Приложение 1

к Договору банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой

в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

**Регламент приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте**

* 1. В целях осуществления безналичных расчетов на основании распоряжений Клиента о переводе денежных средств Банк принимает к исполнению следующие документы (далее – Распоряжения):

- платежное поручение;

- платежное поручение на общую сумму с реестром;

- инкассовое поручение;

- платежное требование;

- аккредитив;

- заявление об акцепте (отказе от акцепта);

- заявление на перевод в иностранной валюте (по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту);

- иные расчетные (платежные) документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Распоряжения действительны для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем их составления.

2. Порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений включает в себя следующие процедуры:

* 1. Прием к исполнению Распоряжений Клиента, который в свою очередь включает в себя следующие процедуры:
     1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется путем проверки наличия подписи лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям в электронном виде осуществляется путем проверки в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент» подлинности электронной подписи (далее – ЭП) лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету.

При поступлении распоряжений Клиентов на бумажном носителе, требующих согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица способом, установленным договором с Клиентом, в том числе посредством проверки наличия подписей лиц, обладающих правом подписания таких распоряжений в соответствии с договором.

При поступлении распоряжений Клиентов в электронном виде, требующих согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица способом, установленным договором, в том числе посредством проверки наличия и подлинности ЭП лиц, обладающих правом подписания таких распоряжений.

Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если для Распоряжений в электронном виде подтверждена подлинность ЭП с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент», а для Распоряжений на бумажных носителях идентичность подписей лиц и оттиска печати (при наличии) можно установить по указанным внешним признакам.

* + 1. Контроль целостности Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесенных изменений (исправлений).

Контроль целостности распоряжений в электронном виде осуществляется в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент» посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжений.

* + 1. Структурный контроль Распоряжений на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия формы и содержания Распоряжений требованиям, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 762-П).

Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки системой дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент» наличия установленных Положением Банка России № 762-П реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

* + 1. Контроль значений реквизитов Распоряжений на бумажных носителях и в электронном виде осуществляется посредством проверки значений реквизитов, их допустимости на соответствие требованиям Положения Банка России № 762-П.

2.1.5. Контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.

Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется многократно при приеме каждого Распоряжения в течение времени, установленного Банком для приема Распоряжений Клиента.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента в валюте Российской Федерации после осуществления контроля достаточности денежных средств (многократно или однократно) Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

* платежных поручений 1-4 группы очередности;
* платежных поручений 5 группы очередности на перечисление денежных средств по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов и сумм таможенных платежей;
* распоряжений о получении наличных денег с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете;
* платежных требований получателей средств;

- инкассовых поручений взыскателей средств, при наличии у Получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законодательством Российской Федерации или договором между плательщиком и банком плательщика;

- банковские ордера.

Платежные поручения 5 группы очередности (за исключением сумм перечислений денежных средств по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов и сумм таможенных платежей) в случае отрицательного результата проверки, проведенной однократно в течение операционного дня, к исполнению не принимаются[[1]](#footnote-1).

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Распоряжения Клиента в иностранной валюте при недостаточности денежных средств к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту.

При наличии ограничения на распоряжение денежными средствами на Счете Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка.

* + 1. При поступлении Распоряжений Получателей средств Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. В случае наличия в Банке заранее данного акцепта Клиента и соответствии Распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Банк осуществляет перевод денежных средств в пользу Получателя средств в порядке, установленном пунктом 5.1.2 Договора[[2]](#footnote-2).

В случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиента или несоответствии Распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Банк получает акцепт Клиента в следующем порядке:

* + - 1. Для получения акцепта Клиента Банк уведомляет Клиента о поступлении Распоряжения Получателя средств путем передачи ему последнего экземпляра Распоряжения в порядке, установленном для передачи Клиенту выписок из Счета и приложений к ним. Датой уведомления Клиента считается дата передачи Клиенту последнего экземпляра Распоряжения. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом последнего экземпляра Распоряжения для акцепта.

