизитов 13.6 - 13.10, 13.n.

**ПОРЯДОК  
ФОРМИРОВАНИЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ СРЕДСТВ УНИКАЛЬНОГО ДЕНТИФИКАТОРА  
ПЛАТЕЖА И ЕГО КОНТРОЛЯ БАНКОМ ПЛАТЕЛЬЩИКА В СЛУЧАЕ ПЕРЕВОДА  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИЙ СЧЕТ ПОЛУЧАТЕЛЯ СРЕДСТВ,  
ОТКРЫТЫЙ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ПЛАТЕЖА**

1. Получатель средств формирует уникальный идентификатор платежа с учетом следующего:

1 разряд - значение контрольного ключа,

2 - 25 разряды - информация о платеже (2 - 16 разряды - цифры, 17 - 25 разряды - символы).

В случае если часть символов уникального идентификатора платежа не используется, свободные символы обозначаются нулями.

2 - 16 разряды уникального идентификатора платежа не должны одновременно принимать значение "0" (ноль).

2. Банк плательщика контролирует наличие в распоряжении в реквизите 22 "Код" уникального идентификатора платежа при наличии в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа.

Банк плательщика контролирует уникальный идентификатор платежа посредством проверки значения контрольного ключа.

Значение контрольного ключа рассчитывается с применением 1 - 5 разрядов реквизита 17 "Сч. N" получателя средств и 1 - 16 разрядов реквизита 22 "Код", а также следующих весовых коэффициентов, установленных для каждого разряда:

Номера разрядов																		0	1	2	3	4	5	6
Коэффициенты																								

Расчет значения контрольного ключа осуществляется в следующем порядке:

значение контрольного ключа приравнивается к нулю;

рассчитываются произведения значений разрядов и соответствующих весовых коэффициентов;

рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений;

значение младшего разряда вычисленной суммы умножается на три;

значение контрольного ключа принимается равным значению младшего разряда полученного произведения.

Проверка значения контрольного ключа осуществляется посредством расчета произведения значений разрядов и соответствующих весовых коэффициентов с учетом значения контрольного ключа и последующего расчета суммы значений младших разрядов полученных произведений. Значение контрольного ключа считается верным при получении суммы, кратной десяти.

3. При наличии в распоряжении в реквизите 17 "Сч. N" получателя средств номера банковского счета получателя средств, открытого в целях идентификации платежа, и при отсутствии в распоряжении в реквизите 22 "Код" уникального идентификатора платежа или при ином отрицательном результате контроля уникального идентификатора платежа банк плательщика возвращает (аннулирует) распоряжение до наступления безотзывности перевода денежных средств.



**ПОРЯДОК  
КОНТРОЛЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,  
В КОТОРОМ УКАЗАН КОД ВЫПЛАТ**

В случае если в распоряжении, в том числе на общую сумму, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств - физического лица, банк получателя средств проверяет наличие эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету с учетом сроков, установленных частью 5.3 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ.

При наличии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - физического лица или при отсутствии любой эмитированной платежной карты к такому банковскому счету банк получателя средств зачисляет сумму выплаты на указанный в распоряжении с кодом выплат банковский счет с учетом требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ.

При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к банковскому счету получателя средств - физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, банк получателя средств отражает сумму выплаты на счете по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат, банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней с рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения с кодом выплат, явиться за получением суммы выплаты наличными деньгами либо представить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществления операций с использованием платежной карты.

В случае если в течение десяти рабочих дней с рабочего дня, следующего за днем поступления в банк получателя средств распоряжения с кодом выплат, получатель средств - физическое лицо не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, или на банковский счет, не предусматривающий осуществления операций с использованием платежной карты, банк получателя средств на одиннадцатый рабочий день с рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения с кодом выплат, осуществляет возврат плательщику денежных средств в сумме выплаты с указанием в распоряжении в реквизите 24 "Назначение платежа" на то, что возврат денежных средств осуществляется в связи с несоблюдением требований части 5 статьи 30.5 Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ. Одновременно банк получателя средств направляет получателю средств - физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате плательщику суммы выплаты.

