

Утверждено

решением Совета директоров
ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
протокол №14022023 от.14.02.2023 г.
Введено в действие с 10.07.2023
приказом ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
от 07.07.2023 №07074-П

**Порядок
осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия
банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»**

**Краснодар
2023**

Содержание

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Основные положения о переводе денежных средств	5
4. Порядок выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений	9
5. Порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений	13
6. Процедуры отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений	16
7. Порядок работы с претензиями Клиентов по исполненным Распоряжениям	17
8. Заключительные положения	18
Приложение № 1	19
Приложение № 2	21
Приложение № 3	23
Приложение № 4	25
Приложение № 5	27

1. Общие положения

1.1. Настоящий «Порядок осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Федеральный закон № 161-ФЗ);
- Федерального закона от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» №395-1 (далее – Федеральный закон №395-1);
- Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение №762-П);
- иных федеральных законов и нормативных актов Российской Федерации, и устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Клиентов-физических лиц в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых Банком форм безналичных расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

1.2. Настоящий Порядок применяется в отношении Банка с:

- физическими лицами - Клиентами Банка;
- Получателями средств;
- Взыскателями средств.

1.3. Осуществление переводов денежных средств в иностранной валюте регламентируется отдельным внутренним документом ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК», правилами платежных систем (при осуществлении переводов посредством платежных систем).

1.4. Переводы денежных средств по банковским счетам физических лиц в пользу физических лиц, осуществляемые посредством сервиса быстрых платежей платёжной системы Банка России, регулируются внутренним нормативным документом «Условия предоставления сервиса по переводу денежных средств с использованием номера мобильного телефона в рамках Системы быстрых платежей платёжной системы Банка России», который размещается на официальном сайте ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и (или) в местах обслуживания клиентов.

2. Термины и определения

АБС (автоматизированная банковская система «БАНК XXI ВЕК») – программное обеспечение Банка, в котором ведется учет и отображение операций, совершаемых в Банке.

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк внешнеторгового финансирования» (ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»), включая все его внутренние структурные подразделения.

Банковский счет – счет, открытый Банком Клиенту на основании договора банковского счета, договора банковского вклада, иного договора, заключенного между Банком и Клиентом.

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

Взыскатель – лицо, орган, имеющий право на основании федеральных законов предъявлять Распоряжения к Банковским счетам Плательщиков. Взыскатели могут являться Получателями денежных средств. По Распоряжениям Взыскателей, в том числе органов принудительного исполнения, налоговых органов, Получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с федеральными законами осуществляется перевод взысканных денежных средств.

ВСП - внутреннее структурное подразделение Банка, расположенное вне места нахождения головного офиса Банка, и осуществляющее от имени Банка банковские операции, перечень которых установлен в рамках имеющейся у Банка универсальной лицензии.

Клиент – физическое лицо, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не являющееся индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе заключившее с Банком договор банковского счета (вклада) соответствующего вида, либо осуществляющее или получающее перевод денежных средств в Банке без открытия Банковского счета.

Оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с

законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

Операционное время – время приема Банком Распоряжений и их исполнения, не позднее следующего Операционного дня. Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания) для соответствующих операций определяется исходя из режима работы Подразделения и конкретных условий проведения операций.

Режим работы и Операционное время устанавливаются в Банке отдельными распорядительными документами или индивидуально при заключении с Клиентом соответствующего соглашения.

Операционный день – рабочий день Банка, который включает в себя Операционное время, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение Операционного времени, календарной датой соответствующего Операционного дня, и составление ежедневного баланса в сроки, установленные Положением Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Отправители распоряжения – Клиент, Взыскатели средств, сторонние банки, направляющие в Банк Распоряжения на перевод (списание) денежных средств с Банковского счета Клиента. Отправителями распоряжений могут выступать Получатели денежных средств в случаях, установленных законом и (или) договорами (соглашениями).

Перевод денежных средств – действия Оператора по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Плательщика.

Плательщик – Клиент, за счет денежных средств и (или) с Банковского счета которого осуществляется перевод денежных средств.

Подразделение - подразделение Банка (головной офис, ВСП), осуществляющее Переводы денежных средств физических лиц по Банковским счетам и без открытия Банковских счетов. Место нахождения головного офиса Банка определяется по месту государственной регистрации Банка. Место нахождения головного офиса и ВСП, а также режим их работы указывается на Сайте Банка.

Электронная подпись (ЭП) – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

Получатель – юридическое, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, банк, на банковский счет которого зачисляется сумма перевода денежных средств, либо лицо, которое указано в Распоряжении на перевод в качестве получателя денежных средств при осуществлении перевода без открытия Банковского счета. Получателями средств могут выступать также сам Клиент, или Взыскатель.

ПВК - Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Правила СИБ - Правила предоставления и использования системы интернет-банкинга ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» для физических лиц. Текст указанных правил размещен на Сайте Банка и (или) в местах обслуживания клиентов.

Представитель – лицо, действующее от имени и в интересах Отправителя Распоряжения или Получателя, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Распоряжение – расчетные (платежные) документы, составляемые Плательщиками, Получателями средств, а также Взыскателями, Банком или сторонними банками, на основании которых осуществляется списание денежных средств со Банковского счета Клиента или перевод денежных средств без открытия Банковского счета.

Виды Распоряжений:

- платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера по формам, установленным нормативными документами Банка России;

• заявления (поручения) Клиента по формам, установленным Банком или платежной системой.

Сайт - официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: <https://www.vfbank.ru>.

Система интернет-банкинга (СИБ) – совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения Банка и Клиента, реализующая электронный документооборот между Банком и Клиентом. Адрес страницы в сети Интернет для работы Клиента в СИБ: <https://ibank2.vfbank.ru>. Отношения Банка и Клиента по электронному документообороту в рамках СИБ регулируются Правилами СИБ, договором банковского счета.

Тарифы - утвержденный Банком в установленном порядке документ, который предусматривает размер и порядок взимания комиссий и вознаграждений ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» за услуги, оказываемые Клиентам. Тарифы размещаются в местах обслуживания Клиентов в Подразделениях, а также на Сайте.

Иные термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в значении, установленном Федеральным законом № 161-ФЗ и Положением Банка России № 762-П.

3. Основные положения о переводе денежных средств

3.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по Банковским счетам Клиентов и без открытия Банковских счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, договором банковского счета (вклада), с учетом правил, установленных настоящим Порядком.

Денежные средства, перевод которых осуществляется Банком без открытия Банковских счетов, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

В рамках переводов без открытия Банковских счетов, переводов посредством СИБ Банк вправе устанавливать ограничения, в том числе по минимальной и (или) максимальной сумме переводов для Плательщика и (или) Получателя денежного перевода. Информация о действующих в Банке ограничениях, в том числе на минимальную и (или) максимальную сумму перевода, указывается в Тарифах, на Сайте, а также доводится устно до Плательщика в момент совершения перевода без открытия Банковского счета.

Плательщик самостоятельно уведомляет Получателя о факте отправки ему перевода без открытия Банковского счета и предоставляет ему сведения о Плательщике, сумме и стране перевода (при осуществлении трансграничных переводов).

В случае если перевод без открытия Банковского счета не осуществлен по причинам, независящим от Банка, и сумма такого перевода возвращена Банку, то Банк информирует Плательщика о необходимости получения (возврата) такого перевода по имеющимся у Банка контактными данным Плательщика не позднее одного рабочего дня с даты возврата (поступления в Банк) денежных средств. Плательщик несет ответственность за действительность контактных данных, предоставленных Банку при оформлении перевода без открытия Банковского счета.

