

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания Правления
Банка «Снежинский» АО
от 25.11.2021 № 11-ПЗ

вводится в действие с 01.12.2021

**Порядок
осуществления перевода денежных средств
по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами
Банка «Снежинский» АО**

Содержание:

1. Общие положения	3
2. Термины и определения	3
3. Основные положения о переводе	4
4. Порядок выполнения процедур приема к исполнению распоряжений	8
4.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами на банковском счете Клиента	9
4.2. Контроль целостности распоряжений	10
4.3. Структурный контроль распоряжений	10
4.4. Контроль значений реквизитов	10
4.5. Контроль дублирования распоряжений	19
4.6. Контроль наличия заранее данного акцепта или получения акцепта плательщика, сведений о получателе денежных средств, имеющем право на предъявление инкассовых поручений к банковскому счету Клиента	19
4.7. Регистрация распоряжений, составленных получателями, взыскателями	19
4.8. Контроль распоряжения на соответствие операции назначению специальных банковских счетов	19
4.9. Контроль достаточности денежных средств	20
4.10. Контроль целевого использования денежных средств, полученных в Банке по кредитному договору	21
4.11. Подтверждение приема распоряжения к исполнению	21
5. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений	22
6. Процедуры отзыва, возврата распоряжений	25
Приложение № 1: Заявление физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ (по банковскому счету)	27
Приложение № 2: Заявление физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ (без открытия банковского счета)	28
Приложение № 3: Заявление на аккредитив	29
Приложение № 4: Заявление на осуществление периодического предъявления распоряжения к банковскому счету плательщика	30
Приложение № 5: Заявление взыскателя	31
Приложение № 6: Заявление на периодический перевод денежных средств	33
Приложение № 7: Опись документов, представленных в Банк для осуществления платежа по аккредитиву	34

1. Общие положения

Настоящий Порядок осуществления переводов денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физическими лицами в Акционерном обществе Банк конверсии «Снежинский» (далее – Порядок) разработан на основании Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Положения Банка России от 29 июня 2021 года N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», иных законодательных актов РФ, и устанавливает правила осуществления перевода денежных средств в Банке «Снежинский» АО (далее – Банк) по банковским счетам, в том числе открытым Клиенту для проведения расчетов с использованием платежных карт, счетам по вкладам (депозитам) физических лиц, текущим счетам (далее – банковские счета) и без открытия банковских счетов физическими лицами¹ в рамках применяемых форм безналичных расчетов на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Настоящий порядок распространяется на переводы денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов физических лиц (кроме физических лиц – индивидуальных предпринимателей, а также частных нотариусов и адвокатов, осуществляющих свою деятельность индивидуально, и иных физических лиц, занимающихся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке), в том числе с использованием электронных средств платежа, электронного терминала, банкомата.

Настоящий Порядок применяется:

- физическими лицами - клиентами Банка (далее – Клиенты);
- получателями средств, предъявляющими распоряжения о переводе денежных средств к банковским счетам Клиентов Банка;
- взыскателями средств.

Положения настоящего Порядка применяются, если иное не предусмотрено законодательными или иными правовыми актами РФ, включая нормативные акты Банка России.

В случае изменения законодательства РФ Порядок до момента их изменения Банком применяется в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ.

2. Термины и определения

Клиент – физическое лицо (резидент или нерезидент) (кроме физических лиц – индивидуальных предпринимателей, а также частных нотариусов и адвокатов, осуществляющих свою деятельность индивидуально, и иных физических лиц, занимающихся частной практикой в установленном законодательством Российской Федерации порядке), в том числе имеющее открытый банковский счет в Банке.

Платательщик – юридическое, физическое лицо (резидент или нерезидент), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, за счет денежных средств и (или) с банковского счета которого осуществляется перевод денежных средств.

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.

Взыскатель средств – лицо или орган, имеющее право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. Взыскатели средств могут являться получателями средств. По распоряжениям взыскателей средств, в том числе

¹ Переводы физических лиц без открытия банковского счета с приемом наличных денежных средств через кассы Банка осуществляются в соответствии с Правилами осуществления безналичных расчетов по переводам физических лиц без открытия банковского счета с приемом наличных денежных средств через кассы Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский».

органов принудительного исполнения, налоговых органов, получателем средств может быть также орган, которому в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется перевод взысканных денежных средств.

Перевод денежных средств – действия оператора по переводу денежных средств, в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика.

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

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

Электронный терминал – электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций, в том числе с использованием платежных карт, и составления документов, оформляемых при совершении операций, в том числе с использованием платежной карты.

Банкомат – электронный программно-технический комплекс, предназначенный для выдачи и приема наличных денежных средств с использованием платежной карты, передачи распоряжений Банку о перечислении денежных средств с картсчета, а также для составления документов, оформляемых при совершении операций с использованием платежной карты и предоставления информации по картсчету.

Автоматизированная банковская система (АБС) – автоматизированная система, используемая для учета и оформления операций, совершаемых в Банке.

Операционное время – часть рабочего дня, в течение которого Банк осуществляет прием к исполнению и исполнение распоряжений на перевод денежных средств.

Иные термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в значении, установленном Федеральным законом от 27 июля 2011 года № 161-ФЗ и Положением № 762-П.

3. Основные положения о переводе

3.1. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам Клиентов и без открытия банковских счетов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, договором банковского счета (далее – ДБС), иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, с учетом правил, установленных настоящим Порядком.

3.2. Банк «Снежинский» АО (далее – 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 «Снежинский» АО может быть участником иных платежных систем и осуществлять перевод денежных средств по правилам соответствующей платежной системы.

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

3.4. Способы составления распоряжений.

Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам Клиентов и без открытия банковских счетов с использованием распоряжений, составленных Клиентами, Получателями и Взыскателями денежных средств (далее – отправители распоряжений) и 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».

3.4.1. Распоряжения на бумажном носителе

Распоряжения, составленные отправителями на бумажном носителе, предоставляется в Банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчетов, при этом первый экземпляр оформляется собственноручной подписью Клиента. Все экземпляры распоряжений должны быть заполнены идентично. Банк осуществляет списание денежных средств на основании первого экземпляра распоряжения. Распоряжение Клиента, составленное на бумажном носителе, предоставляется в Банк непосредственно в офис по месту обслуживания банковского счета Клиента.

Банк осуществляет прием распоряжений Клиентов, оформленных на бумажном носителе, только от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на банковском счете Клиента, или от иных представителей Клиента, уполномоченных на представление распоряжений Клиента в Банк на основании выданной на их имя доверенности, оформленной согласно требованиям законодательства Российской Федерации. Прием распоряжения Клиента, составленного на бумажном носителе, иным способом не допускается.