ДОВЕРЕННОСТЬ № \_\_\_\_\_

г. Москва

\_\_\_\_\_ (день, месяц, год прописью)

\_\_\_\_\_ (полное наименование юридического лица, физического лица – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося частной практикой)

в лице \_\_\_\_\_, (Ф.И.О. руководителя юридического лица, обладающего правом первой подписи)

действующего на основании \_\_\_\_\_ доверяет

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Паспорт серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ кем и когда выдан \_\_\_\_\_,

место регистрации: \_\_\_\_\_,

получать выписки по счету № \_\_\_\_\_ в АО «НДБанк», получать USB-токен(ы) «IBank 2 Key», предоставлять платежные и иные документы, снимать наличные денежные средства, получать чековые книжки, вносить денежные средства и совершать все необходимые действия, связанные с данным поручением, предоставлять Сертификат открытого ключа ЭЦП сотрудника клиента в системе «IBank 2», предоставлять и получать документы валютного контроля.

Подпись \_\_\_\_\_ удостоверяю.  
(Ф.И.О.) (подпись)

Настоящая доверенность действительна до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (наименование должности руководителя)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Фамилия, Имя, Отчество)

М.П.

счет N \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

АО "НДБанк" г. Москва  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА

" " 202 года  
\_\_\_\_\_

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования

N \_\_\_\_\_ от " " 202 г. на сумму \_\_\_\_\_  
( )

Окончание срока акцепта " " 202 г. \_\_\_\_\_

Получатель \_\_\_\_\_

Счет N \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет банка N \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Акцептовано в сумме \_\_\_\_\_

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме \_\_\_\_\_

Мотив отказа (пункт, N, дата договора) \_\_\_\_\_

Подписи плательщика

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

М.П.

Отметки банка

АО "НДБанк" г. Москва
_____
БИК 044525182 К/с 30101810445250000182 ЭП ПОДЛИННА

Доставлено по системе "iBank"	ЭП ПОДЛИННА
ID документа:	Распечатано
Период действия ключа ЭП	ID ключа проверки ЭП:

В АО «НДБанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
на осуществление обмена информацией с Банком с использованием  
телефонных каналов связи

Прошу предоставить услугу обмена актуальной информацией по счетам

\_\_\_\_\_ (наименование Клиента, ИНН/ОГРН)

открытым в АО «НДБанк», с использованием телефонных каналов связи.

<b>Индивидуальное кодовое «слово – пароль».</b>	
---	--

Руководитель (должность) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О., подпись)

м.п.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (Ф.И.О., подпись)  
(при наличии)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Сотрудник Банка, принявший заявление

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
место печати (штампа)



**Приложение № 21**

**к Правилам расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, физических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся, в установленном законодательством РФ порядке, частной практикой в АО «НДБанк»**

АО «НДБанк»

(наименование и местонахождение банка/ филиала банка)

**Заявление о выдаче денежных чековых книжек**

от " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Наименование владельца счета \_\_\_\_\_

Просим выдать по счету № \_\_\_\_\_

денежные чековые книжки в количестве \_\_\_\_\_ 1 ( одна ) \_\_\_\_\_ шт. на \_\_\_\_\_ 50 \_\_\_\_\_ денежных чеков.  
(цифрами и прописью) (цифрами)

Денежные чековые книжки доверяю получить \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя, отчество (если последнее имеется))

(наименование, серия, номер документа, удостоверяющего личность получателя денежных чековых книжек, кем и когда выдан, код подразделения (при его наличии))  
подпись которого \_\_\_\_\_ удостоверяю(ю).  
(подпись получателя денежных чековых книжек)

М.П. \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_ (подпись)<sup>1</sup> \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)<sup>1</sup>

