

УТВЕРЖДЕНО
И.о. Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Н.Н. Иванов
Приказ № П1857 от «22» августа 2025 г.
(дата ввода в действие: «01» сентября 2025 г.)

**Порядок и условия осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**

1.1. Термины и определения

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество. Место нахождения: Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), 677000, г. Якутск, пр. Ленина, д. 1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2602, выдана «08» июня 2015 года Центральным Банком Российской Федерации.

Клиент – физическое лицо, осуществляющее перевод денежных средств в соответствии с Порядком и условиями осуществления переводов денежных средств по распоряжению физических лиц в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

Официальный сайт Банка (Сайт, Сайт Банка) - сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.albank.ru.

Порядок – Порядок и условия осуществления переводов денежных средств по распоряжению физических лиц в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО.

Счет – счет в Банке, открываемый физическим лицам для учета операций по банковской карте.

Система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Онлайн» (Система ДБО «АЭБ Онлайн», Система) - совокупность программно-аппаратных средств, а также мобильное приложение, позволяющая осуществлять дистанционное банковское обслуживание Клиентов — физических лиц с использованием Системы.

Стороны — Банк и Клиент при совместном упоминании.

Тарифы – устанавливаемые Банком размеры платежей за обслуживание Клиента в Системе и совершение Клиентом операций с использованием Системы.

Push-уведомление – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на мобильное устройство клиента с установленным на нем мобильным приложением «АЭБ Онлайн».

SMS-сообщение – сообщение, направляемое Банком на номер мобильного телефона клиента.

1.2. Расчеты платежными поручениями

Платежные поручения используются Клиентами для переводов денежных средств в соответствии с Законодательством Российской Федерации при расчетах, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. Платежные поручения составляются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Платежное поручение может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту) с учетом требований, установленных федеральным законом.

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

Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

Платежные поручения на перевод денежных средств со Счета Клиента составляются Банком при наличии денежных средств на Счете по заявлению Клиента, оформленном в соответствии с **Приложением №1.1.**

Платежные поручения на перевод средств без открытия счета составляются на основании заявления в соответствии с **Приложением №1.2.**

Платежные поручения на перевод денежных средств со Счета Клиента с конвертацией составляются Банком при наличии денежных средств на Счете по заявлению Клиента, оформленном в соответствии с **Приложением №1.3.**

Договором банковского счета может быть предусмотрена оплата платежных поручений, предъявляемых Клиентом при недостаточности денежных средств на его Счете за счет предоставляемого Банком кредита (овердрафта).

Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица, передаваемое с использованием электронного средства платежа, должно содержать информацию, позволяющую установить плательщика, получателя средств, сумму перевода, назначение платежа.

На основании распоряжений плательщиков - физических лиц Банк может составить платежное поручение на общую сумму с направлением банку получателя средств, получателю средств согласованным с банком получателем средств, получателем средств способом реестра или распоряжений плательщиков - физических лиц.

1.3. Расчеты чеками

В соответствии с ГК РФ чеком признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распорядиться путем выставления чеков.

Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается.

Чек должен содержать реквизиты, установленные ГК РФ, а также может содержать реквизиты, определяемые Банком. Форма чека устанавливается кредитной организацией.

Чек должен содержать следующие реквизиты:

- 1) наименование «чек», включенное в текст документа;
- 2) поручение плательщику выплатить определенную денежную сумму;
- 3) наименование плательщика и указание счета, с которого должен быть произведен платеж;
- 4) указание валюты платежа;
- 5) указание даты и места составления чека;
- 6) подпись лица, выписавшего чек, - чекодателя.

Отсутствие в документе какого-либо из указанных реквизитов лишает его силы чека.

Чек, не содержащий указание места его составления, рассматривается как подписанный в месте нахождения чекодателя.

Указание о процентах считается ненаписанным.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя.

Банк обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

Чеки заполняются от руки чернилами или шариковыми ручками в соответствии с правилами, изложенными на обложках чековых книжек. Все реквизиты чека должны быть заполнены. Никакие поправки и помарки в чеках не допускаются. Испорченные чеки из чековой книжки не удаляются.

Субъекты (участники) отношений по чеку:

- чекодатель - лицо, выписавшее чек, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков;
- чекодержатель - юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, либо лицо, которое является держателем чека;
- плательщик - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

Распоряжение чекодателя не связано с наступлением каких-либо условий, обязанность банка по уплате указанной в чеке суммы возникает с момента предъявления чека. Обязанность банка основывается на чековом договоре между банком и клиентом, при этом используются как собственные средства клиента, находящиеся на его счете в банке, так и заемные средства. Оплата по чеку производится наличными или безналичным путем.

1.4. Порядок осуществления безналичных операций по счету

Для осуществления перевода со счета Клиенту необходимо обратиться в отделение Банка или воспользоваться услугами, предоставляемыми через сеть устройств самообслуживания, воспользоваться технологиями Дистанционного банковского обслуживания.

При обращении Клиента (Уполномоченного лица Клиента) с целью проведения операции по переводу денежных средств со Счета в адрес юридического либо физического лица, сотрудник Банка:

- Идентифицирует Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициара в соответствии с ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в действующей редакции;
- При оформлении операций по доверенности запрашивает доверенность, изготавливает ее копию для последующего подшивания к Заявлению. Доверенность должна быть оформлена в соответствии с действующим законодательством.

Без заявления Клиента списание денежных средств со Счета осуществляется в случаях, предусмотренных действующим Законодательством и Договором, в том числе по исполнительным документам.

Распоряжения о переводе денежных средств заполняются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете на момент списания средств, а также установленного лимита кредитования Счета, предусмотренного Договором, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном нормативными актами Банка России, за исключением расчетных документов, о списании денежных средств со Счета на основании исполнительных документов.