Распоряжение получателя, взыскателя денежных средств, составленное на бумажном носителе в случае предъявления в Банк через иную кредитную организацию 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 случаях, когда Клиент заключил с Банком Договор дистанционного банковского обслуживания в соответствии с Правилами Дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «Интернет-банк», а также при осуществлении расчетов с использованием банковских карт, выпущенных Банком.

Распоряжение Клиента на осуществление перевода без открытия счета составляется, предъявляется в Банк в электронном виде при использовании электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата).

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.

3.6. 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.

3.7. В целях осуществления перевода денежных средств по банковским счетам отправителями распоряжений могут составляться:

3.7.1. расчетные документы, составленные в соответствии с требованиями Положением № 762-П:

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

3.7.2. 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 физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ (Приложение 1 к настоящему Порядку)

В случае предъявления Клиентом в Банк заявления физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ, 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.

На основании Заявления физического лица на периодический перевод денежных средств в валюте РФ, составленного Клиентом по форме Приложения 6 к настоящему Порядку, или договора Банком может также составляться 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 денежных средств в валюте РФ. 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 денежных средств.

- 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.7 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.

- Заявление на периодическое предъявление распоряжения к банковскому счету плательщика;

На основании распоряжения получателя средств, в том числе в виде заявления, составленного по форме Приложения 4 к настоящему Порядку, или договора Банк составляет платежное требование, инкассовое поручение и осуществляет периодическое предъявление распоряжений получателя средств к банковскому счету плательщика, открытому в Банке или ином банке в определенную дату и (или) период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой получателем средств.

3.7.3. распоряжения, для которых законодательством Российской Федерации установлены перечень реквизитов и формы.

Распоряжения Взыскателей на перевод денежных средств со счета плательщика на основании исполнительных документов могут быть составлены по форме Приложения 5 к настоящему Порядку или в свободной форме на бумажном носителе с учетом особенностей, указанных в п. 4.1.5.6. настоящего Порядка и 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.

3.8. В целях осуществления перевода денежных средств без открытия счета Клиентами могут составляться:

- Заявление физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ (Приложение 2 к настоящему Порядку);

В случае предъявления Клиентом в Банк заявления физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ, 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 на перевод по форме, установленной правилами соответствующей платежной системы;

- Квитанция-извещение, в случае осуществления перевода денежных средств через кассы Банка в соответствии с Правилами осуществления безналичных расчетов по переводам физических лиц без открытия банковского счета с приемом наличных денежных средств через кассы Банка «Снежинский» АО.

В целях осуществления перевода без открытия счета с использованием электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата) Клиентами составляются распоряжения в электронном виде в соответствии с инструкциями, выводимыми на экран электронного средства платежа.

3.9. 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 Банка России от 24 декабря 2012 года № 2946-У.

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

3.10. 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.

3.11. Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется на основании договора банковского счета для расчетов с использованием банковских карт, заключенного с Банком и с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», настоящим порядком.

3.12. 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.

3.13. Банк осуществляет перевод денежных средств по банковским счетам Клиентов и без открытия банковского счета в течение операционного времени и графика работы конкретного офиса Банка. Информация о продолжительности операционного времени и графиках работы офисов Банка доводится до плательщиков, получателей, взыскателей посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.snbank.ru. Распоряжения, поступившие от отправителей распоряжений после окончания операционного времени, считаются поступившими на следующий рабочий день.

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, составленных получателями, взыскателями;
- контроль целевого использования денежных средств, полученных в Банке по кредитному договору;
- 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 по банковскому счету Клиенту, проставляется отметка о дате возврата, причине возврата (указание на отрицательный результат прохождения соответствующей процедуры приема к исполнению распоряжения), надпись оформляется штампом Банка и подписью исполнителя и контролирующего сотрудника Банка.

Отрицательный результат выполнения процедур приема к исполнению распоряжений, поступивших по системе «Интернет-банк» в электронном виде сопровождается изменением статуса распоряжения в системе «Интернет-банк» на «Отказано», 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 счета, составленных:

- на бумажном носителе, Банк возвращает его Клиенту без проставления каких-либо отметок Банка;
- в электронном виде в случае использования электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата) на экран может выдаваться сообщение о причине отказа.

Отрицательный результат выполнения процедур приема к исполнению распоряжений в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств с использованием платежных карт сопровождается соответствующим кодом отказа, причиной отказа отпечатанной в чеке, на экране электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата), при использовании виртуальной карты причина отказа может быть указана на сайте продавца.

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 проверки наличия собственноручной подписи Клиента, иными распорядительными актами Клиента либо выданной им доверенности.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения Клиента в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки подлинности и действительности сеансового ключа, запрошенного системой «Интернет-банк» в момент передачи распоряжения в порядке, предусмотренном Правилами дистанционного банковского обслуживания физических лиц с использованием системы «Интернет-банк».

Положительный результат проверки сеансового ключа, запрошенного системой «Интернет-банк» в момент передачи распоряжения, подтверждает право распоряжения денежными средствами.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при осуществлении расчетов с использованием платежных карт определяется в порядке, установленном правилами Банка по выпуску и обслуживанию банковских карт.

При приеме к исполнению распоряжения Клиента об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе Банк

проверяет наличие собственноручной подписи Клиента.

Удостоверение права использования иного, чем платежная карта электронного средства платежа, осуществляется кредитной организацией посредством проверки номера, кода и (или) иного идентификатора электронного средства платежа.

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 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. Исключение составляют случаи изменения 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».

Положительный результат проверки сеансового ключа, запрошенного системой «Интернет-банк» в момент передачи распоряжения, подтверждает целостность распоряжения.

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 распоряжении клиентов) количество символов в реквизитах не должно превышать максимальное количество символов, установленное Приложением 11 к Положению № 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, установленным Положением № 762-П. 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 Банка России от 19 июня 2012 года № 762-П, настоящего Порядка, значений реквизитов распоряжения, их допустимости и соответствия требованиям к их заполнению. При переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации (далее – переводы в бюджет) контроль значений, количества и допустимости символов в реквизитах 22 "Код", 60 "ИНН" плательщика, 61 "ИНН" получателя средств, 101 - 109 с учетом требований нормативных правовых актов, принятых на основании части 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Банком России (далее – нормативные акты по

переводам в бюджет).

4.4.1. Общие требования к реквизитам распоряжений.

