

УТВЕРЖДЕНО
Приказом
Заместителем Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
А. С. Табуановым
от «__» _____ 2021 года № ____
Ввести в действие с «__» _____ 20__ г.

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ОБЕЗЛИЧЕННЫХ МЕТАЛЛИЧЕСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте настоящих Правил явно не оговорено иное, термины и понятия, используемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество. Место нахождения: 677000, Российская Федерация, г. Якутск, пр. Ленина, д. 1. Генеральная лицензия Банка России № 2602 от 08 июня 2015 года.

Договор открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц (далее - **Договор**) – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам, по которому Банк, открывает Клиенту, обезличенный металлический счет в драгоценных металлах для учета и осуществления операций с принадлежащими Клиенту драгоценными металлами.

Заявление – Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, которое составлено по форме соответствующего Приложения к настоящим Правилам, подписываемое Клиентом и передаваемое им в Банк или предоставляемое им в Банк в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

Поручение – распоряжение Клиента на совершение операции по обезличенному металлическому счету, подтвержденное документом по операциям с использованием обезличенного металлического счета.

Представитель – физическое лицо (резидент или нерезидент Российской Федерации), которому Клиент предоставил право заключения и (или) расторжения Договора обезличенного металлического счета и (или) распоряжения (совершения операций по Счету) на основании доверенности, составленной и переданной в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил.

Стороны – Банк и Клиент при совместном упоминании.

Счет – это обезличенный металлический счет, открываемый для проведения операций с золотом, серебром. Отражаются драгоценные металлы в граммах без сведений о пробе, номерах слитков и производителе. Открывается путем внесения на счет средств, которые конвертируются в граммы драгоценного металла по курсу банка на день покупки.

Тарифы – размеры вознаграждения (комиссий) Банка за операции, проводимые по обезличенному металлическому счету, а также иные стоимостные величины, применяемые Сторонами при ведении обезличенного металлического счета и совершении иных действий по исполнению Договора обезличенного металлического счета.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила распространяются на Клиентов, подавших Заявление по форме установленной настоящими Правилами, устанавливают порядок открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц, также регулируют иные отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком в связи с открытием обезличенного металлического счета.

1.2. Настоящие Правила являются типовыми для Клиентов и определяют положения договора присоединения, заключаемого между Банком и физическими лицами. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации в порядке, определенном п. 1.3. настоящих Правил.

1.3. Присоединение к Правилам и заключение Договора осуществляется путем акцепта Банком (открытия обезличенного металлического счета) оферты Клиента (поданного в Банк Заявления).

Права и обязанности Сторон по настоящему Договору возникают с даты открытия обезличенного металлического счета на условиях, указанных в Заявлении.

Факт заключения Договора подтверждается отметкой Банка, проставляемой на Заявлении, кассовыми или расчетными документами, выдаваемыми Банком Клиенту.

При заключении Договора в отделении банка Клиенту выдаются Заявление и кассовые или расчетные документы, подтверждающие открытие обезличенного металлического счета.

1.4. Заявления составляются Сторонами по установленным Банком формам. Типовые формы Заявлений об открытии/закрытии обезличенного металлического счета определяются Банком в одностороннем порядке, при этом изменения, вносимые Банком в типовые формы Заявлений не являются односторонним изменением Банком условий Договора обезличенного металлического счета.

1.5. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил, типовыми формами Заявлений и Тарифами размещает их любым из следующих способов:

- размещение информации на официальном сайте Банка (www.albank.ru);
- размещение информации на стендах в головном, дополнительных и операционных офисах, представительствах Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

1.6. При заключении Договора Клиент предоставляет в Банк документы, требуемые Банком, в целях идентификации Клиента.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ОБЕЗЛИЧЕННОГО МЕТАЛЛИЧЕСКОГО СЧЕТА

2.1. Предмет настоящего Договора составляют взаимоотношения Банка и Клиента, возникающие в связи с проведением операций по открытию и обслуживанию обезличенных металлических счетов физических лиц на территории РФ, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), а также условиями настоящего Договора.

2.2. В целях учета и осуществления операций с принадлежащими Клиенту драгоценными металлами без указания их индивидуальных признаков Банк открывает Клиенту, обезличенный металлический счет. Счет открывается на условиях «До востребования».

2.3. Счет открывается для драгоценного металла – золота или серебра, вид драгоценного металла указывается в Заявлении.

2.4. Счета Клиента, открытые Банком в соответствии с настоящими Правилами, предназначены для учета драгоценных металлов без отражения их индивидуальных признаков, с указанием количественной характеристики массы металла и стоимостной балансовой оценки.

