**Условия комплексного банковского обслуживания**

Глава 1. Основные положения

1. Отношения Сторон в рамках комплексного банковского обслуживания регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами и иными документами Банка России, в том числе правилами платежной системы Банка России, комплексным договором банковского обслуживания (далее – Договор) и настоящими Условиями.
2. Термины, используемые в настоящих Условиях, понимаются в значениях, определенных Федеральным законом от 27 июня 2011 года   
   № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», установленных правилами платежной системы Банка России, а также Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями».

Глава 2. Обслуживание Счета при переводе

денежных средств в платежной системе Банка России

1. Взаимодействие между Банком и Клиентом при переводе денежных средств в платежной системе Банка России осуществляется с использованием распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения) в электронном виде в соответствии с графиком функционирования платежной системы Банка России и главой 5 настоящих Условий.
2. Прием Банком от Клиента распоряжений для списания денежных средств со Счета не осуществляется до получения Клиентом доступа к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде в соответствии с главой 5 настоящих Условий.
3. Информация о регламенте функционирования платежной системы Банка России, об отдельном графике функционирования платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни, нерабочие дни в соответствии с законодательством Российской Федерации размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.cbr.ru/PSystem/payment_system/>.
4. Информация об объявлении на территории отдельных субъектов Российской Федерации нерабочих (праздничных) дней или перенесенных выходных дней в случае совпадения выходных и нерабочих (праздничных) дней на территории данных субъектов Российской Федерации размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.cbr.ru/PSystem/payment_system/>.
5. Информация о времени приема к исполнению Банком распоряжений на бумажном носителе, а также распоряжений в электронном виде для списания денежных средств со счетов Клиента, а также о времени направления уведомлений, извещений и подтверждений на бумажном носителе, касающихся процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, в том числе в нерабочие (праздничные) дни, а также перенесенные выходные дни в случае совпадения выходных и нерабочих (праздничных) дней на территории субъекта Российской Федерации, размещается в местах обслуживания Клиента с указанием даты применения.
6. В случаях невозможности обмена электронными сообщениями (далее – ЭС), определенных нормативными актами Банка России, взаимодействие между Банком и Клиентом при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России с использованием распоряжений на бумажном носителе осуществляется с учетом следующего.
7. Доступ к услугам по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России с использованием распоряжений на бумажном носителе предоставляется Клиенту через подразделение Банка, обслуживающее Счет, указанное в приложении к Договору (далее – подразделение Банка, обслуживающее Счет).
8. Банк извещает Клиента о периоде времени его обслуживания при доступе к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений на бумажном носителе путем доведения до Клиента графика обслуживания клиентов способом, указанным в приложении к Договору, не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Банком указанного графика.
9. Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе, отличного от установленного графиком обслуживания клиентов, осуществляется по решению Банка на основании письменного обращения Клиента. Порядок приема доводится до Клиента способом, указанным в приложении к Договору, не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора.
10. Прием к исполнению распоряжений на бумажном носителе после окончания времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе осуществляется в исключительных случаях по решению Банка на основании письменного обращения Клиента, подписанного руководителем Клиента (лицом, его замещающим) либо руководителем подразделения Клиента (лицом, его замещающим) и заверенного печатью Клиента (при наличии).
11. Клиент доводит до Банка сведения о лицах (*должность, фамилия, имя, отчество (при наличии*), имеющих наряду с руководителем Клиента право на подписание доверенности представителям Клиента, уполномоченным на представление в Банк распоряжений на бумажном носителе, на отчуждаемых машинных носителях информации (далее – ОМНИ), сопроводительных писем Клиента при представлении в Банк распоряжений на бумажном носителе и на ОМНИ, письменных обращений Клиента для приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе, отличного от установленного графиком обслуживания клиентов, письменных обращений Клиента для приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе после окончания времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе, на получение в Банке извещений на бумажном носителе о списании (зачислении) денежных средств, распоряжений на бумажном носителе (в том числе, отозванных распоряжений на бумажном носителе), счетов за предоставленные Банком России услуги в платежной системе Банка России (далее – Счет за услуги) на бумажном носителе, а также иных документов, касающихся обслуживания Счета, путем направления в Банк письма в произвольной форме, подписанного руководителем Клиента или иным уполномоченным на это лицом, и заверенного печатью Клиента (при наличии).