Невостребованные переводы денежных средств без открытия Банковского счета хранятся в Банке в течение общего срока исковой давности, установленного законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк, являясь Оператором по переводу денежных средств, осуществляет перевод денежных средств Клиентов по Банковским счетам и без открытия Банковских счетов в рамках платежной системы Банка России.

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

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

3.3. Операции по переводу денежных средств по Банковским счетам или без открытия Банковских счетов в пользу юридических и (или) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской деятельности Клиента.

3.4. Способы составления распоряжений.

Банк осуществляет перевод денежных средств по Банковским счетам Клиентов и без

открытия Банковских счетов с использованием Распоряжений, составленных Отправителями распоряжений и (или) Банком, на бумажном носителе, в электронном виде.

Распоряжения, составленные в электронном виде, хранятся в Банке в электронном виде, при этом обеспечивается возможность их воспроизведения на бумажном носителе. Распоряжения, составленные на бумажном носителе, хранятся в Банке на бумажном носителе. Распоряжения о переводе денежных средств хранятся в Банке в пределах установленных законодательством сроков хранения.

На основании Распоряжения, поступившего от Отправителя распоряжения на бумажном носителе, Банком могут составляться Распоряжения в электронном виде. На основании Распоряжения, поступившего от Отправителя распоряжения в электронном виде, Банком могут составляться Распоряжения на бумажном носителе. При этом Банк обеспечивает неизменность реквизитов Распоряжения, указанных Отправителем распоряжения, за исключением реквизитов Банка (при составлении Банком Распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов» (далее – Указание №2946-У).

3.4.1. Распоряжения на бумажном носителе.

Распоряжение, составленное Отправителем распоряжения на бумажном носителе, предоставляется в Банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов, при этом первый экземпляр оформляется собственноручной подписью Клиента. Все экземпляры Распоряжения должны быть заполнены идентично. Банк осуществляет списание денежных средств на основании первого экземпляра Распоряжения. Распоряжение Клиента, составленное на бумажном носителе, предоставляется в Банк в Подразделение.

Банк осуществляет прием Распоряжения Клиента, оформленного на бумажном носителе, только от Клиента – владельца Банковского счета, или от его Представителей, уполномоченных на представление Распоряжений в Банк. Прием Распоряжения Клиента или его Представителя, составленного на бумажном носителе, иным способом не допускается.

Распоряжение Получателя, в том числе Взыскателя денежных средств, составленное на бумажном носителе в случае предъявления в Банк через иной банк, предоставляется в Банк с проставлением штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного лица банка получателя средств.

3.4.2. Распоряжения в электронном виде.

Распоряжение Клиента на осуществление перевода по Банковскому счету составляется, предъявляется в Банк в электронном виде, в соответствии с Правилами СИБ.

Распоряжения могут быть представлены Отправителями распоряжений в Банк в электронном виде в соответствии с действующим законодательством, заключенными Банком соглашениями об электронном документообороте, правилами платежной системы Банка России, национальной системы платежных карт (далее - НСПК), иных платежных систем.

3.5. Перевод денежных средств осуществляется Банком с применением сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и сервиса быстрых платежей в соответствии с правилами, установленными платежной системой Банка России.

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

Банк зачисляет денежные средства на Банковский счет Клиента на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

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

Формы безналичных расчетов избираются Отправителями распоряжений самостоятельно и могут предусматриваться договорами, заключаемыми ими со своими контрагентами.

3.6. В целях осуществления перевода денежных средств по Банковским счетам, Отправителями распоряжений могут составляться:

3.6.1. Распоряжения - расчетные документы, составленные в соответствии с требованиями:

- Положения №762-П:

- платежные поручения;
- инкассовые поручения;
- платежные требования;

- Указания Банка России от 24 декабря 2012 года № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера» (далее – Указание №2945-У):

- банковские ордера.

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

• Заявление на банковский перевод в валюте Российской Федерации физического лица- Клиента Банка (Приложение 1 к настоящему Порядку) (далее - Заявление на перевод);

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

• Заявление физического лица на периодический перевод денежных средств в валюте Российской Федерации (Приложение 4 к настоящему Порядку) (далее – Заявление на периодический перевод);

На основании Заявления на периодический перевод или договора Банком также составляется платежное поручение и осуществляться периодический перевод денежных средств по Банковскому счету Клиента в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных Распоряжением или договором условий в сумме, определяемой Клиентом.

Условия осуществления периодического перевода денежных средств (в том числе срок действия Распоряжения) определяются Клиентом в поле «Особые условия выполнения перевода» Заявления на периодический перевод. Максимальный срок действия Распоряжения не может превышать 2 (Двух) лет. Сумма перевода либо порядок ее определения (указывается Клиентом в поле «Особые условия выполнения перевода») является обязательным реквизитом Заявления на периодический перевод.

• Заявление на открытие аккредитива (Приложение 3 к настоящему Порядку);

В случае предъявления Клиентом в Банк Заявления об открытии аккредитива, при наличии в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящим Порядком, на основании полученного от Клиента заявления Банком в целях осуществления перевода денежных средств составляется платежное поручение. Для исполнения аккредитива Получатель средств представляет в Банк документы по аккредитиву в пределах предусмотренного аккредитивом срока для представления документов с приложением Описи документов по форме Приложения 5 к настоящему Порядку. В случае предъявления Получателем в Банк описи документов с приложенными документами в целях исполнения аккредитива и перевода денежных средств на банковский счет получателя Банк осуществляет проверку соответствия по внешним признакам представленных документов по аккредитиву и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами по аккредитиву. При положительном результате прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящим Порядком, Банком составляется платежное поручение.

3.6.3. Распоряжения, для которых законодательством Российской Федерации установлены перечень реквизитов и (или) формы.

Распоряжения Взыскателей на перевод денежных средств с Банковского счета Плательщика на основании исполнительных документов могут быть составлены в свободной форме на бумажном носителе, позволяющих Банку осуществить перевод денежных средств или по форме,

установленной законодательством Российской Федерации.

При предъявлении Взыскателем в Банк распоряжения на перевод денежных средств с Банковского счета Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, наличии в нем всех необходимых для осуществления перевода реквизитов и положительного результата прохождения процедур приема к исполнению в соответствии с правилами, установленными настоящим Порядком, на основании распоряжения, предъявленного Взыскателем Банком, составляется инкассовое поручение.

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

3.7. В целях осуществления перевода денежных средств без открытия Банковского счета Клиентом составляется:

- Заявление на банковский перевод в валюте Российской Федерации физического лица без открытия Банковского счета (Приложение 2 к настоящему Порядку) (далее – Заявление на перевод БОС).

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

3.8. Заявление на перевод по форме, установленной правилами соответствующей платежной системы Банком в целях осуществления перевода денежных средств с Банковского счета Клиента в случаях, когда Банк является получателем, взыскателем могут составляться платежные требования, инкассовые поручения и банковские ордера.

В целях осуществления перевода денежных средств по Банковскому счету Клиента при изменении реквизитов Распоряжения, составленного Взыскателем, Получателем, Банк составляет платежный ордер в порядке, установленном Указанием № 2946-У.

При частичном исполнении Распоряжения Получателя средств, по которому дан частичный акцепт Клиента Банк в порядке, установленном Положением № 762-П, составляет платежный ордер.

3.9. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиентов. Взаимные претензии между Плательщиком и Получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке без участия Банка.

3.10. В случаях, предусмотренных договором с Клиентом, Банком, в рамках форм безналичных расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями и безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) может применяться платежное распоряжение, при этом форма платежного распоряжения и порядок его составления регулируется Положением №762-П.