Вид реквизита	Требование
Дата	В расчетных документах обозначение даты указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ. В распоряжениях, не являющихся расчетными документами, может применяться иной принятый формат даты. Дата предъявления в Банк платежного поручения, иного распоряжения Клиента на перевод денежных средств со своего банковского счета и не являющегося расчетным документом не должна превышать 10 календарных дней со дня его составления. Инкассовое поручение, платежное требование, предъявляемое через банк получателя действительно для представления в банк плательщика в течение 10 календарных дней со дня его составления. Распоряжения получателей денежных средств, не являющиеся расчетными документами, действительны для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня его составления. Распоряжения взыскателей денежных средств предъявляются в Банк в срок, установленный законодательством Российской Федерации. Дата составления распоряжения не может превышать дату предъявления его в Банк.
Текстовые значения реквизитов распоряжений	Используются буквы русского и латинского алфавитов, символ "№", запрещены значения, состоящие только из пробельных символов.
Число	Числовая информация, определенная последовательностью положительных целых чисел. Для нее не нужны единицы измерения.
Сумма	Количество денежных единиц в рублях Российской Федерации. Выражается в рублях и копейках. Положительное целое число. Рубли отделяются от копеек знаком тире «-». Если сумма платежа цифрами выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, в этом случае указываются сумма платежа и знак равенства «=», при этом в реквизите «Сумма прописью» указывается сумма платежа в целых рублях.

4.4.2. Требования к реквизитам распоряжения – платежного поручения, инкассового поручения.

Наименование реквизита (номер реквизита в соответствии с нумерацией полей Приложения 1 Положения № 762-П)	Требование к реквизиту
Номер документа (3)	Целое число, отличное от нуля.
Вид платежа (5)	Не заполняется

Наименование реквизита (номер реквизита в соответствии с нумерацией полей Приложения 1 Положения № 762-П)	Требование к реквизиту
Сумма прописью (6)	Указывается в распоряжениях на бумажных носителях с начала строки с заглавной буквы, при этом слово «рубль» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» значение суммы платежа завершается знаком равенства «=». В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра.
ИНН (60,61)	Может состоять из 10 знаков (цифр) для юридического лица, 12 знаков (цифр) - для физического лица, 5 знаков (цифр) для иностранной организации. При осуществлении переводов бюджет, реквизиты заполняются в соответствии с требованиями нормативных актов по переводам в бюджет.
КПП(102, 103)	Заполняется при осуществлении перевода в бюджет в соответствии с требованиями нормативных актов по переводам в бюджет, состоит из 9 знаков (цифр) для юридического лица, для физических лиц указываться «0».
Плательщик (8), Получатель (16)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П, Федерального закона № 115-ФЗ от 07 августа 2001 года, нормативных актов по переводам в бюджет.
Банк плательщика (10), Банк получателя (13)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П.
БИК (11,14)	Указываются значения БИК банка плательщика, БИК банка получателя в соответствии со Справочником БИК Банка России.
Сч. № (9,12,15,17)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П.
Вид операции (18)	Для платежного поручения указывается код – «01», для инкассового поручения указывается код – «06».
Наз.пл. (20)	Код вида дохода. Указывается лицами, выплачивающими гражданину заработную плату и (или) иные доходы. В порядке, установленном Положением 762-п и Федеральным законом от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ, может принимать одно из следующих значений: 1,2,3. В иных случаях – не заполняется.
Очередность платежа (21)	Указывается код от 1 до 5. Очередность платежа указывается в соответствии со статьей 855 ГК РФ или законодательством о несостоятельности (банкротстве).
Код (22)	Уникальный идентификатор платежа. Заполняется при осуществлении переводов в бюджет и в случае его присвоения получателем средств. Может принимать значение ноль ("0"). Контроль уникального идентификатора платежа осуществляется в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств, а также в соответствии с требованиями Положения 762-П.

Наименование реквизита (номер реквизита в соответствии с нумерацией полей Приложения 1 Положения № 762-П)	Требование к реквизиту
Рез.поле (23)	Указывается признак, определяющий наличие условий перевода в случае, если он предусмотрен договором с получателем (плательщиком) и Банком.
Реквизиты расчетного документа (101) – (109)	Заполняются при осуществлении перевода в бюджет. Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П и нормативных актов по переводам в бюджет.
Код выплат (110)	Указывается код выплат "1" при переводе денежных средств физическим лицам в целях осуществления выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, предусмотренных Федеральным законом N 161-ФЗ. В иных случаях реквизит не заполняется.
Назначение платежа (24)	Указывается информация о назначении платежа, наименовании товаров, работ, услуг, номер и дата договора, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, указывается сумма НДС, информация о коде вида валютной операции, дополнительная информация, необходимая для идентификации назначения платежа плательщика или получателя, иная необходимая информация. .

4.4.3. Требования к реквизитам распоряжения – платежного требования.

Наименование реквизита	Требование к реквизиту
Номер документа (3)	Целое число, отличное от нуля.
Вид платежа (5)	Не заполняется
Сумма прописью (6)	Указывается в распоряжениях на бумажных носителях с начала строки с заглавной буквы, при этом слово «рубль» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать, при этом в реквизите «Сумма» значение суммы платежа завершается знаком равенства «=». В распоряжении на общую сумму с реестром указывается общая сумма платежа прописью, соответствующая общей сумме реестра.
Плательщик (8), Получатель (16)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П. При наличии указывается ИНН или КИО плательщика, получателя.
Банк плательщика (10), Банк получателя (13)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П.
БИК (11,14)	Указываются значения БИК банка плательщика, БИК банка получателя в соответствии со Справочником БИК Банка России.
Сч. № (9,12,15,17)	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П.

Наименование реквизита	Требование к реквизиту
Вид операции (18)	Указывается код – «02».
Очередность платежа (21)	Указывается код – «5».
Условие оплаты (35)	Указывается кодовое значение «1» (заранее данный акцепт) или «2» (требуется получение акцепта плательщика).
Срок для акцепта (36).	Если поле 35 (условие оплаты) имеет значение «1» – не заполняется. Если поле 35 (условие оплаты) имеет значение «2» – указывается количество дней для акцепта, установленного договором, или не заполняется.
Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов (37).	Указывается в соответствии с требованиями к формату «Дата» в случае, если эти документы были отосланы (вручены) получателем средств плательщику или не заполняется.
Назначение платежа (24)	Указывается информация о назначении платежа, наименовании товаров, работ, услуг, номер и дата договора, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, указывается сумма НДС, иная необходимая информация.

Реквизиты 19 расчетных документов не заполняются. Реквизиты 45,62,63,64,65,66,67,68,69,71,72 заполняются Банком, если Банк является банком плательщика в порядке, установленном Положением № 762-П. Реквизит 48 заполняется Банком в инкассовых поручениях, платежных требованиях, если Банк является банком получателя средств.

4.4.4. Требования к реквизитам распоряжения – заявления физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ, заявления физического лица на периодический перевод денежных средств.