Сопроводительные письма для представления распоряжений на бумажном носителе и на ОМНИ оформляются в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящим Условиям.

1. Для приема Банком от Клиента распоряжений на бумажном носителе Стороны используют сводное поручение, заявления, запрос, составленные и оформленные в соответствии с приложениями 3 – 7 к настоящим Условиям.
2. Распоряжения на бумажном носителе, поступившие в Банк в течение времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе, исполняются в тот же день, поступившие после окончания времени приема к исполнению распоряжений на бумажном носителе, – не позднее следующего рабочего дня.
3. В случаях, предусмотренных пунктом 2.2 настоящих Условий, извещения на бумажном носителе о списании (зачислении) денежных средств (далее – Извещение об операциях по Счету) и исполненные распоряжения на бумажном носителе подготавливаются Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету, и выдаются Клиенту способом и с периодичностью, указанными в приложении к Договору.

Копия Извещения об операциях по Счету выдается Банком в течение двух рабочих дней после получения заявления Клиента о выдаче копии Извещения об операциях по Счету, подписанного руководителем и главным бухгалтером Клиента (при наличии должности главного бухгалтера у Клиента). Копия Извещения об операциях по Счету выдается уполномоченному лицу Клиента под расписку на заявлении.

Извещение об операциях по Счету оформляется в соответствии с приложением 8 к настоящим Условиям.

1. При непоступлении от Клиента в течение десяти календарных дней после выдачи ему Извещения об операциях по Счету письменных возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.
2. Ежегодный контроль проводится Сторонами путем письменного подтверждения Клиентом остатка на Счете по состоянию на конец последнего дня отчетного года, представляемого в подразделение Банка, обслуживающее Счет, не позднее третьего рабочего дня года, следующего за отчетным, с полученной в соответствии с подпунктом 6.1.4 настоящих Условий от Банка в электронном виде или на бумажном носителе Выпиской из лицевого счета.
3. В день установления факта ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Банк направляет Клиенту письменное уведомление в произвольной форме одним из указанных ниже способов, доступных Клиенту:

с использованием личного кабинета;

письмом на бумажном носителе, подписанным руководителем Банка (лицом, его замещающим) или уполномоченным Банком лицом, и заверенным печатью (если Клиент не имеет технической возможности принять сообщение с использованием личного кабинета).

1. При списании Банком со Счета ошибочно зачисленных на него денежных средств согласие Клиента на осуществление указанной операции считается предоставленным Банку.
2. Восстановление на Счете ошибочно списанных Банком денежных средств со Счета осуществляется Банком в срок, установленный подпунктом 6.1.5 настоящих Условий.
3. При списании Банком со Счета ошибочно зачисленных на него денежных средств при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее – СБП) письменное уведомление, указанное в пункте 2.7 настоящих Условий, Банком Клиенту не направляется. Уведомление об ошибочном зачислении денежных средств направляется Клиенту в электронном виде через операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы (далее – ОПКЦ внешней платежной системы).

Восстановление на Счете ошибочно списанных Банком денежных средств со Счета с использованием СБП осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем установления факта ошибочного списания денежных средств со Счета.