3.11. Банк осуществляет перевод денежных средств по Банковским счетам Клиентов и без открытия Банковского счета в течение Операционного времени и режима работы конкретного Подразделения. Информация о режиме работы Подразделений доводится до Плательщиков, Получателей, Взыскателей посредством размещения на Сайте, в помещении Подразделения. Распоряжения, поступившие от Отправителей распоряжений после окончания Операционного времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

3.12. Перевод денежных средств, за исключением перевода денежных средств, предусмотренного частью 5.1 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ, осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с Банковского счета Плательщика или со дня предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия Банковского счета.

3.13. Размер комиссионного вознаграждения за осуществление перевода денежных средств устанавливается тарифами Банка для физических лиц, которые размещаются в местах

обслуживания клиентов и (или) на Сайте, и (или) правилами платежной системы.

Комиссионное вознаграждение оплачивается Плательщиком путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка в день совершения операции или списания без распоряжения Плательщика с его Банковского счета.

При возврате перевода денежных средств по причинам, независящим от Банка, уплаченное комиссионное вознаграждение Плательщику не возвращается.

3.14. При различии валюты денежных средств, находящихся на Банковском счете Плательщика, и валюты переводимых денежных средств на банковские счета Получателей, а также по переводам без открытия Банковского счета обменный курс устанавливается распоряжением по Банку для операций с безналичной иностранной валютой. Информация о курсе обмена иностранной валюты размещается в местах обслуживания клиентов и на Сайте.

3.15. В целях соблюдения требований действующего законодательства, Банк вправе запросить у Плательщика документы-основания для проведения операции по переводу денежных средств, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств Клиента.

3.16. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк обязан отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или в их списании со счета Клиента.

3.17. В случаях, установленных договором банковского счета, Банк обязан отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или в их списании со счета Клиента.

3.18. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк вправе отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или в их списании со счета Клиента.

3.19. В случаях, установленных договором банковского счета, Банк вправе отказать в зачислении на счет Клиента денежных средств или в их списании со счета Клиента.

4. Порядок выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений

При приеме к исполнению Распоряжений Банком в порядке, предусмотренном Положением № 762-П, с учетом особенностей, установленных настоящим Порядком, выполняются следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль наличия заранее данного акцепта Плательщика или получения акцепта Плательщика, сведений о Получателе денежных средств, имеющем право на предъявление Распоряжений к Банковскому счету Клиента;
- регистрация Распоряжений;
- контроль Распоряжений на соответствие операции назначению специальных банковских счетов;
- контроль достаточности денежных средств.

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

При этом на Распоряжениях на бумажном носителе, составленных в целях осуществления перевода денежных средств по Банковскому счету Клиента, проставляется отметка о дате возврата, причине возврата (указание на отрицательный результат прохождения соответствующей процедуры приема к исполнению Распоряжения), штамп Банка и подпись уполномоченного лица Банка.

Отрицательный результат выполнения процедур приема к исполнению Распоряжений, поступивших по СИБ сопровождается изменением статуса Распоряжения в системе СИБ на

«Отвергнут», при этом причина отказа указывается Банком в поле «Информация Банка».

При отрицательном результате любой из процедур приема к исполнению Распоряжения на перевод денежных средств без открытия Банковского счета, составленных на бумажном носителе, Банк возвращает его Клиенту без проставления каких-либо отметок Банка.

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

4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе, за исключением Распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств без открытия Банковского счета, осуществляется Банком посредством идентификации Клиента или его Представителя в соответствии с законодательством Российской Федерации и установленными Банком правилами, в том числе ПВК, проверки наличия собственноручной подписи Клиента (Представителя), полномочий Представителя и действительности документов, на основании которых он действует.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжения Клиента в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки ЭП в момент передачи Распоряжения в порядке, предусмотренном Правилами СИБ.

Положительный результат проверки подтверждает право распоряжения денежными средствами.

При приеме к исполнению Распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств без открытия Банковского счета на бумажном носителе Банк осуществляет процедуры идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации и установленными Банком правилами, в том числе ПВК, проверяет наличие собственноручной подписи Клиента.

4.2. Контроль целостности Распоряжений.

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

Контроль целостности Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством автоматической проверки неизменности реквизитов Распоряжения.

Банк гарантирует неизменность реквизитов Распоряжений, внесение изменений в Распоряжения Клиентов, Получателей, Взыскателей, в том числе с целью сокращения значений текстовых полей Распоряжений, в том числе изменений, вносимых со слов Отправителя распоряжения и т.д. запрещено. Исключения составляют случаи изменения реквизитов Банка (при составлении Банком Распоряжения), банков-посредников, а также случаев, предусмотренных Указанием № 2946-У.

4.3. Структурный контроль Распоряжений.

Структурный контроль Распоряжений включает в себя:

- контроль наличия всех необходимых для данного вида Распоряжения реквизитов;
- контроль максимального количества символов в реквизитах.

В расчетных документах, составленных в электронном виде (в т.ч. составленных Банком на основании Распоряжений Клиентов) количество символов в реквизитах не должно превышать максимальное количество символов, установленное Приложением 11 к Положению Банка России № 762-П;

- контроль соответствия Распоряжений установленной форме и формату.

Банк осуществляет контроль соответствия расчетных документов на бумажном носителе и в электронном виде форме и формату, установленными Положением № 762-П, Указанием № 2945-У.

В случае если форма и формат Распоряжений установлены настоящим Порядком, законодательством Российской Федерации Банк осуществляет контроль соответствия Распоряжений на бумажном носителе и в электронном виде установленным форме и формату.

При составлении Распоряжений не допускается выход значений реквизитов за пределы соответствующих для них полей. Значения реквизитов должны читаться без затруднения. Подпись на Распоряжениях, составленных на бумажном носителе должна проставляться в предназначенном для нее поле формы Распоряжения. Подпись на Распоряжениях, составленных

на бумажном носителе, проставляется ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета.

4.4. Контроль значений реквизитов Распоряжений.

Контроль значений реквизитов Распоряжений осуществляется Банком посредством проверки с учетом требований Положения № 762-П, настоящего Порядка, значений реквизитов Распоряжения, их допустимости и соответствия требованиям к их заполнению.

При приеме к исполнению Распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации Распоряжение исполняется Банком при наличии всех полей, заполненных Клиентом. Банк не несет ответственности за несвоевременность уплаты Клиентом налогов и сборов, иных платежей в бюджетную систему по причине неправильности заполнения им соответствующих полей.

4.4.1. Контроль реквизитов Получателя, обсуживающегося в Банке, на наличие Банковского счета Получателя в случае, если Плательщиком и Получателем являются клиенты Банка (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся частной практикой, физическое лицо) осуществляется Банком до списания денежных средств со Банковского счета Клиента – Плательщика.

4.5. Контроль наличия заранее данного акцепта или получения акцепта Плательщика, сведений о Получателе денежных средств, имеющем право на предъявление Распоряжений к Банковскому счету Клиента.

При поступлении Распоряжения Получателя денежных средств, требующего акцепта Плательщика, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта, в том числе частичного акцепта Плательщика, а при отсутствии заранее данного акцепта Плательщика получает акцепт Плательщика в порядке, установленном Положением № 762-П.

4.6. Регистрация поступающих в Банк Распоряжений.