1.5. Операции по переводам денежных средств без открытия счета

Для осуществления перевода без открытия счета Клиенту необходимо обратиться в отделение Банка или воспользоваться услугами, предоставляемыми через сеть устройств самообслуживания.

Через устройства самообслуживания, в зависимости от условий заключенных договоров, на прием денежных средств для последующей отправки в пользу Поставщиков услуг, а также при условии наличия технологии пополнения лицевых Счетов Банка, могут осуществляться операции:

- Прием наличных денежных средств для их последующего зачисления на банковский счет физического лица в целях пополнения Счета, в целях исполнения обязательств по кредитным договорам, заключенным между Банком и физическими лицами;
- Прием наличных денежных средств в уплату платежей, для последующего перевода их на банковские счета юридических лиц.

Платежи физических лиц без открытия счета проводятся по корреспондентскому счету без последующего контроля Подразделения расчетных операций. Ответственность за правильность заполнения реквизитов распоряжений возлагается на лиц, составивших соответствующий документ.

1.6. Порядок осуществления переводов денежных средств физическими лицами по системам денежных переводов/платежным системам.

Банк осуществляет отправку/выплату денежных средств по международным системам переводов в рамках заключенных соглашений.

Договоры, документы и переписка ведутся в соответствии с установленными в Банке правилами документооборота.

Перевод денежных средств физическими лицами со счета Клиента по системам денежных переводов/платежным системам осуществляется на основании Заявления, оформленного в соответствии с **Приложением №1.5**.

Перевод денежных средств физическими лицами без открытия банковского счета по системам денежных переводов/платежным системам осуществляется на основании Заявления, оформленного в соответствии с **Приложением №1.4**.

При выполнении операций по отправке/выплате/изменении реквизитов перевода Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами оператора.

В рамках данного раздела осуществляются операции:

- Отправления денежных переводов в валюте РФ в пределах Российской Федерации в пользу физических лиц;
- Отправления денежных переводов в валюте РФ, долларах США и ЕВРО за границу в пользу физических лиц;
- Выплаты денежных переводов в валюте РФ в пределах Российской Федерации в пользу физических лиц;
- Выплаты денежных переводов в валюте РФ, долларах США и ЕВРО, поступивших из-за границы в пользу физических лиц;
- Изменение параметров перевода;
- Возврат/аннулирование переводов;
- Валютный контроль;
- Контроль в целях выполнения требований ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В отдельных случаях в зависимости от Платежной Системы отправление перевода может осуществляться в пользу юридических лиц.

Данный Порядок не распространяется на переводы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением прав на недвижимость, а также на индивидуальных предпринимателей (резидентов и нерезидентов).

Перед началом проведения операции работник Банка обязан провести идентификацию Клиента/представителя Клиента в соответствии с ПВК в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в действующей редакции.

Прием денежных средств для осуществления переводов, выдача перевода, внесение изменений в параметры исходящего перевода и аннулирование денежных переводов осуществляется Банком при предоставлении физическим лицом документа, удостоверяющего личность, действующего на момент совершения операции.

При представлении клиентом документов, не отвечающих требованиям Банка, а также при отказе предоставить требуемые документы Банк отказывается в проведении операции.

Операционными работниками осуществляется контроль ограничений по суммам и направлениям осуществляемых на территории РФ переводов. Ограничения устанавливаются в соответствии с Правилами Системы, а также действующим валютным законодательством РФ, в части неукоснительного соблюдения ряда ограничений по суммам, направлению и Получателям перевода денежных средств, как на территории РФ, так и за ее пределы:

- Переводы без открытия счета нерезидентов на территории РФ, за пределы РФ и их получение осуществляются без ограничений.
- Переводы денежных средств резидентов из РФ без открытия счета в валюте РФ и в иностранной валюте осуществляются в размере не более 5000 долларов США (в эквиваленте по курсу Банка России на день проведения операции) в один операционный день;
- Расчеты между резидентами в иностранной валюте на территории РФ запрещены.

Банк не несет ответственности за правомерность и своевременность исполнения своих обязательств банком Получателя. В случае возврата Перевода банком Получателя Western union, комиссия, уплаченная Отправителем за его отправку, возврату не подлежит, за исключением случаев, когда возврат Перевода произошел по вине Банка.

В случае если денежный перевод выплачивается представителю Клиента (за исключением переводов, оформленных по системам Western union и Золотая Корона, по которым выплата по доверенности запрещена), то предоставляется доверенность, оформленная в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк гарантирует отправителю/получателю тайну перевода и персональных данных отправителя/получателя. Указанные данные являются конфиденциальной информацией Банка и могут быть предоставлены только отправителю/получателю или их представителям в соответствии с п. 2 ст. 857 ГК РФ. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Невыплаченные получателю переводы хранятся в течение срока исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации и могут быть возвращены отправителю по его запросу.

Банк не несет ответственности за невыплату перевода по причине отзыва лицензии у банка получателя, который был указан отправителем. В данном случае получателю необходимо предъявлять требования к временной администрации или конкурсному управляющему о включении своих требований в реестр требований кредиторов, т.к. данные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ.

1.6.1. Порядок возврата (аннулирования) денежного перевода

Возврат денежного перевода можно осуществить в любое время после отправления, но до его выплаты Получателю в соответствии с Правилами Систем.

Прием Заявления на возврат перевода, отправленного в Китай по системе денежных переводов Золотая Корона, возможен не позднее дня, следующего за днем отправки перевода.

При возврате Денежного перевода Отправителю возвращается только сумма перевода (кроме системы Контакт при отправке безадресного перевода), сумма уплаченной комиссии возврату не подлежит.

При приеме заявления на возврат перевода, который невозможно выдать в момент обращения (перевод в Китай по системе Золотая Корона, перевод Контакт в пользу юридического лица) операционный работник осуществляет контроль статуса перевода в системе.