**ПРОВЕРЕНО** \_\_\_\_\_  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. Бухгалтерский работник \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)  
Контролирующий работник \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

Денежные чековые книжки в количестве \_\_\_\_\_ 1 ( одна ) \_\_\_\_\_ шт. с денежными чеками за №: \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью)

(с – по)

Выдал кассовый работник: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы) \_\_\_\_\_ (дата выдачи денежных чековых книжек)

Получил: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_ (место расписки бухгалтерского работника в приеме талона)



**Талон к заявлению о выдаче денежных чековых книжек от** " \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Наименование владельца счета \_\_\_\_\_

счет № \_\_\_\_\_

Денежные чековые книжки в количестве \_\_\_\_\_ 1 ( одна ) \_\_\_\_\_ шт. с денежными чеками за №: \_\_\_\_\_  
(цифрами и прописью)

(с – по)

Получил от кассового работника для оформления.  
Бухгалтерский работник: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

Получил от бухгалтерского работника с проверкой количества денежных чеков. Кассовый работник: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

<sup>1</sup> Не заполняется при отсутствии лица, наделенного правом второй подписи.

## **Регламент обмена документами и информацией между Клиентами и АО «НДБанк», связанными с проведением валютных операций.**

Регламент обмена документами и информацией между Клиентами и Акционерным обществом «Народный доверительный банк», связанными с проведением валютных операций, (далее - Регламент) определяет порядок обмена Акционерным обществом «Народный доверительный банк» (далее - Банк) с резидентами и нерезидентами РФ (далее – Клиенты), счета которых открыты в Банке, документами и информацией по осуществляемым Клиентами валютным операциям на основании требований валютного законодательства РФ и, в частности, Инструкции Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления"(далее – Инструкция Банка России №181-И).

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Регламент является типовым для Клиентов Банка.
- 1.2. Обязанности Банка при обмене документами и информацией с Клиентами выполняют Отдел валютного контроля Банка или Отдел расчетов Операционно-расчетного управления.
- 1.3. Приказом Банка утверждаются сотрудники (далее – ответственные сотрудники), имеющие право подписывать документы и информацию по осуществляемым Клиентами валютным операциям на основании требований Инструкции Банка России №181-И (далее – документы и информация ВК), как на бумажном носителе, так и в электронном виде, и заверять документы на бумажном носителе оттиском печати для целей валютного контроля.

### **2. СПОСОБЫ ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ.**

К способам обмена документами и информацией валютного контроля (далее – ВК) относятся:

- обмен на бумажном носителе путем собственноручного представления и получения Клиентом документов и информации ВК в Отдел(-е) расчетов либо в Отдел(-е) валютного контроля;
- обмен на бумажном носителе посредством почтовой связи;
- обмен в электронном виде посредством системы «Клиент-Банк».

### **3. ПОРЯДОК ОБМЕНА НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ ПОСРЕДСТВОМ СОБСТВЕННОРУЧНОГО ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ПОЛУЧЕНИЯ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ВК.**

- 3.1. Документы и информация ВК, передаваемые Клиентом на бумажном носителе в Отдел расчетов или в Отдел валютного контроля, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, и заверяются оттиском печати, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на каждой странице. Документы и информация ВК могут быть подписаны представителем на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Датой представления Клиентом документов и информации ВК в Банк является дата фактической передачи Клиентом документов и информации ВК в Отдел валютного контроля, зафиксированная посредством проставления отметки о получении сотрудником Отдела валютного контроля (дата, Ф.И.О., подпись сотрудника Банка).
- 3.3. Обязанность Банка по направлению Клиенту сотрудником Отдела валютного контроля Ведомости банковского контроля, информации о дате снятия контракта (кредитного договора) с учета, информации, содержащейся в Разделе I Ведомости банковского контроля в соответствии с п.6.6 Инструкции Банка России №181-И при снятии с учета контракта считается исполненной при помещении документов в ячейку Клиента в Отделе расчетов не позднее следующего рабочего дня после снятия контракта с учета. При этом Клиент обязуется получить вышеуказанные документы в Отделе расчетов без дополнительного уведомления со стороны Банка. В случае если Клиент не обратился за указанными документами, Банк оставляет указанные документы в ячейке до их получения Клиентом.