4.6.1. Принятые и не принятые к исполнению Распоряжения Плательщиков и Получателей, Взыскателей в электронном виде подлежат регистрации в АБС, СИБ и (или) иных программно-технических комплексах Банка с указанием дат:

- поступления в Банк, приема к исполнению и исполнения - для исполненных Распоряжений;
- поступления в Банк, приема к исполнению, частичного исполнения, окончательного исполнения и (или) возврата - для принятых к исполнению, но не исполненных Распоряжений;
- поступления в Банк, отказа от приема к исполнению и возврата (аннулирования) - для не принятых к исполнению Распоряжений.

4.6.2. Принятые к исполнению Распоряжения Плательщиков и Получателей на бумажных носителях подлежат регистрации в АБС с указанием дат:

- поступления в Банк, приема к исполнению и исполнения - для исполненных Распоряжений;
- поступления в Банк, приема к исполнению, частичного исполнения, окончательного исполнения и (или) возврата - для принятых к исполнению, но не исполненных Распоряжений.

Исполнительные и иные документы Взыскателей на бумажных носителях, независимо от принятия их к исполнению или отказа в принятии к исполнению, предварительно регистрируются в электронном журнале входящих документов работником подразделения Банка, ответственного за прием корреспонденции, с указанием, в том числе, даты поступления в Банк, наименования (ФИО) Взыскателя, наименования (ФИО) и (или) номера счета Плательщика, к Банковскому счету которого предъявлен документ.

Не принятые к исполнению Распоряжения Плательщиков на бумажных носителях не регистрируются.

При регистрации на Распоряжении на бумажном носителе проставляется дата поступления в Банк (в специально отведенном поле «Поступ. в банк плат.» при его наличии или в месте, свободном от указания прочих реквизитов, при отсутствии специально отведенного поля).

4.7. Контроль Распоряжений на соответствие операции назначению специальных банковских счетов.

При приеме к исполнению Распоряжений на осуществление перевода денежных средств по Банковскому счету Клиента-должника, в том числе, по специальному банковскому счету, открытому в деле о несостоятельности (банкротстве), Банк в целях обеспечения наступления

последствий при введении соответствующей процедуры банкротства, а также соблюдения режима работы Банковского счета, осуществляет контроль допустимости осуществления операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)».

В случае предъявления в Банк к Банковскому счету Клиента-должника Распоряжения Клиента, Получателя, Взыскателя Банк осуществляет проверку правомерности перевода, взыскания по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению требование как текущее, или требование, исполнение по которому не приостановлено (прекращено), на основании имеющихся в Распоряжении данных или прилагаемых к нему документов.

В отношении иных Банковских счетов, режим работы которых регулируется законодательством Российской Федерации и договором, Банк осуществляет проверку Распоряжения на соответствие разрешенных по Банковскому счету операций в соответствии с требованиями, установленными законодательством и договором для соответствующего вида Банковского счета.

Если Распоряжение или прилагаемые к нему документы не содержат необходимых сведений, либо эти сведения являются противоречивыми, либо если из них видно, что платеж (оплачиваемое требование) не относится к разрешенным платежам для данного вида Банковского счета в соответствии с федеральными законами и (или) условиями договора, то Банк не принимает к исполнению Распоряжение, и возвращает его Отправителю распоряжения с указанием причин возврата в соответствии с настоящим Порядком.

4.8. Контроль достаточности денежных средств.

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

Достаточность денежных средств на Банковском счете Плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Банковском счете плательщика на начало текущего дня, с учетом сумм денежных средств, указанных в Положении № 762-П.

При поступлении Распоряжения Клиента, Получателей или Взыскателей достаточность денежных средств на Банковском счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, имеющихся на Банковском счете Клиента Банка к моменту проведения контроля достаточности денежных средств, с учетом суммы денежных средств, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения).

Если сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения), превышает сумму денежных средств, находящихся на Банковском счете Клиента, исполнение Распоряжений Взыскателей не осуществляется до накопления на Банковском счете Клиента суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

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

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

Контроль достаточности денежных средств на Банковском счете Клиента при исполнении периодических переводов производится Банком однократно при наступлении условий исполнения Распоряжения, определенных Распоряжением или договором. В случае, когда условием исполнения Распоряжения является наступление определенной даты, Распоряжение исполняется Банком исходя из остатка денежных средств на указанную дату.

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

Распоряжения, не исполненные в течение Операционного времени по причине недостаточности денежных средств на счете Клиента, после окончания данного Операционного дня подлежат возврату (аннулированию) Отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.9. Подтверждение приема распоряжения к исполнению.

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

Положительный результат выполнения всех процедур контроля Распоряжений, поступивших в электронном виде по СИБ, подтверждается Банком однократно, и сопровождается изменением статуса Распоряжения в СИБ на «Исполнено».

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

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

5. Порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений

Порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений, устанавливается Банком, и доводится до Отправителей распоряжений в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Порядком, заключенными договорами.

5.1. Процедуры исполнения Распоряжений включают:

- исполнение Распоряжений посредством списания денежных средств с Банковского счета Клиента, зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента;
- выдачу наличных денежных средств Получателю средств;
- частичное исполнение Распоряжений;
- подтверждение исполнения Распоряжений;
- уточнение реквизитов Распоряжений;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены Получателю средств.

Частичное исполнение Распоряжений Плательщиков, Получателей средств, включая Распоряжения, по которым дан частичный акцепт Плательщика, Взыскателей осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или договором, платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

В случае если в Распоряжении, указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на Банковский счет Клиента, Банк проверяет наличие эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, к Банковскому счету с учетом сроков, установленных [частью 5.3 статьи 30.5](#) Федерального закона № 161-ФЗ. Порядок контроля, исполнения, возврата Распоряжения о переводе денежных средств, в котором указан код выплаты, при наличии или при отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, регламентирован Положением Банка России № 762-П.

5.2. Банк осуществляет исполнение Распоряжений по Банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с Банковского счета, зачисления денежных средств на Банковский счет Клиента;
- списания денежных средств с Банковского счета и выдачи наличных денежных средств Клиенту, его Представителю.

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

- приема наличных денежных средств на основании Распоряжения Клиента и зачисления денежных средств на банковский счет Получателя средств;

- приема наличных денежных средств на основании Распоряжения Клиента и выдачи наличных денежных средств, в том числе с Банковского Счета, Получателю средств - физическому лицу.

Зачисление денежных средств на Банковский счет Клиента осуществляется Банком при положительном результате контроля следующих двух реквизитов получателя денежных средств:

- полностью фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) Получателя; - номер Банковского счета Получателя.

Списание денежных средств по Банковскому счету Клиента осуществляется в пределах, имеющихся на Банковском счете денежных средств, с учетом особенностей, установленных п.4.8. настоящего Порядка.

5.3. Подтверждение исполнения Распоряжений. Информирование Клиентов о совершенных в СИБ операциях (исполненных Распоряжениях).

5.3.1. Исполнение Банком Распоряжения Клиента в электронном виде, поступившего по СИБ, подтверждается одним из следующих способов:

- путем отправки SMS -сообщения на предоставленный Клиентом номер мобильного телефона;

- путем предоставления Клиенту выписок по Банковскому счету (счетам) и приложений к ним в электронном виде с использованием СИБ по мере осуществления операций (по итогам Операционного дня и/или по запросу Клиента в СИБ после проведения каждой операции Клиента);

- путем присвоения Распоряжению в СИБ статуса «Исполнен»;

- путем предоставления Клиенту выписки на бумажном носителе и/или копии исполненного Распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа и подписи уполномоченного работника Банка в Подразделении, осуществляющем обслуживание Клиентов по Банковскому счету (счетов) Клиента.