2.5. Клиент приобретает у Банка драгоценный металл в размере не менее минимального количества драгоценного металла для открытия обезличенного металлического счета, установленного Тарифами Банка, действующими на дату открытия обезличенного металлического счета.

2.6. Операции по купле/продаже драгоценных металлов осуществляются с применением рублевого лицевого счета Клиента – безналичным путем в форме конвертации по текущим ценам покупки/продажи на драгоценные металлы, устанавливаемым Банком ежедневно. Операции Покупки/продажи осуществляются на основании Заявлений клиентов об осуществлении конвертации.

2.7. Предмет и условия настоящего Договора являются конфиденциальными и не подлежат разглашению третьим лицам за исключением соглашения сторон об этом и других случаев, предусмотренных действующим законодательством.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ

3.1. Порядок зачисления драгоценных металлов на Счета.

3.1.1. Зачисление драгоценных металлов на Счета Клиента осуществляется Банком в безналичном порядке не позднее следующего банковского дня после:

- покупки Клиентом Драгоценных металлов у Банка;
- получения Банком надлежаще оформленного кредитового авизо из банка-корреспондента;

3.2. Порядок списания драгоценных металлов со Счетов.

3.2.1. Списание драгоценных металлов со Счетов Клиента осуществляется Банком в безналичном порядке путем

- продажи Клиентом Драгоценных металлов Банку;
- не позднее следующего рабочего дня после поступления в Банк надлежащим образом оформленного Заявления на перевод драгоценных металлов на обезличенный металлический счет Клиента в другом банке при условии наличия у последнего специальных корреспондентских отношений с Банком и соответствующего остатка на счете «Ностро» Банка;

3.2.2. Клиент для осуществления списания драгоценных металлов со Счета представляет Банку Заявление на перевод, либо Поручение по установленной форме и платежное поручение об оплате услуг Банка. Банк исполняет Поручение/Заявление Клиента в указанный п. 3.2.1. срок при условии поступления от него суммы, перечисленной за банковские услуги.

3.2.3. Банк может отказать в приеме Поручения/Заявления, если оно составлено в ненадлежащей форме, содержит недостаточные, нечеткие или неполные указания либо не соответствует действующему законодательству.

Банк также может отказать в приеме указанных в данном пункте документов и, соответственно, в проведении операций по Счетам в случае нарушения Клиентом условий настоящего Договора, либо нарушения со стороны Клиента действующего законодательства.

4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

4.1. При проведении операций зачисления/списания со Счета Банк выступает агентом валютного контроля в соответствии с действующим законодательством.

4.2. Начисление процентов на остаток драгоценных металлов на Счете Клиента не производится.

4.3. Выдача Драгоценных металлов в слитках со Счета не производится.

4.4. В случае невозможности исполнения, ранее принятого Банком Поручения/Заявления Клиента в связи с состоянием его счета или при неоплате им Тарифа за обслуживание счета, либо в случае выявления нарушения действующего законодательства, Банк приостанавливает исполнение данного Поручения/Заявления без материальной ответственности, со своей стороны.

О приостановлении исполнения Поручения Банк с указанием причины письменно извещает Клиента в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента приостановления его исполнения.

4.5. Клиент может отменить ранее отданное Банку Поручение/Заявление путем возврата в Банк находящегося у него экземпляра Поручения/Заявления с отметкой о приеме к исполнению и с представлением дополнительного заявления в произвольной форме, но только в том случае, если Поручение/Заявление еще не исполнено.

4.6. Оплата услуг Банка по обслуживанию Счета (или Счетов) осуществляется Клиентом в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. Открыть и обслуживать Счет в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством.

5.1.2. Выполнять Поручения Клиента, оформленные в соответствии с настоящим Договором.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Самостоятельно и своевременно оплачивать услуги Банка по обслуживанию Счета (или Счетов) в соответствии с действующими Тарифами Банка согласно п. 4.4. настоящего Договора.

5.2.2. Предоставлять Банку в течение 2 (Двух) рабочих дней после получения от него запроса документы, необходимые для подготовки отчетности Банка перед Центральным Банком РФ, Федеральной Пробирной Палате и другими уполномоченными государственными органами в соответствии с действующим законодательством.

5.2.3. Не позднее 2 (Двух) рабочих дней уведомлять Банк об изменении всех своих ранее предоставленных Банку реквизитов.

5.3. Банк имеет право:

5.3.1. Приостановить совершение операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3.2. Требовать от Клиента предоставления документов, необходимых для выполнения Банком своих обязанностей в соответствии с настоящим Договором, включая обязанность по предоставлению отчетности в Центральный банк РФ, Федеральную Пробирную Палату и другие уполномоченные государственные органы в соответствии с действующим законодательством.