При изменении статуса перевода операционный работник приглашает клиента на получение суммы перевода.

1.7. Порядок составления распоряжений клиентов по уплате платежей в бюджетную систему РФ

При осуществлении безналичных операций в бюджетную систему РФ в соответствии с Правилами указания информации, идентифицирующей плательщика, получателя средств,

плательщику в случае осуществления перевода денежных средств в бюджетную систему РФ (далее – Правила) в уплату налоговой задолженности, государственной пошлины и иных платежей, администрируемых налоговыми и таможенными органами, в распоряжении о переводе денежных средств обязательно указание одного из следующих реквизитов:

- ✓ идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) плательщика - физического лица в реквизите «ИНН» плательщика (поле 60);
- ✓ уникального идентификатора начисления («УИН») в реквизите «Код» (поле 22) или идентификатора сведений о физическом лице.

Соблюдение Правил предусматривает обязательность заполнения всех реквизитов распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

Налогоплательщики - физические лица уплачивают имущественные налоги (земельный налог, налог на имущество физических лиц, транспортный налог) на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом, и приложенного к нему платежного документа (извещения) по форме № ПД (налог).

Данные документы заполняются налоговым органом. При этом в качестве УИН в платежном документе (извещении) по форме № ПД (налог) указывается индекс документа.

Распоряжения клиентов по уплате платежей в бюджетную систему РФ должны быть исполнены **в срок не позднее следующего рабочего дня** со дня поступления распоряжения клиента в Банк.

1.7.1. Налоговым кодексом РФ предусмотрена возможность уплаты налогов, сборов, пеней, штрафов и страховых взносов за плательщика **иным лицом**.

При составлении распоряжений о переводе денежных средств без открытия счета, принятых от законных и уполномоченных представителей или иных лиц, исполняющих обязанность плательщика по уплате налоговых платежей, страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, в реквизитах должно быть указано:

✓ В поле «ИНН» плательщика (поле 60) – значение ИНН плательщика, чья обязанность по уплате налоговых платежей, страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему Российской Федерации исполняется (должника). При отсутствии у плательщика – физического лица ИНН в реквизите «ИНН» плательщика указывается ноль («0»).

✓ В поле «КПП» плательщика (поле 102) – значение КПП плательщика, чья обязанность по уплате налоговых платежей, страховых взносов и иных платежей исполняется (должника). При исполнении обязанности по уплате платежей за физических лиц в реквизите «КПП» плательщика необходимо указать ноль («0»).

✓ В поле «Плательщик» (поле 8) – информацию о плательщике – законном, уполномоченном представителе или ином лице, осуществляющем платеж – фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица, исполняющего обязанность плательщика по уплате платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

✓ В поле «Назначение платежа» (поле 24) необходимо указать:

➤ значение ИНН физического лица, осуществляющего платеж. Данная информация указывается первой в реквизите «Назначение платежа» распоряжения о переводе денежных средств. Для выделения информации о плательщике от иной информации, указываемой в реквизите «Назначение платежа», используется знак «//»;

- наименование налогоплательщика, плательщика сборов, страховых взносов и иных платежей в бюджетную систему РФ, чья обязанность исполняется (должника) – фамилия, имя, отчество (при его наличии) и адрес регистрации по месту жительства или адрес регистрации по месту пребывания (при отсутствии места жительства)). Для выделения данной информации от иной информации используется знак «//».
- В поле «Статус плательщика» (поле 101) – необходимо указать показатель статуса плательщика, чья обязанность исполняется (должника).

1.8. Особенности переводов физических лиц резидентов на счета нерезидентов в валюте РФ

При приеме перевода на счет нерезидента в валюте РФ должностное лицо оформляет документы согласно Порядку, установленному в Банке, в зависимости от вида перевода (без открытия счета или с лицевого счета). При этом должностное лицо согласовывает проведение валютной операции с Подразделением по валютным операциям, и передает документы на последоконтроль ответственному сотруднику. Код вида валютной операции в назначении платежа при переводе со счетов физических лиц резидентов на счета физических лиц нерезидентов не проставляется в соответствии с п. 1.5 Инструкции ЦБ РФ № 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 № 181-И), за исключением осуществления валютных операций физическими лицами-резидентами, связанных с предоставлением нерезидентам займов и возвратов от нерезидентов таких займов, с использованием банковских счетов (вкладов).

Распоряжения, составленные на бумажном носителе, проходят визуальный контроль ответственного сотрудника Банка. Осуществляется структурный контроль распоряжения на бумажном носителе посредством проверки соответствия установленным формам, согласно Положению №383-П и на наличие подписи клиента.

1.9. Порядок осуществления периодических перечислений

На основании распоряжения плательщика в виде заявления банк составляет распоряжение (распоряжения) и осуществляет разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщику, в том числе использующему ЭСП, в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением условий в сумме, определяемой плательщиком, получателю средств в этом или ином банке.

Клиент предоставляет Банку право на периодический перевод денежных средств со Счета. В этом случае Клиент представляет в Банк Заявление на периодическое перечисление денежных средств.

При недостаточности средств на счете Клиента для осуществления платежа и отсутствии условий овердрафта в Договоре Банковского счета Заявление на периодическое перечисление денежных средств в соответствующем периоде остается без исполнения.

Клиент может отозвать свое Заявление, предоставляющее Банку право на периодический перевод денежных средств с его Счета, путем подачи в Банк заявления (*Приложение №1.6.*). Указанное заявление подшивается к Заявлению на периодическое перечисление денежных средств и хранится в отдельной папке.