Вид реквизита	Требование
Номер перевода	Целое число, отличное от нуля.
Фамилия, Имя, Отчество (N клиента)	Поле произвольного формата для указания фамилии, имени, отчества (при наличии) Клиента (без сокращения инициалов), номера клиента из АБС.
Резидент	Указывается статус Клиента: резидент или нерезидент.
Документ, удостоверяющий личность	Указывается тип документа, серия, номер, кем выдан, дата выдачи.
Адрес/ИНН плательщика (при наличии)	Указываются адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Клиента, ИНН или КИО Клиента (при наличии).
Контактный телефон	Указывается контактный телефон Клиента (при наличии).
Лицевой счет плательщика, открытого в Банке «Снежинский» АО	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П (только для переводов денежных средств по банковским счетам).

Вид реквизита	Требование
Сумма перевода	Указывается значение цифрами и прописью с начала строки с заглавной буквы, при этом слово «рубль» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать.
Комиссия по переводу	Указывается значение цифрами и прописью с начала строки с заглавной буквы, при этом слово «рубль» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово «копейка» в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать.
БИК Банка Получателя	Указывается значение БИК Банка Получателя в соответствии со Справочником БИК Банка России.
Наименование Банка Получателя	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П.
К/с Банка Получателя	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П.
Наименование получателя	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П.
ИНН	Указывается ИНН или КИО Получателя (при наличии).
КПП	Указывается КПП Получателя (при наличии).
Счет получателя	Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П.
Назначение платежа	Указывается информация о назначении платежа, наименовании товаров, работ, услуг, номер и дата договора, в случаях, установленных федеральным законом, указывается сумма НДС, информация о коде вида валютной операции, дополнительная информация, необходимая для идентификации назначения платежа или плательщика, иная необходимая информация.
Особые условия выполнения перевода	Указываются условия осуществления периодического перевода денежных средств, в том числе периодичность исполнения распоряжения, дата начала и окончания действия распоряжения, минимальный остаток на счете и т.п.
при оформлении переводов в бюджет, оплате налогов и сборов, таможенных платежей	
Реквизиты, соответствующие полям расчетного документа (101) – (109)	Заполняются при осуществлении перевода в бюджет. Указываются значения в соответствии с требованиями Положения № 762-П и нормативных актов по переводам в бюджет.
УИН (Код)	Заполняется при осуществлении переводов в бюджет и в случае его присвоения получателем средств. Может принимать значение ноль ("0"). Контроль уникального идентификатора платежа осуществляется в случаях и порядке, установленных договором с получателем средств, а также в соответствии с требованиями Положения 762-П.

4.4.5. Требования к реквизитам заявления на аккредитив.

Наименование реквизита	Требование к реквизиту
Номер заявления	Целое число, отличное от нуля.
Сумма аккредитива (п. 2)	Указывается значение цифрами и прописью с начала строки с заглавной буквы, при этом слово «рубль» в соответствующем падеже не сокращается, копейки указываются цифрами, слово "копейка" в соответствующем падеже также не сокращается. Если сумма платежа прописью выражена в целых рублях, то копейки можно не указывать.
Платательщик (п.1), Получатель (п.7)	Указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента (без сокращения инициалов), полное или сокращенное наименование получателя, фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя (без сокращения инициалов) и адрес регистрации получателя - физического лица.
Наименование и БИК исполняющего банка (п. 6), Наименование и БИК банка получателя (п.9)	Указываются значения в соответствии со Справочником БИК Банка России.
ИНН плательщика (п.1) ИНН получателя (п.7)	При наличии указывается ИНН или КИО плательщика, ИНН, КИО получателя.
Реквизиты (номер) банковского счета плательщика (п.5) Реквизиты (номер) банковского счета получателя (п.8)	Указывается номер банковского счета Клиента, открытый в Банке. Указывается номер банковского счета получателя.
Вид аккредитива (п.3)	Указывается «покрытый», если перевод покрытия осуществляется за счет плательщика или «непокрытый», если перевод покрытия осуществляется за счет Банка. Указывается «отзывный» (или не указывается), если аккредитив может быть изменен или отменен без уведомления получателя средств или «безотзывный», если аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия получателя средств.
Условие оплаты (п.4)	Указывается «с акцептом», если для исполнения аккредитива требуется получение согласия Клиента или «без акцепта», если получение согласия Клиента на исполнение аккредитива не требуется.
Срок действия аккредитива (п.10)	Указывается дата закрытия аккредитива.
Наименование товаров, работ, услуг (п.12)	Указывается наименование и иные характеристики товаров, работ, услуг, номер и дата основного договора, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, указывается сумма НДС.
Исполнение аккредитива будет произведено по представлению в исполняющий банк следующих документов (п.13)	Указываются точные наименования, номера, даты и иные характеристики документов, по представлении которых будет производиться исполнение аккредитива.

Наименование реквизита	Требование к реквизиту
Дополнительные условия (п.14)	Указываются иные условия аккредитива, в том числе способ исполнения аккредитива, порядок оплаты комиссионного вознаграждения, порядок уведомления получателя и т.д.
Возможность исполнения аккредитива третьему лицу (п.16)	Указывается «предусмотрена» в случае, если аккредитив по заявлению получателя средств может быть исполнен третьему лицу или «не предусмотрена».

4.4.6. Требования к распоряжениям на перевод, составленным в свободной форме.

Распоряжения взыскателей, составленные в свободной форме должны содержать следующую обязательную информацию:

- Вид распоряжения (должен быть отличен от наименования распоряжения - расчетного документа);
- Дата составления распоряжения;
- Сумма перевода или порядок ее определения Банком;
- Реквизиты плательщика: Фамилия, имя, отчество (полностью), ИНН (при наличии) или адрес регистрации или адрес проживания или иная идентификационная информация;
- Реквизиты получателя: Наименование (полное или сокращенное) юридического лица или фамилия, имя, отчество (полностью) – для физических лиц, их правовой статус (при наличии – индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус и т.д.), номер расчетного счета, ИНН (при наличии);
- Реквизиты банка плательщика (могут не указываться, если Банк является банком плательщика): Наименование банка плательщика, БИК, корреспондентский счет в соответствии со Справочником БИК Банка России.
- Реквизиты банка получателя (могут не указываться, если Банк является банком получателя): Наименование банка получателя, БИК, корреспондентский счет в соответствии со Справочником БИК Банка России.
- Назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, иных документов, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации – сумма НДС; в случае взыскания денежных средств на основании законодательства Российской Федерации – наименование взыскания, дата, номер, статья федерального закона, предусматривающая право взыскания денежных средств; в случае взыскания денежных средств на основании исполнительного документа – наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата его выдачи, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ; иная необходимая информация, том числе информация необходимая для осуществления перевода в бюджет.