5.3.3. В одностороннем порядке без согласия с Клиентом изменять действующие Тарифы Банка в сторону понижения, а также форматы представляемых в Банк документов.

5.3.4. Изменять Тарифы в сторону повышения, в том числе включать в Тарифы Банка новые платные услуги Банка, при условии соблюдения порядка предварительного уведомления Клиентов установленном разделом 8 настоящих Правил.

5.3.5. Отказаться от исполнения Поручений Клиента и других обязательств по настоящему Договору на период неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий настоящего Договора, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.3.6.1. Банк вправе отказать в проведении операции по счету Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.3.6. Осуществлять обработку персональных данных Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе и требованиями Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ "О персональных данных".

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка драгоценных металлов, находящихся на Счете, за исключением ограничений, налагаемых Центральным Банком Российской Федерации,

налоговыми, правоохранительными и другими уполномоченными органами, а также Банком - на основании настоящего Договора и других соглашений с Клиентом.

5.4.2. Расторгнуть договор обезличенного металлического счета в одностороннем порядке, в соответствии с п.7.2. настоящих Правил.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента.

В случае невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде.

При заключении Договора Стороны в порядке статьи 32 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации пришли к соглашению об изменении территориальной подсудности неразрешенных путем переговоров споров, разногласий или требований, вытекающих из Договора или касающихся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, и передаче их на разрешение в суд по месту нахождения обособленных подразделений Банка, в котором обслуживается Клиент. Если в соответствии с гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации спор, вытекающий из Договора или касающийся его либо его нарушения, прекращения или недействительности, будет подсуден мировому судье, такой спор передается на разрешение в судебный участок, по месту нахождения обособленного подразделения Банка, в котором обслуживается Клиент.

Иски о защите прав потребителей разрешаются Сторонами в порядке, определенном законодательством Российской Федерации о защите прав потребителей.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Банк не несет ответственности за невыполнение своих обязательств по Договору, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне его контроля, в т.ч.: стихийные бедствия, изменения военно-политической ситуации, действия государственных органов, издание законов и иных нормативных актов, препятствующих выполнению принятых на себя обязательств.

6.4. Банк не несет ответственности в случае произвольного или умышленного вмешательства третьих лиц в частные дела Клиента (в том числе, касающиеся гражданско-правовых отношений Клиента с Банком), осуществленного путем недобросовестного использования третьим лицом средств связи и контактной информации Клиента, сообщенных Клиентом Банку.

6.5. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом вследствие исполнения распоряжения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.6. Вклад, внесенный по настоящему Договору, не подлежит страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.

7.1. Договор вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 1.2. настоящих Правил и действует в течение одного года. В случае если ни одна из сторон в срок за 1 (Один) месяц не уведомила другую сторону о расторжении Договора, настоящий Договор автоматически пролонгируется еще на каждый последующий календарный год.

7.2. Клиент имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, письменно уведомив об этом Банк за 1 (Один) месяц. В этом случае Клиент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с

даты уведомления обязан представить в Банк Заявление на закрытие обезличенного металлического счета по форме, содержащейся в Приложении №2 к настоящим Правилам.

7.3. Договор обезличенного металлического счета считается расторгнутым со дня, следующего за днем получения Банком заявления клиента, указанного в п. 7.2, при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком по Договору.

7.4. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящих Правил в отношении Обезличенного металлического счета Клиента в случае отсутствия в течении 2 (двух) лет Драгоценного металла на Счете и операций по этому Счету. Договор обезличенного металлического счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком соответствующего уведомления, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступил драгоценный металл.

7.5. Расторжение/прекращение Договора обезличенного металлического счета является основанием для закрытия Обезличенного металлического счета Клиента.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Внесение изменений и дополнений в Правила и/или Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, производится по инициативе Банка. Банк уведомляет об изменении Правил и/или Тарифов не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие новой редакции Правил.

8.2. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Правилам направляются Сторонами друг другу в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, - с использованием одного или нескольких способов, указанных в пункте 1.5 настоящих Правил, а уведомления, касающиеся вопросов обслуживания Клиента - путем направления Клиенту средствами организации почтовой связи письма по последнему известному Банку адресу Клиента и/или путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя) в офис Банка и/или посредством Системы «АЭБ Онлайн»;

- Клиентом Банку - в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента.

Уведомления или сообщения Клиента считаются направленными надлежащим образом, если они предоставлены Клиентом в Банк лично, доставлены курьером или направлены средствами организации почтовой связи заказным письмом.