1.10. Процедуры отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений клиентов банка

Отзыв распоряжения Клиентом может осуществляться до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета клиента или с момента предоставления клиентом наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

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

Заявление об отзыве распоряжения должно быть составлено клиентом по форме, установленной Банком, представленной в *Приложении №1.7.* Заявление должно быть подписано собственноручной подписью, аналогичной подписи в документе, удостоверяющем личность.

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

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

Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

Неисполненные распоряжения клиентов в электронном виде по причине их отзыва хранятся Банком в электронной базе аннулированных платежей. Отозванные распоряжения, поступившие от клиентов на бумажном носителе, хранятся Банком вместе с отзывом в течение срока, установленного законодательством.

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

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (или 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.

1.11. Порядок работы с распоряжениями клиентов при изменении реквизитов банков, их клиентов

Специалист Банка при изменении банковских реквизитов, номеров банковских счетов его клиентов осуществляет работу с распоряжениями в электронном виде, на бумажных носителях, платежными ордерами, в которых изменяются реквизиты, в порядке, предусмотренном настоящим

пунктом Порядка, и осуществляет их оплату в соответствии с новыми реквизитами в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

В соответствии с Указанием № 2946-У при изменении реквизитов банка получателя средств, номера счета получателя средств Банк осуществляет работу с распоряжениями, платежными ордерами, в которых изменяются реквизиты, на основании заявления об изменении реквизитов (далее - заявление об изменении реквизитов) банка получателя средств, получателя средств, либо на основании полученной от Банка России информации о новых и соответствующих им прежних реквизитах банка получателя средств, получателя средств.

Заявление об изменении реквизитов может быть составлено получателем средств, взыскателем средств, ранее направившим или представившим в банк распоряжение с прежними реквизитами в произвольной форме по каждому распоряжению. Заявление должно содержать наименование, а также номер, дату и сумму (при их наличии) распоряжения, в котором изменяются реквизиты, новые и соответствующие им прежние реквизиты банка получателя средств, получателя средств.

Заявление об изменении реквизитов представляется (направляется):

- клиентом Банка – в обслуживающий его банк;
- уполномоченным органом, взыскателем – в банк, обслуживающий плательщика.

Если банк, принимающий заявление, не является банком плательщика, заявление в электронном виде или на бумажном носителе направляется в банк плательщика.

Если ответственным сотрудником Банка, принято заявление об изменении реквизитов по расчетному документу, находящемуся в очереди не исполненных в срок распоряжений, и частично исполненному по прежним реквизитам платежным ордером, который помещен в очередь не исполненных в срок распоряжений клиентов, не оплаченных в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации, изготавливается копия заявления об изменении реквизитов. Копия оформляется Специалистом Банка в установленном порядке и прилагается к подлежащему оплате платежному ордеру с прежними реквизитами и при осуществлении оплаты помещается вместе с ним в документы дня.

Если ответственным сотрудником Банка принято заявление об изменении реквизитов по расчетному документу, платежному ордеру, находящемуся в подразделении расчетной сети Банка России в очереди не исполненных в срок распоряжений из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации, изготавливается копия заявления об изменении реквизитов. Копия оформляется Специалистом Банка и направляется в подразделение расчетной сети Банка России и прилагается к расчетному документу, платежному ордеру с прежними реквизитами, а при осуществлении полной оплаты, помещается вместе с ним в документы дня.

В случае не доведения до Банка, обслуживающего плательщика, сведений о новых реквизитах Банка, обслуживающего получателя, расчетные документы, платежные ордера, содержащие прежние реквизиты, в день наступления платежа возвращаются банком, обслуживающим плательщика, в порядке, установленном Положением ЦБ РФ №383-П.

При затруднении идентификации расчетного документа, платежного ордера, на основании которого поступили денежные средства в соответствии с новыми реквизитами, специалист Подразделения расчетных операций, в случае обращения получателя, направляет в Банк, обслуживающий плательщика, запрос в произвольной форме, или получатель может направлять в банк, обслуживающий плательщика, аналогичный запрос. При получении ответа работник Банка, уведомляет получателя.

1.12. Основания для приостановки или отказа в совершении операций. Приостановление или прекращение использования электронного средства платежа.

1.12.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.12.2. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

Банк при выявлении им операции с использованием Карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

1.12.3. После выполнения действий, предусмотренных п. 1.12.2., Банк обязан незамедлительно предоставить Клиенту следующую информацию (в порядке, предусмотренном п. 1.12.4. настоящего Порядка):

- 1) о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 1.12.2. настоящей статьи;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;

3) о возможности Клиента:

– в случае приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиента: о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными п. 1.12.4 настоящего Порядка;

– в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России: о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными п. 1.12.5 настоящего Порядка.

1.12.4. Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную пунктом 1.12.3. настоящего Порядка, в следующем порядке:

1.12.4.1. Если Клиент обратился с распоряжением о совершении операции непосредственно в офис обслуживания Банка: письменно путем вручения Клиенту уведомления по установленной Банком форме и (или) способами, предусмотренными п. 1.12.4.2. настоящего Порядка;

1.12.4.2. Если Клиент обратился с распоряжением о совершении операции посредством «АЭБ Онлайн»: путем направления PUSH-уведомления посредством мобильного приложения «АЭБ Онлайн» и (или) SMS-сообщения на абонентский номер подвижной телефонной связи Российского оператора связи, указанный Клиентом в одной из форм, установленных Банком (Заявление, через Банкомат и т.п.).

1.12.5. В случае приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиент вправе подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, следующими способами:

- путем передачи Клиентом письменного подтверждения по установленной Банком форме в офисах обслуживания клиентов Банка (в течение установленного Банком режима работы офиса обслуживания). Такое письменное подтверждение должно быть подписано Клиентом (его представителем, имеющим надлежаще оформленную доверенность) после проведения Банком идентификации обратившегося Клиента (его представителя);

- по телефону посредством обращения в Call-центр (при условии возможности идентификации Банком Клиента по телефону) по телефону +7 4112-34 22 22 или 8 800 100 3442 (звонок по России бесплатный).