Исполнение Банком Распоряжения Клиента на бумажном носителе подтверждается посредством выдачи ему экземпляра исполненного Распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа и подписи уполномоченного сотрудника Банка. При этом штампом Банка одновременно подтверждается прием Распоряжения к исполнению на бумажном носителе и его исполнение. Исполнение Распоряжения на бумажном носителе может подтверждаться Банком в порядке, установленном для подтверждения исполнения Распоряжений в электронном виде.

Подтверждение исполнения Банком Распоряжений, поступивших от Отправителей распоряжений, в том числе Взыскателей, отражается в выписках по Банковскому счету и приложениях к ним.

Банк предоставляет возможность получать выписки и приложения к ним на бумажном носителе с взиманием и без взимания платы в соответствии с тарифами Банка для физических лиц.

Клиент может получать выписки и приложения к ним на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня после проведения операций по Банковскому счету.

Порядок оформления выписок, выдаваемых на бумажном носителе, определяется нормативными актами Банка России.

5.3.2. Обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях (исполненных Распоряжениях) по Банковскому счету посредством СИБ, считается выполненной с момента формирования (предоставления) в СИБ выписки по Банковскому счету и приложений к ней.

Если Клиент информируется о совершаемых операциях путем получения SMS-сообщений на номер мобильного телефона, то обязанность Банка по информированию Клиента о совершенных операциях считается исполненной с момента отправки Банком или организацией, в функции которой входит формирование и отправка сообщений Клиенту, SMS-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку. SMS-сообщение о совершении операции считается полученным Клиентом по истечении одного дня с даты его направления Банком или организацией, в функции которой входит формирование и отправка сообщений Клиенту.

При информировании Клиента об операциях, совершаемых с использованием СИБ,

несколькими способами Банк считается выполнившим свою обязанность с момента информирования Клиента о совершенных операциях хотя бы одним из выбранных Клиентом способов информирования, при этом Клиент считается уведомленным с момента получения первого по времени способа извещения.

Операция считается подтвержденной Клиентом, если в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем формирования (предоставления) электронной выписки по Банковскому счету в СИБ и (или) получения от Банка SMS-сообщения о совершении операций, от Клиента не получено возражение о проведении операции по Банковскому счету без согласия Клиента в порядке, предусмотренном Правилами СИБ.

В случае изменения номера мобильного телефона, либо утраты (кражи) мобильного телефона или SIM-карты Клиент обязан незамедлительно (не позднее следующего дня) уведомить об этом Банк. При утрате (краже) мобильного телефона или SIM-карты Клиента Банк не несет ответственности за раскрытие информации, которая составляет охраняемые законодательством сведения о Клиенте или банковскую тайну. Порядок и сроки информирования Клиентом Банк о несанкционированном использовании СИБ установлен в Правилах СИБ.

Клиент принимает на себя все риски, связанные с несвоевременным обращением Клиента к Банку, в том числе посредством СИБ, для получения выписки и приложений к ней.

Клиент обязан отслеживать факты получения уведомлений по всем операциям, совершаемым им с использованием СИБ, и в случае не поступления хотя бы одного уведомления по совершенной им операции немедленно принимать меры для выяснения причин неполучения такого уведомления, в частности обращается за информационной поддержкой по телефонам Банка, указанным на Сайте, в том числе с указанием Клиентом кодового слова.

В случае, если Клиент не обращается в Банк с претензией о том, что он не получает информацию по совершаемым операциям, Банк считает, что обязанность по информированию Клиента выполняется им надлежащим образом и в полном объеме.

5.4. Приостановление исполнения распоряжения.

В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Правилами СИБ, договором банковского счета (вклада) исполнение Распоряжения может быть приостановлено Банком.

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

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

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

При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, направляет банку плательщика(в электронном виде) запрос на уточнение реквизитов распоряжения, по которому денежные средства не могут быть зачислены.

При поступлении в течении пяти рабочих дней, не считая дня поступления распоряжения от банка плательщика ответа на запрос, который содержит уточненные реквизиты, позволяющие Банку осуществить зачисление денежных средств по назначению, Банк не позднее следующего рабочего дня, со дня получения ответа на запрос зачисляет денежные средства на Банковский счет Клиента. Если ответ на запрос не содержит однозначных реквизитов для зачисления денежных средств по назначению или ответ на запрос не получен в установленный срок, Банк возвращает эти суммы отправителю платежа платежным поручением не позднее дня, следующего за днем, когда ответ на запрос Банком должен быть получен.

Если поступившие на корреспондентский счет Банка, открытый в другой кредитной организации, денежные средства не могут быть зачислены на соответствующие банковские счета в тех случаях, когда суммы принадлежат клиентам, неизвестным Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов, Банк возвращает эти суммы отправителю распоряжения

платежным поручением не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

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

6. Процедуры отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений

Отзыв Распоряжения осуществляется до наступления Безотзывности перевода денежных средств.

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

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

Клиенты Банка могут отзываться Распоряжения до наступления Безотзывности перевода и повторно направлять их. Распоряжение может быть отозвано Отправителем распоряжения (в том числе банком получателя, Получателем средств) путем направления заявления в электронном виде (для Клиентов посредством СИБ), содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое Распоряжение, представленное в электронном виде, либо заявления на бумажном носителе для отзыва Распоряжения, представленного на бумажном носителе или в электронном виде. Заявление об отзыве Распоряжения представляется Отправителем распоряжения в Подразделение.

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

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

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

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

Если условиями Распоряжения на осуществление периодического перевода или договора не определено иное, недостаточность денежных средств на Банковском счете Клиента в течение 6 месяцев подряд и более, а также наступление событий, препятствующих осуществлению перевода, включая, но не ограничивая, изменения законодательства и/или реквизитов получателя, банка получателя, закрытие счета получателя и т.п., служит основанием для аннулирования Банком распоряжения на периодический перевод денежных средств без дополнительного согласия и уведомления Клиента.

Аннулирование неисполненного в связи с недостаточностью денежных средств, либо наступлением событий, препятствующих исполнению перевода, Распоряжения Клиента на периодический перевод осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для его аннулирования.

Аннулированное Распоряжение Клиента на периодический перевод возврату не подлежит, и хранится в юридическом деле Клиента в соответствии с установленными сроками хранения. В графе «Отменено» Распоряжения Клиента на периодический перевод проставляется отметка «Аннулировано», основание и дата аннулирования, подпись и штамп уполномоченного сотрудника Банка.

В случае закрытия Банковского счета Клиента Распоряжения, предъявленные к Банковскому счету Клиента Получателем, Взыскателем средств, возвращаются Получателю,

Взыскателю средств.

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

На оборотной стороне возвращаемых экземпляров Распоряжений Получателей, Взыскателей средств проставляются отметка «Возврат без исполнения в связи с закрытием Банковского счета» дата возврата, штамп и подпись уполномоченного сотрудника Банка. Распоряжения направляются вместе с первым экземпляром сопроводительного письма Получателю, Взыскателю средств заказным письмом с уведомлением.

Сопроводительное письмо свободной формы составляется в двух экземплярах и подписывается уполномоченным сотрудником Банка.

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

В случае прекращения договора банковского счета (вклада) при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Банковском счете и наличии денежных средств на счете, остаток денежных средств на счете выдается по заявлению Клиента или перечисляется на иной банковский счет Клиента не позднее следующего дня после отмены всех ограничений по реквизитам, указанным в заявлении Клиента.

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

7. Порядок работы с претензиями Клиентов по исполненным Распоряжениям

7.1. При несогласии Клиента с операцией, осуществленной по его Банковскому счету, Клиент направляет претензию в Банк на бумажном носителе либо посредством сообщения свободного формата посредством СИБ для дальнейшего рассмотрения.