3.4. Обязанность Банка по направлению Клиенту принятых сотрудником Отдела валютного контроля сведений о валютных операциях, справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок и иных документов, считается исполненной при помещении указанных документов в день их исполнения в ячейку Клиента в Отделе расчетов. При этом Клиент обязуется получить указанные документы в Отделе расчетов без дополнительного уведомления со стороны Банка. В случае если Клиент не обратился за указанными документами, Банк оставляет указанные документы в ячейке до их получения Клиентом.

3.5. В случае отказа в принятии переданных документов и информации ВК, связанных со списанием денежных средств, обязанность Банка по возврату документов и информации ВК считается выполненной при их помещении в ячейку Клиента в Отделе расчетов в день отказа. В день отказа в принятии документов и информации Клиент уведомляется сотрудником Отдела валютного контроля по указанным в Анкете Клиента телефону либо электронной почте. Клиент обязуется забрать документы и информацию ВК из ячейки по истечении 1 (одного) рабочего дня с даты представления документов и информации ВК в Банк. В случае если Клиент не обратился за документами и информацией ВК, Банк оставляет их в ячейке до получения Клиентом.

3.6. В случае отказа в принятии переданных документов и информации ВК, связанных с зачислением денежных средств, обязанность Банка по возврату документов и информации ВК считается выполненной при их помещении в ячейку Клиента в Операционном отделе в день отказа. В день отказа в принятии документов и информации ВК Клиент уведомляется сотрудником Отдела валютного контроля по указанным в Анкете Клиента телефону либо электронной почте. Клиент обязуется забрать документы и информацию ВК из ячейки. В случае если Клиент не обратился за документами и информацией ВК, Банк оставляет их в ячейке до получения Клиентом.

3.7. В случае отказа в принятии переданных документов и информации ВК для постановки контракта на учет, заявления о снятии контракта с учета или заявления о внесении изменений сведений, содержащихся в Разделе I Ведомости банковского контроля, обязанность Банка по возврату документов и информации ВК считается выполненной при помещении документов и информации ВК в ячейку Клиента в Отделе расчетов в тот же день. В день отказа в принятии Клиент уведомляется сотрудником Отдела валютного контроля по указанным в Анкете Клиента телефону либо электронной почте. Клиент обязуется забрать документы и информацию ВК из ячейки. В случае если Клиент не обратился за получением указанных документов, Банк оставляет документы в ячейке до их получения Клиентом.

3.8. Датой получения Клиентом документов, указанных в пунктах № 3.3. – 3.7. является дата помещения документов и информации ВК в ячейку Клиента, указанная в описи передаваемых документов.

3.9. Документы и информация ВК могут быть переданы клиенту сотрудником Отдела валютного контроля без помещения их в ячейку клиента с соблюдением сроков Инструкции Банка России №181-И. При этом в Журнале выдачи документов валютного контроля проставляется дата выдачи документов и подпись клиента.

#### **4. ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ ВК В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК»**

4.1. Обмен документами и информацией ВК может быть осуществлен посредством системы «Клиент-Банк» двумя способами: передача в качестве приложений к письму свободного формата либо передача в качестве приложений к сведениям о валютных операциях, справкам о подтверждающих документах, Заявлению о постановке контракта (кредитного договора) на учет, Заявлению о внесении изменений в Раздел I Ведомости банковского контроля (далее - сведения, справки, заявления).

4.2. При передаче документов и информации ВК в качестве приложений к письму свободного формата, Клиент Банка создает в системе «Клиент-Банк» письмо. В письме Клиент указывает передаваемые документы и информацию ВК. Отсканированные копии документов и информации ВК, сформированные в файлы формата pdf, jpg, jpeg, gif, tif или bmp, прикрепляются к созданному письму.