1.12.6. В случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России Клиент вправе совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), следующими способами: посредством обращения Клиентом в офисы обслуживания клиентов Банка (в течение установленного Банком режима работы офиса обслуживания) для оформления соответствующего распоряжения Клиента.

1.12.7. При получении от Клиента подтверждения распоряжения (в соответствии с п. 1.12.5. настоящего Порядка) или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции (в соответствии с п. 1.12.6. настоящего Порядка), Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, если отсутствуют признаки, указанные в п. 1.12.8. настоящего Порядка, и при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения (в соответствии с п. 1.12.5. настоящего Порядка), указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным п. 1.12.6. настоящего Порядка, повторная операция считается несовершенной.

1.12.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

1.12.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 1.12.8. настоящего Порядка по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п. 1.12.5. настоящего Порядка, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

В случае отказа Банком в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 1.12.8. настоящего Порядка по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

1.12.10. В случае, если Банк при обслуживании Клиента, выступающего в качестве плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8 Закона № 161-ФЗ, Банк обязан возместить клиенту(плательщику) сумму перевода денежных средств или операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия Клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

1.12.11. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, Банк приостанавливает зачисление денежных средств на банковский счет Клиента по такому переводу денежных средств на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет об этом клиента в порядке, установленном п. 1.12.4. настоящего Порядка, а также о необходимости

представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств ли электронных денежных средств.

1.12.12. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком, действий, предусмотренных пунктом 1.12.11. настоящего Порядка, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк зачисляет денежные средств на банковский счет Клиента по ранее приостановленному переводу денежных средств или увеличивает остаток электронных денежных средств Клиента.

1.12.13. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 1.12.11. настоящего Порядка, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

1.12.14. Использование Клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с настоящим Порядком, а также в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ. Банк обязан в день приостановления или прекращения использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ, информировать Клиента о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения в порядке, установленном п. 1.12.4. настоящего Порядка.

1.12.15. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк обязан приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

1.12.16. После приостановления использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п. 1.12.15. настоящего Порядка, Банк обязан в порядке, предусмотренном п. 1.12.4. настоящего Порядка, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений

федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

1.12.17. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящим Порядком.

1.12.18. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8, частями 11.2 - 11.11 статьи 9 Закона № 161-ФЗ, а также Разделом 1.12. настоящего Порядка.

1.13. Прочие условия

Порядок и условия осуществления переводов денежных средств по распоряжению физических лиц в АКБ «Алмазэргизбанк» АО, а также Тарифы Банка, в соответствии с которыми взимается плата за совершение операций по отправлению, выплате перевода, доводятся до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации на сайте Банка www.albank.ru и на информационных стендах Банка, и считаются принятыми физическими лицами при подписании ими Заявлений по форме Приложений 1.1.-1.4. к настоящему Порядку.

Банк и Клиент освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с настоящим Порядком, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли указанные обстоятельства, должна в течение 5 (Пяти) рабочих дней направить уведомление другой Стороне в письменной форме о невозможности исполнения обязательств.

Банковские операции и услуги, оказываемые Банком Клиенту, осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк может периодически запрашивать у Клиента различные документы и другую информацию в связи с проведением той или иной операции Клиента.

В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств по оплате Задолженности через другие кредитные организации, отделения почтовой связи и т.д., все финансовые риски, связанные с возможной задержкой поступления указанных средств на Счет, произошедших не по вине Банка, принимает на себя Клиент.

Обращения Клиентов, иных физических или юридических лиц (далее по тексту настоящего пункта - Заявитель), связанные с Порядком и условиями осуществления переводов денежных средств по распоряжению физических лиц в Банке или осуществлением Банком иных видов банковской деятельности принимаются Банком посредством почтовой связи или нарочным на

бумажном носителе, в офисах обслуживания Банка, а также по адресу электронной почты: bank@albank.ru. Дополнительно обращения принимаются Банком посредством телефонной связи по номеру: 8 -800-100-34-22 или 8(4112) 34-22-22.

Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк.

Банк рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет Заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения (если иные сроки не предусмотрены законом). По решению Банка срок рассмотрения обращения может быть продлен на срок не более чем на 10 рабочих дней в случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения. О продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления Банк уведомляет Заявителя.

Банк вправе оставить обращение без ответа по существу в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

Банк уведомляет Заявителя об оставлении обращения без рассмотрения по существу по основаниям, предусмотренным подпунктами 2 – 5, в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации обращения, уведомление о продлении срока рассмотрения обращения, уведомление об оставлении обращения без рассмотрения по существу направляются Заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо путем направления SMS-уведомления по номеру телефона Заявителя, известному Банку, либо путем направления PUSH-уведомления посредством мобильного приложения «АЭБ Онлайн». В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

Во всем остальном, не предусмотренном в настоящем Порядке, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение №1.1.
**к Порядку и условиям осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**

Председателю Правления
АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Долгунову Н.Н.
от _____
проживающего (ей) по адресу

паспорт _____

дата выдачи _____
конт. тел _____
ИНН _____
СНИЛС (при наличии) _____

З А Я В Л Е Н И Е на перевод денежных средств со счета

Прошу перечислить сумму _____ (_____) по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
ИНН/КПП	
Номер счета	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ	
Наименование	
БИК	
Корр. Счет	
НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА	
СУММА ПЕРЕВОДА	
КОМИССИЯ БАНКА	
ОБЩАЯ СУММА	

Прошу составить от моего имени платежное поручение и совершить расходную операцию по счету № _____ на сумму поручения.