Претензии на бумажном носителе предоставляются в любое Подразделение, либо направляются почтовым отправлением по месту нахождения головного офиса Банка.

7.2. Претензии Клиента, подлежащие рассмотрению в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 04.06.2018 г. №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», рассматриваются Банком по правилам и в сроки, установленные указанным федеральным законом.

Претензии Клиента, не подлежащие рассмотрению по правилам указанного выше федерального закона, а также претензии Банка к Клиенту рассматриваются с соблюдением досудебного порядка урегулирования спора в сроки, установленные законодательством Российской Федерации для данной категории споров, или правилами соответствующей платежной системы, а при отсутствии таких сроков - не более 30 календарных дней с момента получения претензии.

7.3. В случае не достижения сторонами согласия любые споры рассматриваются в судебном порядке, при этом иски Клиента к Банку предъявляются в суд общей юрисдикции/мировой суд по месту нахождения головного офиса Банка (г. Краснодар), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, договором, заключенным между Банком и Клиентом.

7.4. Подготовленный ответ на претензию передается Клиенту одним из нижеприведенных способов:

- Клиенту или его Представителю при явке его в Банк;
- в виде сканированной копии письма по СИБ;
- посредством почтовой связи по последнему известному Банку месту жительства/пребывания Клиента, указанному в последнем по времени заявлении Клиента на получение банковского продукта или услуги, или заявлении на изменение персональных данных.

Риск неполучения корреспонденции в случае не уведомления Клиентом Банка о своем местонахождении, а также в случае нарушений в работе почтового отделения по месту нахождения

Клиента, лежит на Клиенте.

8. Заключительные положения

8.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Порядок путем принятия новой редакции Порядка.

Банк размещает данный Порядок в местах обслуживания Клиентов. О принятии новой редакции Порядка Банк уведомляет Клиентов путем размещения новой редакции Порядка в местах обслуживания Клиентов.

8.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России до приведения настоящего Порядка в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

8.3.

8.4. Банк не несет ответственность за ущерб, причинённый Отправителю распоряжения или Получателю, вследствие неправильного (ошибочного) указания Отправителем распоряжения реквизитов, невозможности получения перевода Получателем, нарушения Отправителем распоряжения законодательства Российской Федерации, а также в иных случаях при отсутствии вины Банка.

8.5. При осуществлении переводов Банк гарантирует банковскую тайну в соответствии с законодательством Российской Федерации. Разглашение Банком данных перевода возможно в случаях, указанных в Федеральном законе № 395-1, иных федеральных законах.

8.6. В целях минимизации финансовых рисков, связанных с несанкционированным доступом к сведениям, предоставляемым Плательщиком Получателю о переводе, Плательщику рекомендуется исключить доступ третьих лиц к документам и (или) устройствам, в которых содержится и (или) хранится информация о переводе, осуществлять иные действия по соблюдению информационной и технической безопасности. Плательщик несет полную ответственность за разглашение третьим лицам, за исключением Получателя, сведений о переводе, и риск любых негативных последствий, вызванный таким разглашением.

После размещения в местах обслуживания клиентов настоящего Порядка, информация, изложенная в нем, считается доведенной до сведения Плательщиков. Клиенты не вправе ссылаться на свою неосведомленность о действующих в Банке правилах осуществления переводов по Банковским счетам и без открытия Банковских счетов.



**ЗАЯВЛЕНИЕ НА БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД
В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА- КЛИЕНТА БАНКА**

«__» _____ 20__ г.

От

Информация о Плательщике (Клиенте/Представителе):	
Фамилия:	
Имя:	
Отчество:	
Документ, удостоверяющий личность:	
Тип:	
Серия:	Номер:
Дата выдачи	
Кем выдан:	
Код подразделения	
Адрес регистрации по месту жительства (адрес места пребывания):	
ИНН (при наличии)	

Действующий (ая) на основании Доверенности	
№	
от	

Прошу ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – «Банк») перечислить денежные средства в сумме:
(_____) _____ рублей
(цифрами и прописью, наименование валюты)

со Счета № _____

Банк плательщика: ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

БИК: _____, к/с _____

Получатель: _____

ИНН _____, КПП _____

Счет получателя: _____

Банк Получателя: _____

БИК _____

Назначение платежа: _____

Реквизиты для оплаты налогов, сборов/прочих платежей в бюджетную систему			
КБК (104)		ОКТМО (105)	
Основание платежа (106)		Налоговый период (107)	
Номер документа (108)		Дата документа (109)	
Тип платежа (110)		УИН (Код)	

Условия осуществления перевода:

1. Денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть перечислены физическим лицом в пределах России без ограничения суммы в пользу физических и юридических лиц, в том числе в счет оплаты товаров и услуг. При этом перевод не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности.
2. Плательщик за осуществление перевода уплачивает Банку вознаграждение в размере, предусмотренном тарифами Банка по операциям физических лиц в валюте Российской Федерации.
3. Перевод денежных средств осуществляется не позднее следующего Операционного дня со дня принятия заявления.

4. Возвращаемая сумма зачисляется на счет Плательщика, с которого был отправлен перевод. **Комиссия по переводу возврату не подлежит.**

Подписывая настоящее заявление подтверждаю, что:

- все указанные в заявлении сведения являются достоверными и не возражаю против их проверки;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- ознакомлен (а) с условиями, Тарифами Банка на услуги физических лиц и Порядком осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и полностью согласен (а) с ними и обязуется их выполнять.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
Я согласен(а):	
- с удержанием Банком вознаграждения за осуществление перевода в размере, предусмотренном тарифами Банка, действующими на дату выполнения операции;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- что настоящее заявление не подлежит исполнению в случае недостаточности для перечисления денежных средств на моем счете либо невыполнения особых условий перевода, установленных заявлением, а также в иных случаях, установленных договором банковского счета (вклада);	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- что настоящее заявление на перевод не подлежит исполнению Банком с момента получения последним информации о наступлении событий, препятствующих осуществлению перевода, включая, но не ограничиваясь, изменениями законодательства и/или реквизитов получателя, банка получателя, закрытием счета получателя и т.п.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.

В целях осуществления перевода денежных средств прошу составлять (заполнять) от моего имени расчетные документы, необходимые для проведения безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Предоставляю свое согласие ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (местонахождение 350059, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Волжская д.47) на обработку моих персональных данных, перечисленных в настоящем заявлении, в целях исполнения перевода по данному заявлению.

ДА НЕТ.

Выражаю свое согласие на обработку Банком персональных данных, включая их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение.

ДА НЕТ.

Обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и/или электронных носителях, с использованием и/или без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до полного исполнения Клиентом/Представителем и Банком своих обязательств друг перед другом по переводу денежных средств, а также в течение следующих 5 (пяти) лет с момента прекращения обязательств сторон по договору банковского счета (вклада). Клиент уведомлен о своем праве отозвать настоящее согласие на обработку персональных данных путем направления соответствующего письменного уведомления в Банк в произвольной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия и не уничтожать их при наличии оснований, указанных в Федеральном законе «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.

Указывая в предоставляемых Банку документах сведения о физических лицах - получателях денежных средств, Клиент/Представитель поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц, перечисленными в настоящем заявлении способами, с целью исполнения периодического перевода денежных средств. При этом Клиент подтверждает, что им получено согласие таких лиц на обработку Клиентом/Представителем (включая передачу Банку) и Банком их персональных данных, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Обработка персональных данных осуществляется Банком с соблюдением требований к защите обрабатываемых персональных данных, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

ФИО Клиента/Представителя

Подпись Клиента/Представителя

ОТМЕТКИ БАНКА

_____/_____/_____
(ФИО и подпись работника Банка, принявшего Заявление)

«__» _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(ФИО и подпись работника Банка, исполнившего Заявление)

«__» _____ 20__ г.