4.4.7. Реквизиты 44, 47 расчетных документов и соответствующие им поля в инкассовых поручениях, платежных требованиях и распоряжениях получателей, взыскателей, составленных по форме, установленной Банком или законодательством Российской Федерации, в соответствующих полях проставляются подписи получателей, взыскателей, уполномоченных лиц.

4.4.8. Банк осуществляет контроль соответствия распоряжения требованиям Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ.

При этом в реквизите «Назначение платежа» (реквизит (24) распоряжения) [1] при осуществлении платежа по договору займа – указывается информация о виде займа (процентный или беспроцентный, предоставление/получение или возврат займа), номере и дате договора займа, наименование заимодавца и заемщика (если указанные лица не совпадают с плательщиком и получателем денежных средств, указанными в платежном поручении).

4.4.9. Банк осуществляет проверку наличия в реквизите (24) "Назначение платежа" поступившего распоряжения кода вида операции при осуществлении:

- Клиентами – резидентами операции, которая соответствует виду операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И, за исключением случаев, указанных в пункте 2.14 и абзаце втором пункта 2.16 Инструкции № 181-И;
- Клиентами – нерезидентами операции, связанной со списанием валюты РФ со своего Счета в валюте РФ, за исключением случаев, указанных в пункте 2.18 Инструкции № 181-И. Код вида операции указывается перед текстовой частью реквизита «Назначение платежа» и должен соответствовать наименованию вида операции, указанному в приложении 1 к Инструкции № 181-И, а также сведениям, содержащимся в представленных Клиентом – резидентом документах, связанных с проведением операции.

Информация о коде вида валютной операции должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

{VO<код вида валютной операции>}

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

Символ "VO" указывается прописными латинскими буквами (например, {VO11100}).

В случае отсутствия в реквизите «Назначение платежа» кода вида валютной операции, в указанных случаях или указания кода вида валютной операции не соответствующей назначению платежа, или отсутствия в Банке документов, связанных с проведением валютной операции Банк аннулирует распоряжение и возвращает его отправителю распоряжению с учетом правил, установленных п.4.1. настоящего порядка.

В случае отрицательного результата валютного контроля распоряжения Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе «Интернет-Банк» принимает значение «Отказано».

Реквизит 46 расчетных документов и соответствующее ему поле в распоряжениях получателей, взыскателей, составленных по форме установленной Банком или законодательством Российской Федерации, оформляется оттиском печати взыскателя, получателя средств (при наличии).

В случаях, когда на основании распоряжений Клиентов, получателей, взыскателей расчетный документ составляется Банком или расчетный документ составляется Банком в целях осуществления перевода денежных средств в пользу Банка реквизиты 44, 47 соответствующего расчетного документа оформляются подписями уполномоченных лиц Банка, в реквизите 46 соответствующего расчетного документа проставляется оттиск печати Банка.

4.4.10. Контроль реквизитов получателя денежных средств – клиента Банка 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 счета Клиента – плательщика

4.5. Контроль дублирования распоряжений

[1] В целях выполнения требований Закона №115-ФЗ в части выявления и своевременного предоставления Банком в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю.

При поступлении распоряжений от отправителей распоряжений Банком осуществляется сверка реквизитов распоряжений, поступивших в течение операционного времени на предмет их дублирования.

В случае полного совпадения таких реквизитов распоряжений как «Номер распоряжения», «Дата составления распоряжения», «Вид операции», «Сумма», «Номер счета плательщика» Банк аннулирует распоряжение, распоряжение подлежит возврату отправителю распоряжения по правилам, установленным п. 4.1. настоящего порядка.

В случае отрицательного результата контроля дублирования распоряжения Клиента в электронном виде, статус электронного документа в системе «Интернет-Банк» принимает значение «Отказано».

4.6. 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 плательщика или при отсутствии заранее данного акцепта плательщика получает акцепт плательщика.

4.7. Регистрация распоряжений, составленных получателями, взыскателями.

При приеме к исполнению распоряжений получателей, взыскателей денежных средств, в том числе распоряжений, поступивших через банк получателя средств, Банк осуществляет их регистрацию независимо от результата прохождения процедур приема к исполнению в Журнале регистрации. Журнал регистрации распоряжений получателей, взыскателей денежных средств ведется в Банке с обязательным указанием даты поступления распоряжения, результата прохождения процедур приема к исполнению, исполнения распоряжений, даты возврата (в случае аннулирования распоряжения), причины возврата (в том числе по причине отзыва распоряжения получателем, взыскателем денежных средств). Распоряжения, поступившие в Банк до 13-00 часов, регистрируются в Журнале регистрации, и подлежат исполнению текущим операционным днем, поступившие после 13-00 – следующим операционным днем.

Журнал регистрации распоряжений может состоять из нескольких частей. При этом обеспечивается возможность воспроизведения журнала регистрации на бумажном носителе.

4.8. Контроль распоряжений на соответствие операции назначению специальных банковских счетов

При приеме к исполнению распоряжений на осуществление перевода денежных средств по счету должника, Банк в целях обеспечения наступления последствий при введении соответствующей процедуры банкротства осуществляет контроль допустимости осуществления операции в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)».

В частности, с даты введения процедуры реструктуризация долгов гражданина, реализации имущества гражданина требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, за исключением текущих платежей, могут быть предъявлены только в рамках дела о банкротстве.

В случае предъявления в Банк распоряжения Клиента, получателя, взыскателя Банк осуществляет проверку правомерности перевода, взыскания по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению требование как текущее на основании имеющихся в распоряжении данных. Распоряжение, не содержащее соответствующих данных, подлежит возврату банком отправителю распоряжения с учетом правил, установленных настоящим Порядком.

В случае поступления в Банк распоряжения Клиента в целях осуществления перевода денежных средств по специальному банковскому счету должника, открытому в соответствии с требованиями Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)», Банк осуществляет контроль допустимости операции и ее соответствие назначению специального банковского счета, требованиям

законодательства о несостоятельности (банкротстве) и условиям договора банковского счета. Списание денежных средств со специального банковского счета должника по иным основаниям не допускается.

В случае поступления в Банк распоряжения, не удовлетворяющего требованиям федерального закона и условиям ДБС, распоряжение аннулируется, и возвращается отправителю распоряжения по правилам, установленным настоящим Порядком.

4.9. 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.