Поручаю АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк) списать сумму комиссии за перевод со счета плательщика № _____, открытого в Банке, в порядке заранее данного мной акцепта платежа.

Перевод осуществляется в пользу получателя, указанного в данном заявлении. Получатель является резидентом/нерезидентом (нужное указать).

Операция не противоречит действующему законодательству и не связана с предпринимательской деятельностью или частной практикой, не преследует цели легализации доходов, полученных преступным путем.

Я извещен(а) о том, что Банк имеет право:

- требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства;

- отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Данные получателя мною проверены, указаны верно. В случае изменения условий или возврата перевода, с комиссией Банка за изменение условий или возврат согласен.

С Порядком и условиями осуществления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО переводов денежных средств по распоряжению физических лиц со счета ознакомлен и согласен.

В рамках выявления иностранных налогоплательщиков в соответствии с Федеральными законами от 28.06.2014 № 173-ФЗ, от 27.11.2017 №340-ФЗ, Постановления Правительства от 16.06.2018 г., Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и принятых в соответствии с ним подзаконных актов США (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA), и реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий) (Common Reporting Standard (CRS)) заявляю, что:

1	Являюсь публичным должностным лицом (ИПДЛ ^[3] , РДЛ ^[4] , МПДЛ ^[5]) либо его родственником <i>При указании «Да» необходимо заполнение опросного листа ПДЛ</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
2	Являюсь налоговым резидентом только в Российской Федерации <i>При ответе «Нет» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
3	Являюсь гражданином США, имею разрешение на постоянное пребывание в США, либо находился(ась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет <i>При ответе «Да» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS, формы W-8 либо W-9</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Подписывая настоящее заявление, я заверяю и гарантирую Банку на дату подписания, что:

- обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данном заявлении, в течение 30 дней с даты их изменения;
- информация, указанная в данном заявлении, была мною проверена, является верной, полной и достоверной и подтверждает право Банка на их проверку.

Подписывая и подавая настоящее заявление Я подтверждаю, что действую добровольно, не находясь под влиянием обмана или заблуждения, понимаю значение своих действий, уполномоченным сотрудником Банка мне предоставлена информация о рисках мошеннических действий при переводе денежных средств, при этом я подтверждаю, что действую самостоятельно и в своих интересах, мной получена от уполномоченных сотрудников Банка полная информация об условиях, последствиях и рисках выполнения перевода на основании настоящего Заявления.

Дата _____ Подпись _____ / _____ /

Заявление принято, личность Заявителя установлена на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и сообщенных им сведений.

(ФИО полностью операционного работника) (подпись)

Контроль осуществлен
« _____ » _____ 20__ г. _____
(дата) (Фамилия И.О. Контролера) (подпись)

^[3] Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - назначаемое или избираемое лицо, которому доверены или были доверены публичные функции в соответствии с занимаемой должностью в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ИПДЛ.

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

^[5] Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием МПДЛ.

Приложение № 1.2
к Порядку и условиям осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

Председателю Правления
АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
Долгунову Н.Н.

от _____
проживающего (ей) по адресу

паспорт _____

дата выдачи _____

конт. тел _____

ИНН _____

СНИЛС (при наличии) _____

З А Я В Л Е Н И Е на перевод денежных средств без открытия счета

Прошу перечислить сумму _____ сумма цифрами _____ (сумма прописью) по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
ИНН/КПП	
Номер счета	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ	
Наименование	
БИК	
Корр. счет	
НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА	
СУММА ПЕРЕВОДА	
КОМИССИЯ БАНКА	
ОБЩАЯ СУММА	

указав следующую ведомственную информацию:

Статус составителя		Налоговый период	
КБК		№ налогового документа	
ОКАТО		Дата налогового документа	
Показатель основания		Тип налогового платежа	

Прошу составить от моего имени платежное поручение.

Перевод осуществляется в пользу получателя, указанного в данном заявлении. Получатель является резидентом/нерезидентом (нужное указать).

С Тарифами, Порядком и условиями осуществления в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО переводов денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счета ознакомлен и согласен.

Операция не противоречит действующему законодательству и не связана с предпринимательской деятельностью или частной практикой, не преследует цели легализации доходов, полученных преступным путем.

Данные получателя мною проверены, указаны верно. В случае изменения условий или возврата перевода, с комиссией Банка за изменение условий или возврат согласен.

В рамках выявления иностранных налогоплательщиков в соответствии с Федеральными законами от 28.06.2014 № 173-ФЗ, от 27.11.2017 №340-ФЗ, Постановления Правительства от 16.06.2018 г., Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и принятых в соответствии с ним подзаконных актов США (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA), и реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий) (Common Reporting Standard (CRS)) заявляю, что:

1	Являюсь публичным должностным лицом (ИПДЛ ^[3] , РДЛ ^[4] , МПДЛ ^[5]) либо его родственником <i>При указании «Да» необходимо заполнение опросного листа ПДЛ</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
2	Являюсь налоговым резидентом только в Российской Федерации <i>При ответе «Нет» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
3	Являюсь гражданином США, имею разрешение на постоянное пребывание в США, либо находился(ась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет <i>При ответе «Да» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS, формы W-8 либо W-9</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Подписывая и подавая настоящее заявление Я подтверждаю, что действую добровольно, не нахожусь под влиянием обмана или заблуждения, понимаю значение своих действий, уполномоченным сотрудником Банка мне предоставлена информация о рисках мошеннических действий при переводе денежных средств, при этом я подтверждаю, что действую самостоятельно и в своих интересах, мной получена от уполномоченных сотрудников Банка полная информация об условиях, последствиях и рисках выполнения перевода на основании настоящего Заявления.

Дата _____

Подпись _____

Заявление принято, личность Заявителя установлена на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и сообщенных им сведений.