8.3. Банк вправе использовать факсимильное воспроизведение подписи уполномоченных лиц Банка при подписании требований, уведомлений и иных сообщений, предоставляемых или направляемых Клиентам в соответствии с настоящими Правилами. Факсимильное воспроизведение подписи уполномоченного лица Банка является аналогом его собственноручной подписи.

8.4. В случае, если Клиент выразил свое согласие на обработку его персональных данных, включая обработку Банком персональных данных в целях продвижения на рынке услуг Банка путем осуществления с Клиентом прямых контактов с помощью средств связи в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в соответствии с указанным законом. В случае отзыва Клиентом данного согласия, Банк обязан прекратить обработку персональных данных Клиента и уничтожить их после исполнения Клиентом всех своих обязательств, предусмотренных настоящими Правилами, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

8.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами.

8.6. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие документы:

Приложение №1. Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания обезличенных металлических счетов физических лиц в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

Приложение №2. Заявление на закрытие обезличенного металлического счета в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Приложение №3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений.

Заявление

на закрытие обезличенного металлического счета в АКБ «Алмазэргиэнабанк» АО

Настоящим, Я

Фамилия Имя Отчество

прошу расторгнуть Договор обезличенного металлического счета от _____ № _____ и
закрыть обезличенный металлический счет до востребования № _____.

Остаток на указанном счете в размере 0,00 (ноль) подтверждаем.

_____/_____/_____
(Ф.И.О.) (подпись)

(дата)

Приложение № 3. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, исполнения распоряжений.

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

1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений.

1.1. Распоряжения Клиентов на перевод средств с их счетов поступают в Банк в виде расчетных документов на бумажных носителях, а также в виде электронных расчетных документов.

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

Этап 1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа)

Этап 2. Контроль целостности распоряжений, структурный контроль.

Этап 3. Контроль значений реквизитов распоряжений.

Этап 4. Контроль достаточности денежных средств.

Этап 5. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Этап 6. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

Этап 7. Регистрация принятых распоряжений.

1.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения на бумажном носителе, за исключением Распоряжения на перевод без открытия счета на бумажном носителе, осуществляется операционным работником и контролером посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента подписи Клиента в паспорте или ином документе, удостоверяющем личность, признанным таковым в соответствии с Законодательством РФ (уполномоченного лица Клиента, образцам, заявленным Банку в Карточке).

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 составлено Клиентом.

1.4. Контроль целостности распоряжений, структурный контроль.

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

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

Структурный контроль осуществляется посредством проверки соответствия распоряжений установленной форме.

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

1.5. Контроль значений реквизитов распоряжений.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- иных сумм денежных средств.

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

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

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

1.7. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика.

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

- суммы акцепта или порядка ее определения,

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

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

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

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

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

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

2. Расчеты платежными поручениями

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

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

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

Расчеты платежными поручениями могут производиться:

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

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

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

Процедуры исполнения платежного поручения включают:

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

2.3. Частичное исполнение платежного поручения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Расчеты инкассовыми поручениями.

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

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика.

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

4. Осуществление операций с использованием электронных средств платежа.

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

положительного результата авторизации кредитная организация плательщика обязана предоставить денежные средства кредитной организации получателя средств в порядке, установленном договором.

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

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

4.4. Банк плательщика при получении от клиента-юридического лица уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента должен незамедлительно направить в банк получателя, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомление о приостановлении) в виде электронного сообщения, позволяющего воспроизвести его бумажном носителе по форме, приведенной в *Приложении № 1* к Указанию ЦБ РФ №5039-У.

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

5. Возврат расчетных документов Клиентам без исполнения.

5.1. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений производится Банком в случае отрицательного результата выполняемых процедур приема к исполнению распоряжений, а также при исполнении заявления об отзыве распоряжений.

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

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

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

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

5.6. Банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве

с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

5.7. Возврат расчетных документов по инициативе Банка.

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

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

- документ не прошел валютный контроль;
- документ оформлен с нарушениями требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными положениями Банка;
- не указана/ не ясна валюта платежа;
- неточно или неполно указаны реквизиты получателя и (или) банка получателя, либо отсутствует информация об одном из них;
- наличие у работников Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- по иным причинам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

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

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю с указанием даты и причины возврата.

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

- неточно или неполно указана информация о получателе и (или) банке получателя либо отсутствует информация об одном из них;
- отсутствие в поле «Назначение платежа» наименования товаров, выполненных работ, оказанных услуг;
- несоответствие перевода требованиям валютного законодательства Российской Федерации;
- наличие у работников Банка подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- по иным причинам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.