При поступлении распоряжений клиента 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 неиспользованного лимита кредита в виде «овердрафт», если он предусмотрен в дополнительном соглашении к ДБС, а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения), с учетом следующих особенностей:

- при поступлении распоряжений Клиента, перевод денежных средств по которым осуществляется с целью рефинансирования ранее полученных кредитов и займов, уплаты процентов Банку, другим банкам, предоставление займов третьим лицам и приобретение акций 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, а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест, другие ограничения), если иное не предусмотрено в договоре о предоставлении овердрафта, заключенном между Банком и Клиентом.
- при поступлении распоряжений получателей, 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, а также с учетом суммы ограничений на распоряжение денежными средствами, 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, без учета лимита кредита в виде «овердрафт», исполнение распоряжений не осуществляется до накопления на банковском счете Клиента суммы, не меньшей, чем сумма денежных средств, распоряжение которыми должно быть ограничено.
- при поступлении распоряжений клиента, совершенных с использованием банковских карт, достаточность средств определяется с учетом неснижаемого остатка и сумм покупок по банковским картам Клиента, которые еще не были списаны с его банковского счета.

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.

При осуществлении контроля достаточности денежных средств в случае совершения Клиентом операций по банковскому счету², открытому Клиенту для проведения расчетов с использованием платежных карт, в иностранной валюте (или подлежащих возмещению в рублях после осуществления операции в иностранной валюте), Банк осуществляет перевод денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета в размере, эквивалентном сумме совершенной операции, по курсу, установленному Банком.

Перевод денежных средств с банковских счетов, открытых для проведения расчетов с использованием платежных карт, осуществляется с учетом неснижаемого остатка (при наличии) и сумм покупок по банковским картам Клиента, которые еще не были списаны с его банковского счета.

В случае достаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта Клиента, если законодательством или ДБС 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.

4.10. Контроль целевого использования денежных средств, полученных в Банке по кредитному договору.

При поступлении в Банк распоряжения, исполнение которого производится за счет средств, полученных Клиентом по кредитному договору, заключенному с Банком, Банк имеет право осуществить контроль целевого использования денежных средств в соответствии с условиями кредитного договора.

В случае если денежные средства по поступившему распоряжению направляются на несогласованные с Банком цели, распоряжение подлежит возврату (аннулированию) по правилам, установленным в п. 4.1. настоящего Порядка.

В случае отрицательного результата контроля целевого использования денежных средств, полученных в Банке по кредитному договору по распоряжению, поступившему по системе «Интернет-банк» в электронном виде сопровождается изменением статуса распоряжения в системе «Интернет-банк» на «Отказано».

4.11. 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 системе «Интернет-банк», подтверждается Банком однократно, и сопровождается изменением статуса распоряжения в системе «Интернет-банк» 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

² при открытии банковского счета в валюте РФ с последующим проведением операций с использованием банковской карты в иностранной валюте

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.

Положительный результат выполнения всех процедур контроля распоряжений, поступивших в электронном виде с использованием электронных средств платежа (электронного терминала, банкомата), подтверждается Банком однократно и сопровождается выводом на экран электронного средства платежа информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению.

5. Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений

Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, устанавливается Банком, и доводится до составителей распоряжений в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, а также путем размещения информации в местах обслуживания клиентов.

5.1. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством списания и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;
- выдачу наличных денежных средств получателю средств;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- уточнение реквизитов распоряжений;
- возврат денежных средств, которые не могут быть зачислены получателю средств;

Процедуры исполнения распоряжения, в котором указан код выплат, включают в себя контроль распоряжения, в реквизите «110» которого указан код выплат.

Если в реквизите «110» распоряжения (в том числе на общую сумму с реестром) указан код выплат и денежные средства подлежат зачислению на банковский счет получателя средств – физического лица, Банк проверяет наличие к банковскому счету эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом (с учетом сроков, установленных ч. 5.3. статьи 30.5 Федерального закона N161-ФЗ). Данное условие не распространяется на случаи получения клиентами – физическими лицами налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, получения определяемых в соответствии с нормативными правовыми актами единовременных выплат ли выплат, осуществляемых с периодичностью реже одного раза в год, а также не применяется в отношении физических лиц, имеющих постоянное место жительства за пределами Российской Федерации, сотрудников дипломатических представительств, консульских учреждений Российской Федерации и постоянных представительств РФ при международных (межгосударственных, межправительственных) организациях.

При отсутствии эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом к банковскому счету физического лица, предусматривающему осуществление операций с использованием платежной карты, Банк отражает сумму выплаты на счете по учету сумм невыясненного назначения. В этом случае не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения с кодом выплат, получателю направляется согласованным с ним способом уведомление с предложением в срок не позднее десяти рабочих дней со дня его поступления обратиться за получением поступившей суммы наличными деньгами либо предоставить распоряжение о зачислении суммы выплаты на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, либо на счет, не предусматривающий операции с использованием платежной карты.

Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления средств по распоряжению

с кодом выплат получатель средств не явился за получением наличных денег или не предоставил распоряжение о зачислении денежных средств на иной счет, Банк на одиннадцатый рабочий день со дня поступления распоряжения с кодом выплат осуществляет возврат средств плательщику в сумме выплаты, указав в «Назначении платежа» на то, что возврат производится в связи с несоблюдением требований ч.5 ст.30.5 Федерального закона №161-ФЗ. Одновременно Банк направляет получателю средств – физическому лицу согласованным с ним способом уведомление о возврате суммы выплаты плательщику.

5.2. Банк осуществляет исполнение распоряжений по банковским счетам посредством:

- списания и зачисления денежных средств на банковский счет Клиента;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам.

Банк осуществляет исполнение распоряжений на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета посредством:

- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу.

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

«Фамилия, имя, отчество (полностью) получателя» и «Номер банковского счета получателя»

или следующих двух реквизитов получателя денежных средств:

«ИНН получателя» и «Номер банковского счета получателя».

При этом номер банковского счета получателя может быть указан в любом из полей: «Номер счета получателя средств», «Получатель» или «Назначение платежа» расчетного документа.

Списание денежных средств по банковскому счету Клиента осуществляется в пределах имеющихся на банковском счете денежных средств, с учетом особенностей, установленных п.4.9. настоящего Порядка.

5.3. Подтверждение исполнения распоряжений.

Исполнение распоряжения в электронном виде подтверждается Клиенту одним из следующих способов:

- путем отправки СМС-сообщения на предоставленный Клиентом абонентский номер телефона;
- путем предоставления Клиенту выписок и информации по счету (счетам) Клиента с использованием системы «Интернет-банк» по мере осуществления операций (по итогам операционного дня и/или по запросу Клиента после проведения операции Клиента);
- путем изменения статуса распоряжения в электронном виде в системе «Интернет-банк»;
- путем предоставления Клиенту выписки на бумажном носителе и/или копии исполненного распоряжения на бумажном носителе с проставлением даты исполнения, штампа и подписи уполномоченного сотрудника Банка в офисе по месту обслуживания банковского счета (счетов) Клиента;

Исполнение распоряжения на бумажном носителе подтверждается клиенту 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.