(ФИО полностью операционного работника)

(подпись)

Контроль осуществлен

« ____ » _____ 20 ____ г.
(дата)

(Фамилия И.О. Контролера)

(подпись)

^[3] Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - назначаемое или избираемое лицо, которому доверены или были доверены публичные функции в соответствии с занимаемой должностью в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ИПДЛ.

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

^[5] Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием МПДЛ.

**Приложение № 1.3.
к Порядку и условиям осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
от _____
проживающего (ей) по адресу

паспорт _____

дата выдачи _____
конт. тел _____
ИНН _____
СНИЛС (при наличии) _____

З А Я В Л Е Н И Е на перевод денежных средств со счета (с конвертацией)

Прошу перечислить сумму 00.00 (сумма прописью) по следующим реквизитам:

Наименование получателя	Карточный счет ФИО клиента по договору № _____ от «_» _____ г.	
ИНН/КПП	000000000000 /	
Номер счета	40817%%	
БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ		
Наименование	АКБ "АЛМАЗЭРГИЭНБАНК" АО	
БИК	049805770	
Корр. Счет	30101810300000000770	
НАЗНАЧЕНИЕ ПЕРЕВОДА	Согласно заявлению б\н от _____ г. Перевод средств по договору № _____	
СУММА ПЕРЕВОДА В ВАЛЮТЕ СЧЕТА СПИСАНИЯ	8 800.00	Рублей / Долларов США / Китайских юаней/ Фунтов стерлингов
СУММА В ВАЛЮТЕ СЧЕТА ЗАЧИСЛЕНИЯ	1180.00	Рублей / Долларов США / Китайских юаней/ Фунтов стерлингов
КОМИССИЯ БАНКА	0.00	Рублей
ОБЩАЯ СУММА	8 800.00	

Прошу составить от моего имени платежное поручение и совершить расходную операцию по счету № _____ на сумму поручения.

Поручаю АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – Банк) списать сумму комиссии за перевод со счета плательщика № _____, открытого в Банке, в порядке заранее данного мной акцепта платежа.

Перевод осуществляется в пользу получателя, указанного в данном заявлении. Получатель является резидентом/нерезидентом (нужное указать).

Операция не противоречит действующему законодательству и не связана с предпринимательской деятельностью или частной практикой, не преследует цели легализации доходов, полученных преступным путем.

Я извещен(а) о том, что Банк имеет право:

- требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства;
- отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Данные получателя мною проверены, указаны верно. В случае изменения условий или возврата перевода, с комиссией Банка за изменение условий или возврат согласен.

В рамках выявления иностранных налогоплательщиков в соответствии с Федеральными законами от 28.06.2014 № 173-ФЗ, от 27.11.2017 №340-ФЗ, Постановления Правительства от 16.06.2018 г., Закона США «О налогообложении иностранных счетов» и принятых в соответствии с ним подзаконных актов США (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – FATCA), и реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий) (Common Reporting Standard (CRS)) заявляю, что:

1	Являюсь публичным должностным лицом (ИПДЛ ^[3] , РДЛ ^[4] , МПДЛ ^[5]) либо его родственником <i>При указании «Да» необходимо заполнение опросного листа ПДЛ</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
2	Являюсь налоговым резидентом только в Российской Федерации <i>При ответе «Нет» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
3	Являюсь гражданином США, имею разрешение на постоянное пребывание в США, либо находился(ась) на территории США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в течение трех предшествующих лет <i>При ответе «Да» необходимо заполнение опросного листа в целях FATCA и CRS, формы W-8 либо W-9</i>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

Подписывая и подавая настоящее заявление Я подтверждаю, что действую добровольно, не находясь под влиянием обмана или заблуждения, понимаю значение своих действий, уполномоченным сотрудником Банка мне предоставлена информация о рисках мошеннических действий при переводе денежных средств, при этом я подтверждаю, что действую самостоятельно и в своих интересах, мной получена от уполномоченных сотрудников Банка полная информация об условиях, последствиях и рисках выполнения перевода на основании настоящего Заявления.

Подписывая настоящее заявление, я заверяю и гарантирую Банку на дату подписания, что:

- обязуюсь уведомить Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в данном заявлении, в течение 30 дней с даты их изменения;
- информация, указанная в данном заявлении, была мною проверена, является верной, полной и достоверной и подтверждает право Банка на их проверку.

Дата

Подпись _____ / _____ /

Заявление принято, личность Заявителя установлена на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и сообщенных им сведений.

(ФИО полностью операционного работника)

(подпись)

Контроль осуществлен

« ____ » _____ 20__ г. _____
(дата) (Фамилия И.О. Контролера)

(подпись)

^[3] Иностранное публичное должностное лицо (ИПДЛ) - назначаемое или избираемое лицо, которому доверены или были доверены публичные функции в соответствии с занимаемой должностью в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием ИПДЛ.

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

^[5] Должностное лицо публичной международной организации (МПДЛ) – международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени. Служащие среднего и низшего уровня не охватываются понятием МПДЛ.

Приложение № 1.4.
к Порядку и условиям осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА
№ от «__» _____ 20__ г.

Прошу осуществить перевод без открытия счета		
Сумма цифрами (прописью), код валюты Amount, Currency Code	32B	
Клиент-перевододатель Origination Customer (Фамилия, имя, отчество, паспортные данные, адрес, ИНН, дата и место рождения, СНИЛС при наличии)	50	
Счет отправителя CUSTOMER ACCOUNT №	50	
Банк-отправителя ORDERING INSTITUTION	52	
Банк-посредник* Intermediary Bank (Наименование, город, страна)	56	
Банк бенефициара* Account with Institution (Наименование, город, страна/код страны)	57	
Номер счета бенефициара* Beneficiary's Account №	59	
Бенефициар* Beneficiary (Наименование, полный адрес)	59	
Назначение платежа Details of Payment	70	
<i>Все расходы и комиссии по переводу прошу списать:</i>		
<input checked="" type="checkbox"/>	за счет перевододателя (OUR)	
<input type="checkbox"/>	за счет бенефициара (BEN)	

Перевододатель _____ («_____») «_____» 20__ г.