Приложение № 2

к Порядку осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА БАНКОВСКИЙ ПЕРЕВОД В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

«__» _____ 20_ г.

От

Информация о Плательщике:	
Фамилия:	
Имя:	
Отчество:	
Документ, удостоверяющий личность:	
Тип:	
Серия:	Номер:
Дата выдачи	
Кем выдан:	
Код подразделения	
Адрес регистрации по месту жительства (адрес места пребывания):	
ИНН (при наличии)	
Контактный телефон	

Прошу ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – Банк) осуществить перевод денежных средств по следующим реквизитам:

Сумма перевода	_____ (цифрами и прописью)
Комиссия за перевод	_____ (цифрами и прописью)

Получатель: _____

ИНН _____, КПП _____

Счет получателя: _____

Банк Получателя: _____

БИК _____

Назначение платежа: _____

Реквизиты для оплаты налогов, сборов/прочих платежей в бюджетную систему			
КБК (104)		ОКТМО (105)	
Основание платежа (106)		Налоговый период (107)	
Номер документа (108)		Дата документа (109)	
Тип платежа (110)		УИН (Код)	

Условия осуществления перевода:

1. Денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть перечислены физическим лицом в пределах России без ограничения суммы в пользу физических и юридических лиц, в том числе в счет оплаты товаров и услуг. При этом перевод не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности.

2. Плательщик за осуществление перевода уплачивает Банку вознаграждение в размере, предусмотренном тарифами Банка по операциям физических лиц в валюте Российской Федерации

3. Перевод денежных средств осуществляется не позднее следующего операционного дня со дня принятия заявления.

4. Возвращаемая сумма зачисляется на счет Плательщика, с которого был отправлен перевод. **Комиссия по переводу возврату не подлежит.**

Подписывая настоящее заявление подтверждаю, что:

- все указанные в заявлении сведения являются достоверными и не возражаю против их проверки;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- ознакомлен (а) с условиями, Тарифами Банка на услуги физических лиц и Порядком осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и полностью согласен (а) с ними и обязуется их выполнять.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.

Я согласен(а):

- с удержанием Банком вознаграждения за осуществление перевода в размере, предусмотренном тарифами Банка, действующими на дату выполнения операции;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- что настоящее заявление не подлежит исполнению в случае недостаточности для перечисления денежных средств на моем счете либо невыполнения особых условий перевода, установленных заявлением, а также в иных случаях, установленных договором банковского счета (вклада);	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- что настоящее заявление на перевод не подлежит исполнению Банком с момента получения последним информации о наступлении событий, препятствующих осуществлению перевода, включая, но не ограничиваясь, изменениями законодательства и/или реквизитов получателя, банка получателя, закрытием счета получателя и т.п.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.

В целях осуществления перевода денежных средств прошу составлять (заполнять) от моего имени расчетные документы, необходимые для проведения безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Предоставляю свое согласие ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (местонахождение 350059, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Волжская д.47) на обработку моих персональных данных, перечисленных в настоящем заявлении, в целях исполнения перевода по данному заявлению.

ДА НЕТ.

Выражаю свое согласие на обработку Банком персональных данных, включая их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение.

ДА НЕТ.

Обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и/или электронных носителях, с использованием и/или без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до полного исполнения Клиентом/Представителем и Банком своих обязательств друг перед другом по периодическому переводу денежных средств, а также в течение следующих 5 (пяти) лет с момента прекращения обязательств сторон по договору банковского счета (вклада). Клиент уведомлен о своем праве отозвать настоящее согласие на обработку персональных данных путем направления соответствующего письменного уведомления в Банк в произвольной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия и не уничтожать их при наличии оснований, указанных в Федеральном законе «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.

Указывая в предоставляемых Банку документах сведения о физических лицах - получателях денежных средств, Клиент/Представитель поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц, перечисленными в настоящем заявлении способами, с целью исполнения периодического перевода денежных средств. При этом Клиент подтверждает, что им получено согласие таких лиц на обработку Клиентом/Представителем (включая передачу Банку) и Банком их персональных данных, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Обработка персональных данных осуществляется Банком с соблюдением требований к защите обрабатываемых персональных данных, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

ФИО Плательщика

Подпись Плательщика

ОТМЕТКИ БАНКА

_____/_____/_____
(ФИО и подпись работника Банка, принявшего Заявление)

«__» _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(ФИО и подпись работника Банка, исполнившего Заявление)

«__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА АККРЕДИТИВ № <номер аккредитива> от <дата аккредитива>.

Настоящим поручаю ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – Банк») открыть аккредитив со следующими реквизитами:

1. ИНН (при наличии), наименование или фамилия, имя, отчество плательщика (покупателя), для физического лица – адрес регистрации (проживания): _____
2. Сумма аккредитива (цифрами и прописью): _____
3. Вид аккредитива: _____
4. Условие оплаты: _____
5. Сумму покрытия прошу списать с расчетного (текущего) счета в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» № _____
6. Наименование и БИК исполняющего банка: _____
7. ИНН (при наличии), наименование или фамилия, имя, отчество получателя средств (продавца), для физического лица – адрес регистрации (проживания): _____
8. Расчетный (текущий) счет получателя средств: _____
9. Наименование и БИК банка получателя: _____
10. Срок действия аккредитива (дата закрытия): _____
11. Срок предоставления документов: _____
12. Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора: _____
13. Платеж по аккредитиву будет произведен по представлению в банк следующих документов: _____
14. Дополнительные условия: _____

Подписывая настоящее заявление подтверждаю, что:

- все указанные в заявлении сведения являются достоверными и не возражаю против их проверки;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- ознакомлен (а) с условиями, Тарифами Банка на услуги физических лиц и Порядком осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и полностью согласен (а) с ними и обязуется их выполнять.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
Я согласен(а):	
- с удержанием Банком вознаграждения за осуществление перевода в размере, предусмотренном тарифами Банка, действующими на дату выполнения операции;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- что настоящее заявление не подлежит исполнению в случае недостаточности для перечисления денежных средств на моем счете либо невыполнения особых условий перевода, установленных заявлением, а также в иных случаях,	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.

установленных договором банковского счета (вклада);	
- что настоящее заявление на перевод не подлежит исполнению Банком с момента получения последним информации о наступлении событий, препятствующих осуществлению перевода, включая, но не ограничиваясь, изменениями законодательства и/или реквизитов получателя, банка получателя, закрытием счета получателя и т.п.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.

Клиент уведомлен о том, что уплаченные Банку комиссии не подлежат возврату при отсутствии вины Банка в неисполнении аккредитива. Предоставляю свое согласие ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (местонахождение 350059, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Волжская д.47) на обработку моих персональных данных, перечисленных в заявлении, в целях открытия и исполнения аккредитива по данному заявлению.

ДА НЕТ.

Выражаю свое согласие на обработку Банком персональных данных, включая их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение.

ДА НЕТ.

Обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и/или электронных носителях, с использованием и/или без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до полного исполнения Клиентом/Представителем и Банком своих обязательств друг перед другом по аккредитиву, а также в течение следующих 5 (пяти) лет с момента прекращения обязательств сторон по аккредитиву. Клиент уведомлен о своем праве отозвать настоящее согласие на обработку персональных данных путем направления соответствующего письменного уведомления в Банк в произвольной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия и не уничтожать их при наличии оснований, указанных в Федеральном законе «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.