4.3. При передаче документов и информации ВК в качестве приложений к сведениям, справкам, заявлениям, Клиент Банка прикрепляет к созданным в системе «Клиент-Банк» сведениям, справкам, заявлениям соответствующие им отсканированные копии документов и информации, сформированные в файлы формата pdf, jpg, jpeg, gif, tif или bmp.



4.4. Передаваемые посредством системы «Клиент-Банк» отсканированные копии документов и информации ВК должны быть читаемы, проставленные на них оттиски печатей и подписи должны быть отчетливо видны, в противном случае данные документы не принимаются к рассмотрению.

4.5. Передаваемые по системе «Клиент-Банк» письма свободного формата, сведения, справки, заявления с прикрепленными к ним документами и информацией ВК должны быть подписаны электронной подписью Клиента.

4.6. Датой представления Клиентом документов и информации ВК в Банк является дата принятия системой «Клиент-Банк» письма свободного формата или сведений, справки, заявления, к которым они прикреплены, зафиксированная в системе. Документы и информация, поступившая в систему «Клиент-Банк» после окончания рабочего дня (18:00 – пн., вт., ср., чт., 17:00 – пт.) либо в нерабочий день, считаются поступившими на следующий рабочий день.

4.7. При принятии переданных посредством системы «Клиент-Банк» сведений, справок, заявлений ответственный сотрудник Банка подписывает их электронной подписью (далее – ЭП) и передает их по системе «Клиент-Банк» обратно Клиенту в качестве наложения ЭП на переданные Клиентом сведения, справки, заявления посредством системы «Клиент-Банк», зафиксированная в атрибутах электронного документа.

4.8. Датой принятия Клиентом переданных Банком документов и информации ВК является дата присвоения статуса «Доставлен», «Исполнен».

4.9. В случае отказа в принятии документов и информации ВК ответственный сотрудник Банка присваивает им статус «Отвергнут». Датой возврата документов и информации ВК признается дата присвоения документам и информации ВК вышеуказанного статуса.

## **5. ПОРЯДОК ОБМЕНА ДОКУМЕНТАМИ И ИНФОРМАЦИЕЙ ВК ПОСРЕДСТВОМ ПОЧТОВОЙ СВЯЗИ**

5.1. Обмен документами и информацией ВК может быть осуществлен посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении).

5.2. Датой представления Клиентом документов и информации ВК в Банк является дата их получения сотрудником Отдела валютного контроля, зафиксированная на документах и информации согласно внутрибанковским регламентам.

5.3. Датой получения Клиентом документов и информации ВК, направляемых Банком, является дата, указанная в уведомлении о вручении.

5.4. Для осуществления обмена документами и информацией ВК посредством почтовой связи Клиент обязан представить в Банк запрос в свободном формате, содержащий намерение Клиента воспользоваться данным видом связи. В противном случае Банк осуществляет обмен документами и информацией ВК согласно разделу № 3 настоящего Регламента.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Банк размещает настоящий Регламент в свободном доступе на сайте Банка ([www.ndb24.ru](http://www.ndb24.ru)) и (или) на стендах в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов.

6.2. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящий Регламент осуществляется Банком в одностороннем порядке.

6.3. Банк обязан проинформировать Клиента о внесении изменений и (или) дополнений в настоящий Регламент не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления в силу данных изменений и (или) дополнений путем размещения информации на сайте Банка ([www.ndb24.ru](http://www.ndb24.ru)), или письмом свободного формата посредством системы Банк-Клиент, или путем размещения данной информации на стендах в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов.

6.4. В отношении не указанного в Регламенте порядка, сроках, необходимости представления того или иного документа и информации ВК действуют требования Инструкции Банка России №181-И и внутренних документов Банка.