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с осуществлением предпринимательской, инвестиционной деятельности.

Согласен с тем, что банк не отвечает за действия и удержанное комиссионное вознаграждение банков-корреспондентов, за последствия ошибочных указаний клиента в тексте

данного заявления, а также за другие обстоятельства, от банка не зависящие и могущие привлечь за собой не поступление перевода по назначению. При невозможности возмещения дополнительной платы с получателя перевода или с моего счета, обязуюсь уплатить ее наличными деньгами.

Я извещен(-а) о том, что Банк вправе:

- требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства.

- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

С условиями и тарифами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО согласен.

Подписывая и подавая настоящее заявление Я подтверждаю, что:

1. действую добровольно, не нахожусь под влиянием обмана или заблуждения, понимаю значение своих действий, уполномоченным сотрудником Банка мне предоставлена информация о рисках мошеннических действий при переводе денежных средств, при этом я подтверждаю, что действую самостоятельно и в своих интересах, мной получена от уполномоченных сотрудников Банка полная информация об условиях, последствиях и рисках выполнения перевода на основании настоящего Заявления.

Перевододатель _____ (_____)

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение № 1.5.
к Порядку и условиям осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО
ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД СО СЧЕТА
№ от «__» _____ 20__ г.

Прошу перевести наличную иностранную валюту		
Сумма цифрами (прописью), код валюты Amount, Currency Code	32B	
Клиент-перевододатель Origination Customer (Фамилия, имя, отчество, паспортные данные, адрес, ИНН, дата и место рождения, СНИЛС при наличии)	50	
Счет отправителя CUSTOMER ACCOUNT №	50	
Банк-отправителя ORDERING INSTITUTION	52	
Банк-посредник* Intermediary Bank (Наименование, город, страна)	56	
Банк бенефициара* Account with Institution (Наименование, город, страна/код страны)	57	
Номер счета бенефициара* Beneficiary's Account №	59	
Бенефициар* Beneficiary (Наименование, полный адрес)	59	
Назначение платежа Details of Payment	70	
<i>Все расходы и комиссии по переводу прошу списать:</i>		
<input checked="" type="checkbox"/>	за счет перевододателя (OUR)	
<input type="checkbox"/>	за счет бенефициара (BEN)	

Перевододатель _____ («_____») «_____» 20__ г.

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с осуществлением предпринимательской, инвестиционной деятельности.

Согласен с тем, что банк не отвечает за действия и удержанное комиссионное вознаграждение банков-корреспондентов, за последствия ошибочных указаний клиента в тексте

данного заявления, а также за другие обстоятельства, от банка не зависящие и могущие привлечь за собой не поступление перевода по назначению. При невозможности возмещения дополнительной платы с получателя перевода или с моего счета, обязуюсь уплатить ее наличными деньгами.

Я извещен(-а) о том, что Банк вправе:

- требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства.

- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента), по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации, а также в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- в одностороннем порядке расторгнуть договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

С условиями и тарифами АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО согласен.

Подписывая и подавая настоящее заявление Я подтверждаю, что:

1. действую добровольно, не нахожусь под влиянием обмана или заблуждения, понимаю значение своих действий, уполномоченным сотрудником Банка мне предоставлена информация о рисках мошеннических действий при переводе денежных средств, при этом я подтверждаю, что действую самостоятельно и в своих интересах, мной получена от уполномоченных сотрудников Банка полная информация об условиях, последствиях и рисках выполнения перевода на основании настоящего Заявления.

Предъявлен(-ы) следующий(-ие) документ(-ы), подтверждающий(-е) цель перевода (при необходимости)

« _____ » _____ 20__ г.

(подпись клиента)

Приложение № 1.6.
**к Порядку и условиям осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО**

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

от _____

ФИО клиента

проживающего (ей) по адресу

паспорт серия ___ номер _____

выдан _____

дата выдачи _____

конт. тел. _____

ИНН _____

Заявление № ___ от _____ г.

на отмену периодического перевода денежных средств со счета

Прошу с « ___ » _____ 20__ г. отменить периодический перевод денежных средств от « ___ » _____ 20__ г. , оформленный по моему счету № _____

Подпись _____

дата « ___ » _____ 20__ г.

ФИО Клиента (полностью) _____

Заявление принято, личность Заявителя установлена на основании предъявленного документа, удостоверяющего личность, и сообщенных им сведений.

(ФИО полностью операционного работника)

(подпись)

Контроль осуществлен « ___ » _____ 20__ г. _____

(подпись)

(Фамилия И.О. Контролера)

Приложение № 1.7.
к Порядку и условиям осуществления переводов денежных средств
по распоряжению физических лиц
в АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

от _____

ФИО клиента

проживающего (ей) по адресу

паспорт серия ___ номер _____

выдан _____

дата выдачи _____

конт. тел. _____

ИНН _____

З А Я В Л Е Н И Е

об отзыве распоряжения

на перевод денежных средств

Прошу вернуть (аннулировать) мое заявление на перевод денежных средств от «___»
_____ 20__ г. на сумму _____ рублей _____ копеек
(_____)

сумма прописью

по следующим реквизитам:

Банк получателя	
кор/счет	
БИК	
ИНН	
на Лицевой счет	
Получатель	

Назначение платежа: _____
_____.

Вернув на мой счет _____.

Дата _____

Подпись _____