Указывая в предоставляемых Банку документах сведения о физических лицах - получателях денежных средств, Клиент/Представитель поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц, перечисленными в настоящем заявлении способами, с целью исполнения периодического перевода денежных средств. При этом Клиент подтверждает, что им получено согласие таких лиц на обработку Клиентом/Представителем (включая передачу Банку) и Банком их персональных данных, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

ФИО Клиента/Представителя

Подпись Клиента/Представителя

ОТМЕТКИ БАНКА

_____/_____/_____
(ФИО и подпись работника Банка, принявшего Заявление)

«__» _____ 20__ г.

_____/_____/_____
(ФИО и подпись работника Банка, исполнившего Заявление)

«__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ № _____
НА ПЕРИОДИЧЕСКИЙ ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА- КЛИЕНТА ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

«__» _____ 20__ г.

От

Информация о Плательщике (Клиенте/Представителе):		
Фамилия:		
Имя:		
Отчество:		
Документ, удостоверяющий личность:		
Тип:		
Серия:		Номер:
Дата выдачи		
Кем выдан:		
Код подразделения		
Адрес регистрации по месту жительства:		
ИНН (при наличии)		

Действующий (ая) на основании Доверенности	
№	
от	

Прошу ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – Банк) периодически выполнять перевод денежных средств с Банковского счета:

№ _____

Сумма перевода: <Сумма перевода цифрами> (<Сумма перевода прописью>) <либо устанавливается особыми условиями выполнения перевода>	
Получатель: Наименование: ИНН / КПП: Номер счета получателя:	<Наименование получателя перевода> <ИНН/КПП> <Счет получателя >
Банк получателя: БИК ИНН К / счет	<Наименование Банка получателя> <БИК Банка получателя> <ИНН Банка получателя> <К/счет Банка получателя>
Назначение платежа:	
Особые условия выполнения перевода	
Периодичность: Дата начала(стартовая): Дата окончания (включительно):* Минимальный остаток Уменьшать сумму платежа до минимального остатка	<да> или <нет> <сумма> или <нет> (если не установлено)

*Максимальный срок действия Заявления 2 года.

Подписывая настоящее заявление подтверждаю, что:

- все указанные в заявлении сведения являются достоверными и не возражаю против их проверки;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- ознакомлен (а) с условиями, Тарифами Банка на услуги физических лиц и Порядком осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и полностью согласен (а) с ними и обязуется их выполнять.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.

Я согласен(а):

- с удержанием Банком вознаграждения за осуществление перевода в размере, предусмотренном тарифами Банка, действующими на дату выполнения операции;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- что настоящее заявление не подлежит исполнению в случае недостаточности для перечисления денежных средств на моем счете либо невыполнения особых условий перевода, установленных заявлением, а также в иных случаях, установленных договором банковского счета (вклада);	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- что настоящее заявление на перевод не подлежит исполнению Банком с момента получения последним информации о наступлении событий, препятствующих осуществлению перевода, включая, но не ограничиваясь, изменениями законодательства и/или реквизитов получателя, банка получателя, закрытием счета получателя и т.п.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.

Я *гарантирую*, что переводимая мною сумма не связана с осуществлением предпринимательской деятельности.

Я *обязуюсь* аккумулировать необходимые средства на счете до даты исполнения платежа.

В целях осуществления периодического перевода денежных средств прошу составлять (заполнять) от моего имени расчетные документы, необходимые для проведения безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Предоставляю свое согласие ООО КБ «ВНЕСФИНБАНК» (местонахождение 350059, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Волжская д.47) на обработку моих персональных данных, перечисленных в настоящем заявлении, в целях исполнения периодического перевода по данному заявлению.

ДА НЕТ.

Выражаю свое согласие на обработку Банком персональных данных, включая их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение.

ДА НЕТ.

Обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и/или электронных носителях, с использованием и/или без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до полного исполнения Клиентом/Представителем и Банком своих обязательств друг перед другом по периодическому переводу денежных средств, а также в течение следующих 5 (пяти) лет с момента прекращения обязательств сторон по договору банковского счета (вклада). Клиент уведомлен о своем праве отозвать настоящее согласие на обработку персональных данных путем направления соответствующего письменного уведомления в Банк в произвольной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия и не уничтожать их при наличии оснований, указанных в Федеральном законе «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.

Указывая в предоставляемых Банку документах сведения о физических лицах - получателях денежных средств, Клиент/Представитель поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных указанных лиц, перечисленными в настоящем заявлении способами, с целью исполнения периодического перевода денежных средств. При этом Клиент подтверждает, что им получено согласие таких лиц на обработку Клиентом/Представителем (включая передачу Банку) и Банком их персональных данных, а также что до указанных лиц доведена информация в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

Обработка персональных данных осуществляется Банком с соблюдением требований к защите обрабатываемых персональных данных, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

ФИО Клиента/Представителя

Подпись Клиента/Представителя

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято к исполнению:

«_____» _____ г.

Работник Банка: _____/Фамилия И.О./

Заявление отменено:

«_____» _____ г.

Работник Банка: _____/Фамилия И.О./

в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»

Опись документов, предоставленных в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК»
для осуществления платежа по аккредитиву № _____ от _____ 20__ г.
« ____ » _____ 20__ г.

От

Информация о Плательщике (Клиенте/Представителе):		
Фамилия:		
Имя:		
Отчество:		
Документ, удостоверяющий личность:		
Тип:		
Серия:		Номер:
Дата выдачи		
Кем выдан:		
Код подразделения		
Адрес регистрации по месту жительства:		
ИНН (при наличии)		

Действующий (ая) на основании Доверенности	
№	
от	

Предоставляю ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (далее – Банк) следующие документы:

- 1.
- 2.
- 3.

Настоящим подтверждаю Банку, что:

- все указанные в заявлении сведения являются достоверными и не возражаю против их проверки;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- ознакомлен (а) с условиями, Тарифами Банка на услуги физических лиц и Порядком осуществления перевода денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» и полностью согласен (а) с ними и обязуется их выполнять;	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.
- согласен с удержанием Банком вознаграждения за осуществление перевода в размере, предусмотренном тарифами Банка, действующими на дату выполнения операции *	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ.

* Если условиями аккредитива предусмотрено, что плательщиком вознаграждения Банку является получатель денежных средств по аккредитиву.

Клиент уведомлен, что уплаченные Банку комиссии не подлежат возврату при отсутствии вины Банка в неисполнении аккредитива.

Предоставляю свое согласие ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» (местонахождение 350059, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Волжская д.47) на обработку моих персональных данных, перечисленных в настоящем заявлении, в целях исполнения аккредитива.

ДА НЕТ.

Выражаю свое согласие на обработку Банком персональных данных, включая их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение.

ДА НЕТ.

Обработка персональных данных осуществляется Банком на бумажных и/или электронных носителях, с использованием и/или без использования средств автоматизации.

Настоящее согласие действует до полного исполнения Клиентом/Представителем и Банком своих обязательств друг перед другом по аккредитиву, а также в течение следующих 5 (пяти) лет с момента прекращения обязательств сторон по аккредитиву. Клиент уведомлен о своем праве отозвать настоящее согласие на обработку персональных данных путем направления соответствующего письменного уведомления в Банк в произвольной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия и не уничтожать их при наличии оснований, указанных в Федеральном законе «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.

Обработка персональных данных осуществляется Банком с соблюдением требований к защите обрабатываемых персональных данных, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

ФИО Клиента/Представителя

Подпись Клиента/Представителя

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принято к исполнению:

« ____ » ____ г.

Работник Банка: _____ /Фамилия И.О./