2.1.6.2. Акцепт для осуществления Банком перевода денежных средств представляется Клиентом в течение 5 рабочих дней, следующих за датой уведомления Клиента о поступлении Распоряжения Получателя средств по форме, установленной Банком (Приложение 2 к настоящему Регламенту), подписанное лицами, заявленными Клиентом в Карточке. В случае непоступления в Банк акцепта Клиента в установленный срок Распоряжения возвращаются Получателю средств без исполнения.

2.1.7. В целях подтверждения исполнения распоряжений Клиенту выдается выписка из лицевого счета (в валюте Российской Федерации и иностранной валюте) с приложением необходимых документов, уведомлений о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений.

2.1.8. Подтверждением об исполнении распоряжений в электронном виде является воспроизведение штампа посредством программного обеспечения Банка в соответствии с установленным в Банке порядком. На бумажных носителях проставляется штамп с указанием даты и подпись в реквизите «Отметки банка». Экземпляр распоряжения на бумажном носителе с отметками Банка передается/направляется клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

* 1. Отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется в следующем порядке:
     1. Отзыв Распоряжений возможен до момента списания денежных средств со Счета Клиента (безотзывности перевода).
     2. Для отзыва Распоряжений Клиент представляет в Банк Заявление об отзыве распоряжения (Приложение 3 к настоящему Регламенту), подписанное лицами, заявленными Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии).

Заявление об отзыве распоряжений принимаются в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Клиент» и на бумажном носителе.

* + 1. Банк вправе отказать в приеме Заявления об отзыве распоряжения в случае если Заявление об отзыве распоряжения подписано лицами, не заявленными Клиентом в Карточке и/или реквизиты Распоряжения указаны неверно.
    2. Информация о возврате (аннулировании) распоряжений в электронном виде автоматически отражается посредством программного обеспечения Банка с указанием даты и причины возврата (аннулирования) распоряжения (счет закрыт, возврат по просьбе Клиента, отказ Клиента от акцепта, неполучение акцепта от Клиента в установленный срок).
    3. Возврат распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

Приложение 1

к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) г. Моска

Joint stock capital bank «TENDER-BANK»

**Заявление на перевод №\_\_\_\_\_\_**

Payment order №\_\_\_\_\_\_

“\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ год (year)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| В случае необходимости прошу связаться  по телефону:  If required please call on: | | | | Просим дебетовать наш счет у вас  Please, debit our Account with your bank | | | | №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Референс Отправителя  Sender’s Reference | | | | 20 | |  | | |
| Код банковской операции  Bank Operation Code | | | | 23B | |  | | |
| Дата валютирования/Код валюты/Сумма межбанковского расчета (цифрами и прописью на русском языке)  Val Dte/Curr/Interbnk Settld Amt | | | | 32A | |  | | |
| Код валюты/Сумма платежного поручения  Currency/Instructed amount | | | | 33B | |  | | |
| Курс конвертации  Exchange rate | | | | 36 | |  | | |
| Клиент - Заказчик  (ИНН, код иностранной организации, наименование, адрес, город, страна)  Ordering Customer-Name & Address | | | | 50K | |  | | |
| Банк - Заказчик  (Наименование, адрес, город, страна)  Ordering Institution-Name & Address | | | | 52D | |  | | |
| Банк – посредник  (SWIFT code, наименование, город, страна)  **56A** Intermediary Institution - BIC  **56D** Intermediary Inst - Name & Addr | | | | 56 | |  | | |
| Банк Бенефициара  (SWIFT code, наименование, город, страна)  **57A** Account With Institution - BIC  **57D** Account With Inst - Name & Addr | | | | 57 | |  | | |
| Клиент - Бенефициар  (Номер счета бенефициара, наименование, адрес, город, страна)  Beneficiary Customer-Name & Addr | | | | 59 | |  | | |
| Информация о платеже  Remittance Information | | | | 70 | |  | | |
| Детали расходов  Details of Charges | | | | 71A | | **OUR** Все расходы по данной операции относятся на счет Клиента - Заказчика.  **BEN** Все расходы по данной операции относятся на счет Клиента - Бенефициара.  **SHA** Все расходы по данной операции на стороне Отправителя относятся на счет Клиента - Заказчика, а все расходы на стороне Получателя по данной операции относятся на счет Клиента - Бенефициара. | | |
| Информация Отправителя Получателю.  Sender to receiver information | | | | 72 | |  | | |
| Обосновывающие документы: | | | | | | | | |
| Вид документа | Номер документа | | Дата документа | | | | Примечание | |
|  |  | |  | | | |  | |
| Справка о валютной операции/Information about currency operation | | | |  | **№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_’, от,’\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_’** | | | |
| Код операции. Code of currency operation. | | Код страны. Code of country. | | | | | | |
| Данные указываются на английском языке (Please, complete in English) | | | | | | | | |