Исполнение распоряжения при осуществлении операции с использованием электронного средства платежа (электронного терминала, банкомата) подтверждается Клиенту посредством направления документа, оформляемого при совершении операции на бумажном носителе, подтверждающего осуществление операции с использованием электронного средства платежа, в котором указаны:

- наименование и иные реквизиты Банка;
- номер, код и (или) иной идентификатор электронного средства платежа;
- вид операции;
- дата и время операции;
- сумма операции;
- сумма комиссионного вознаграждения в случае его взимания;
- идентификатор устройства при его применении для осуществления операции

с использованием электронного средства платежа.

Документ, оформляемый при совершении операции, подтверждающий осуществление операции с использованием электронного средства платежа, может содержать дополнительную информацию, установленную Банком.

5.4. Приостановление исполнения распоряжения.

В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, исполнение распоряжения может быть приостановлено.

Исполнение распоряжение 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.

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

При поступлении в пятидневный срок от банка плательщика ответа на запрос, который содержит уточненные реквизиты, позволяющие Банку осуществить зачисление денежных средств по назначению, Банк не позднее дня получения ответа на запрос зачисляет денежные средства на банковский счет получателя. 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 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 счета наступает с момента внесения плательщиком наличных денежных средств в кассу Банка, устройство по приему наличных денежных средств электронного средства платежа (электронный терминал, банкомат).

Клиенты Банка могут отзывать распоряжения и повторно направлять их.

Распоряжение может быть отозвано отправителем (в том числе банком получателя, получателем средств) путем направления заявления в электронном виде, 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 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 средств распоряжения с приложением исполнительного документа, предъявленные к банковским счетам Клиентов, возвращаются взыскателю средств 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 досье 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/прекращением договора 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 счете по заявлению Клиента перечисляется на иной банковский счет Клиента не позднее семи 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 закрытия банковского счета для проведения расчетов с использованием платежных карт перевод денежных средств осуществляется на основании заявления Клиента по истечении 45 дней со дня окончания действия банковской карты. В случае отсутствия у Банка письменного заявления Клиента, в котором указаны реквизиты для осуществления перевода, по истечении указанных сроков денежные средства с картсчета переводятся Банком на счет Клиента «До востребования», открытый в Банке.

В случае прекращения договора банковского счета 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, возвращаются отправителю платежным поручением Банка.

Приложение 1
к Порядку
осуществления перевода денежных средств
по банковским счетам
и без открытия банковских счетов
физическими лицами
Банка «Снежинский» АО



Единая справочная служба
8-800-755-05-05 (круглосуточно)
www.snbank.ru

ЗАЯВЛЕНИЕ № <номер перевода>
физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ
от <дата перевода>

Платательщик:

Фамилия, Имя, Отчество (N клиента)	<ФИО Отправителя> <(N клиента)>
Резидент	<Резидент/Нерезидент>
Документ, удостоверяющий личность	<Тип документа, серия, номер, кем выдан, дата выдачи>
Адрес/ИНН плательщика (при наличии)	<Индекс, страна, область, город (нас. пункт), адрес / ИНН>
Контактный телефон	<Телефон>
Лицевой счет плательщика, открытый в Банке «Снежинский» АО ³	<Лицевой счет>

Прошу Банк «Снежинский» АО осуществить перевод денежных средств по следующим реквизитам:

Сумма перевода	<Сумма перевода цифрами> (<Сумма перевода прописью>)
Комиссия по переводу	<Сумма комиссии цифрами> (<Сумма комиссии прописью>)

Получатель:

БИК Банка Получателя	<БИК Банка получателя>
Наименование Банка Получателя	<Наименование Банка Получателя>
К/с Банка Получателя	<К/с Банка получателя>
Наименование получателя	<Получатель>
ИНН	<ИНН>
КПП	<КПП>
Счет получателя	<Счет получателя>
Назначение платежа	<Назначение платежа>

Условия осуществления перевода:

1. Денежные средства в валюте РФ 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. Платательщик 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:

Я подтверждаю, что все указанные в заявлении сведения являются достоверными, и не возражаю против их проверки.

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с условиями осуществления перевода и полностью согласен (согласна) с ними.

В целях осуществления вышеуказанного перевода денежных средств прошу составить (заполнить) от моего имени расчетный документ, необходимый для проведения безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

<Я предоставляю свое согласие Банку «Снежинский» АО на обработку моих персональных данных, перечисленных в заявлении, в целях исполнения перевода по данному заявлению, изучения и повышения качества обслуживания клиентов, предоставления информации о продуктах и услугах Банка, проводимых им акциях. Я уведомлен(а) о том, что мои персональные данные будут защищаться в соответствии с требованиями законодательства РФ и я имею право отозвать свое согласие в любое время на основании Федерального закона «О персональных данных». Данное согласие действует бессрочно>

<ФИО отправителя>

Штамп, подпись сотрудника

Подпись

³ для переводов физических лиц, осуществляемых с банковских счетов



Банк «Снежинский» АО
Генеральная лицензия Банка России № 1376

Единая справочная служба
8-800-755-05-05 (круглосуточно)
www.snbank.ru

ЗАЯВЛЕНИЕ № <номер перевода>
физического лица на банковский перевод денежных средств в валюте РФ
от <дата перевода>

Платательщик:

Фамилия, Имя, Отчество (N клиента)	<ФИО Отправителя> <(N клиента)>
Резидент	<Резидент/Нерезидент>
Документ, удостоверяющий личность	<Тип документа, серия, номер, кем выдан, дата выдачи>
Адрес/ИНН плательщика (при наличии)	<Индекс, страна, область, город (нас. пункт), адрес / ИНН>
Контактный телефон	<Телефон>
Налогоплательщик	<ФИО или наименование налогоплательщика>
Статус отправителя	<Статус отправителя расчетного документа>

Прошу Банк «Снежинский» АО осуществить перевод денежных средств по следующим реквизитам:

Сумма перевода	<Сумма перевода цифрами> <Сумма перевода прописью>
Комиссия по переводу	<Сумма комиссии цифрами> <Сумма комиссии прописью>

Получатель:

БИК Банка Получателя	<БИК Банка получателя>
Наименование Банка Получателя	<Наименование Банка Получателя>
К/с Банка Получателя	<К/с Банка получателя>
Наименование получателя	<Получатель>
ИНН	<ИНН>
КПП	<КПП>
Счет получателя	<Счет получателя>
Назначение платежа	<Назначение платежа>
Реквизиты для оплаты налогов, сборов	
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 РФ 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. Перевод денежных средств осуществляется не позднее следующего операционного дня со дня принятия заявления.
3. Возвращаемая сумма выплачивается Платателю при его обращении в Банк. **Комиссия по переводу возврату не подлежит.**

Подписывая настоящее заявление:

Я подтверждаю, что все указанные в заявлении сведения являются достоверными, и не возражаю против их проверки.