Подписи уполномоченных лиц

Signatures Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

S.A.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заполняется банком. For Bank use only. | | | |
| Работник ФО/БО: | Подписи верны  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Сальдо счета позволяет  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Принято  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Виза валютного контроля: | Комиссия по  валютному контролю |  | Принято  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Работник БО: |  |  | Принято  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

Приложение 2

к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| (наименование и реквизиты плательщика) |  | ( наименование подразделения Банка-плательщика, реквизиты Банка-плательщика) |
|  |  |  |

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
об акцепте, отказе от акцепта**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| “ |  | ” |  | 20 |  | года |

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № |  | от “ |  | ” |  | 20 |  | г. на сумму |  |

рублей, копеек

(цифрами, прописью)

| Оконч. срока акцепта “ |  | ” |  | 20 |  | г. |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

Получатель

(наименование)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Счет № |  | в банке |  |
|  |  |  | (наименование банка получателя) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Корреспондентский счет банка № |  | БИК |  |

Акцептовано в сумме

(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме

(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| М.П. | Подписи плательщика  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | Отметки банка |
|  |  |

Приложение 3

к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте

**в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)**

от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ОГРН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

об отзыве распоряжения

|  |  |
| --- | --- |
| Дата Заявления | 🞎🞎.🞎🞎.🞎🞎🞎🞎 |
| Вид распоряжения  *(возможен выбор только ОДНОГО значения)* | 🞎- платежное поручение  🞎- платежное поручение с Реестром  🞎- распоряжение о получении наличных денег с банковского счета юридического лица |
| Номер распоряжения (при наличии) |  |
| Дата распоряжения | 🞎🞎.🞎🞎.🞎🞎🞎🞎 |
| Сумма распоряжения |  |
| Наименование плательщика |  |
| ИНН (КИО) плательщика | 🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎 |
| Номер банковского счета плательщика | 🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎 |
| Банк плательщика |  |
| БИК банка плательщика |  |
| Наименование получателя средств |  |
| Номер счета получателя средств | 🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎🞎 |
| Банк получателя средств |  |
| БИК банка получателя средств |  |
| Номер счета банка получателя средств |  |
| Причина отзыва | 🞎- в распоряжении указаны неверные реквизиты получателя средств  🞎- в распоряжении указана неверная сумма  🞎- в распоряжении неверно заполнен реквизит «назначение платежа»  🞎- распоряжение недействительно |

Подписи уполномоченных лиц[[3]](#footnote-3):

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

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

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

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

1. Документы 5 группы очередности (на перечисление средств в уплату товаров, услуг и т.п.) могут приниматься к исполнению Банком в случае, если это предусмотрено дополнительным соглашением, заключенным к договору банковского счета с Клиентом. [↑](#footnote-ref-1)
2. Договор банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) [↑](#footnote-ref-2)
3. Заявление подписывается лицом/лицами, наделенным(и) правом подписи и скрепляется оттиском печати (при наличии), образцы которых ранее внесены в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента. [↑](#footnote-ref-3)