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с условиями осуществления перевода и полностью согласен (согласна) с ними.

В целях осуществления вышеуказанного перевода денежных средств прошу составить (заполнить) от моего имени расчетный документ, необходимый для проведения безналичных расчетов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

<Я предоставляю свое согласие Банку «Снежинский» АО на обработку моих персональных данных, перечисленных в заявлении, в целях исполнения перевода по данному заявлению, изучения и повышения качества обслуживания клиентов, предоставления информации о продуктах и услугах Банка, проводимых им акциях. Я уведомлен(а) о том, что мои персональные данные будут защищаться в соответствии с требованиями законодательства РФ и я имею право отозвать свое согласие в любое время на основании Федерального закона «О персональных данных». Данное согласие действует бессрочно>

<ФИО отправителя>

Штамп, подпись сотрудника

Подпись

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

Настоящим поручаю Банку «Снежинский» АО открыть аккредитив со следующими реквизитами:

- Отметки Банка:

Приложение 4
к Порядку
осуществления перевода денежных средств
по банковским счетам
и без открытия банковских счетов
физическими лицами
Банка «Снежинский» АО

**Заявление на осуществление периодического предъявления распоряжения к банковскому счету
плательщика**

Настоящим поручаю (ем) Банку «Снежинский» АО осуществлять периодическое предъявление распоряжения к банковскому счету плательщика в целях осуществления перевода денежных средств на указанных ниже условиях:

1. Наименование (полное и сокращенное) или фамилия, имя, отчество, адрес регистрации (проживания) плательщика (для физического лица): _____

2. ИНН плательщика (при наличии): _____
3. Сумма перевода (цифрами и прописью) или порядок ее определения: _____

4. Номер банковского счета плательщика: _____
5. Наименование, БИК и корсчет банка плательщика: _____

6. Наименование (полное и сокращенное) или фамилия, имя, отчество, адрес регистрации (проживания) получателя (для физического лица): _____

7. ИНН получателя (при наличии): _____
8. Номер банковского счета получателя средств: _____
9. Наименование, БИК и корсчет банка получателя: _____

10. Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, иное назначение перевода: _____

11. Дополнительные условия перевода: _____

Срок действия настоящего заявления: с _____ по _____

12. Подписи клиента:

М.П.

Дата приема заявления Банком: _____

Отметки Банка об исполнении: _____

Приложение 5
к Порядку
осуществления перевода денежных средств
по банковским счетам
и без открытия банковских счетов
физическими лицами
Банка «Снежинский» АО

В Банк «Снежинский» АО

БИК 047501799

От

(Ф.И.О. взыскателя (указываются полностью))

(наименование документа, удостоверяющего

личность, серия, номер, кем и когда выдан)

Адрес

(указывается место регистрации, место
проживания)

ИНН (при наличии)

Телефон

ЗАЯВЛЕНИЕ ВЗЫСКАТЕЛЯ

Прошу составить от моего имени инкассовое поручение и списать денежные средства в сумме _____

(сумма цифрами и прописью в рублях и копейках, или указать, что сумма определяется в соответствии с Решением суда)
с банковского счета (счетов) должника

(наименование должника, ИНН)

В

(наименование банка должника, местонахождение)

на основании исполнительного документа

(название исполнительного документа,

его номер, дата выдачи, номер дела или материалов, по которым выдан исполнительный документ,

наименование суда или другого органа, выдавшего исполнительный документ)

и перечислить на счет №

(реквизиты счета взыскателя)

В

(наименование банка взыскателя, местонахождение)

БИК _____ корр. счет _____

ИНН получателя денежных средств _____

(при наличии)

При недостаточности денежных средств на счете должника прошу исполнительный документ _____

(вернуть, поместить в очередь не исполненных в срок распоряжений)

Доверенность № _____ от “ _____ ” _____ 20 ____ г.

(заполняется в случае, если взыскателя представляет доверенное лицо)

Заполняется доверенным лицом:

	(Ф.И.О. (указывается полностью))
	(наименование документа, удостоверяющего
	личность, серия, номер, кем и когда выдан)
Адрес	(место фактического проживания)
	(место регистрации)
Телефон	

Приложение: исполнительный документ и (при наличии) доверенность на _____ л.

“ _____ ” _____ 20 ____ г. _____
(дата представления) (Ф.И.О., подпись взыскателя (доверенного лица))

Отметки Банка плательщика:

ЗАЯВЛЕНИЕ №
на периодический перевод денежных средств <номер перевода>
от <дата перевода>

Платательщик:	
Фамилия, Имя, Отчество (N клиента)	<ФИО Отправителя> <(N клиента)>
ИНН (при наличии)	<ИНН>
Сведения о документе, удостоверяющем личность:	<Тип документа, серия, номер, кем выдан, дата выдачи>
Адрес регистрации:	<Индекс, страна, область, город (нас. пункт), адрес >
Лицевой счет плательщика:	<Лицевой счет плательщика>
Банк плательщика:	Банк "Снежинский" АО г. Снежинск

Прошу Банк «Снежинский» АО периодически выполнять перевод денежных средств

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:

Я подтверждаю, что все указанные в заявлении сведения являются достоверными, и не возражаю против их проверки.

Я подтверждаю, что ознакомлен(а) с условиями, Тарифами и Правилами осуществления переводов, размещенными на официальном сайте Банка www.snbank.ru и/или в подразделениях Банка, и полностью согласен (согласна) с ними.

Я согласен с удержанием Банком вознаграждения за осуществление перевода в размере, предусмотренном тарифами Банка, действующими на дату выполнения операции.

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

Я гарантирую аккумулировать необходимые средства на счете ДО даты исполнения платежа.

Я согласен, что настоящее заявление не подлежит исполнению в случае недостаточности для перечисления средств на моем счете либо невыполнения особых условий перевода, установленных заявлением.

Я согласен, что настоящее заявление на перевод не подлежит исполнению Банком с момента получения последней 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.

«__» _____ г.

Подпись _____/ФИО/

Отметки Банка:

Заявление принято к исполнению:

«__» _____ г.

Работник Банка: _____/Фамилия И.О./

Заявление отменено:

«__» _____ г.

Работник Банка: _____/Фамилия И.О./

Приложение № 7

Банку «Снежинский» АО

От _____

Опись документов,

предоставленных в Банк «Снежинский» АО

для осуществления платежа по аккредитиву № _____ от __.__.20__

1.

2.

3.

Дата _____ 20 ____ г.

_____. _____

(подписи уполномоченных лиц).

М.П.

Отметка Банка