1. Банк осуществляет периодический перевод денежных средств со Счета на основании обращения Клиента, составленного в произвольной форме, с обязательным указанием реквизитов счета, на который осуществляется периодический перевод, и периода времени его осуществления, с отражением указанных сведений в приложении к Договору.
2. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета по распоряжению получателя средств (инкассовому поручению, платежному требованию).
3. Инкассовое поручение применяется в случаях, предусмотренных настоящими Условиями, и при представлении Клиентом в Банк заявления, составленного в произвольной форме с указанием сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к Счету, об обязательстве Клиента (плательщика) и договоре, с отражением указанных сведений в приложении к Договору.
4. При применении платежного требования заранее данный акцепт предоставляется Клиентом в заявлении о заранее данном акцепте, составленном в соответствии с приложением 5 к настоящим Условиям, с отражением указанных в заявлении сведений в приложении к Договору.
5. Поступившие платежные требования, требующие получения акцепта или с заранее данным акцептом Клиента (в случае несоответствия распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента, невозможности их проверки, отрицательного результата контроля наличия заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента), в которых Клиент указан плательщиком, Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного требования, передает Клиенту в электронном виде, а в случаях, предусмотренных пунктом 2.2 настоящих Условий, передает уполномоченному представителю Клиента на бумажном носителе для получения акцепта Клиента.
6. Поступившие платежные требования, инкассовые поручения, в которых клиенты Клиента указаны плательщиками (за исключением платежных требований, инкассовых поручений, поступивших для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса срочного перевода со Счета Клиента, с последующим списанием денежных средств Клиентом с банковского счета косвенного участника, открытого у Клиента, без участия Банка России), Банк передает Клиенту в электронном виде при поступлении распоряжений в электронном виде, а в случаях, предусмотренных пунктом 2.2 настоящих Условий, и при поступлении распоряжений на бумажном носителе – на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного требования, инкассового поручения.
7. При наличии заключенного договора с Банком, предусматривающего предоставление на Счет внутридневного кредита и кредита овернайт, списание со Счета Банком денежных средств может быть осуществлено в сумме, превышающей остаток денежных средств на Счете.
8. Списание со Счета Банком денежных средств по итогам определения платежных клиринговых позиций во внешней платежной системе или в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг, заключенным между Клиентом и клиринговой организацией (далее – договор об оказании клиринговых услуг), осуществляется на основании распоряжения центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы или центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, или клиринговой организации, наименование и БИК (при наличии) которого (которой) приведены в приложении к Договору.

Списание со Счета Банком денежных средств в целях осуществления операций, предусмотренных настоящим пунктом, может осуществляться за счет зарезервированных (частично зарезервированных) денежных средств на Счете на основании запроса о резервировании денежных средств на Счете, полученного Банком от центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы, центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, или от клиринговой организации.

Согласие Клиента на осуществление операций, указанных в настоящем пункте, считается предоставленным.[[1]](#footnote-1)

1. Списание со Счета денежных средств при выполнении Банком функций центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра в размере дебетовой нетто-позиции Клиента (с учетом возможности частичного исполнения[[2]](#footnote-2)), указанной в реестре, составленном в соответствии с Правилами платежной системы «МИР» и (или) Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК» (далее – Реестр нетто-позиций) по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт, осуществляется на основании инкассового поручения Банка. Платежные клиринговые позиции Клиента на нетто-основе, определенные АО «НСПК» в качестве операционного и платежного клирингового центра, реквизиты которого приведены в приложении Договору, могут включать комиссионное вознаграждение платежным системам (по тарифам, установленным правилами платежных систем).

Согласие Клиента на осуществление операций, указанных в настоящем пункте, считается предоставленным.

Клиент доводит до сведения Банка информацию о контактных лицах (*должность, фамилия, имя, отчество (при наличии*), времени и способах взаимодействия с ними по вопросам, возникающим при проведении Банком внутридневного расчета по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт, путем направления в Банк письма в произвольной форме, подписанного руководителем Клиента (лицом, его замещающим) и заверенного печатью Клиента (при наличии), на бумажном носителе или с использованием личного кабинета.[[3]](#footnote-3)

1. Клиент обеспечивает исполнение перед Банком своих обязательств, возникших на основании Реестра нетто-позиций по международной платежной системе, путем предоставления поручительства другой кредитной организации в соответствии с условиями, установленными Банком, не позднее тридцати рабочих дней со дня приостановления (прекращения) участия Клиента в международной платежной системе.[[4]](#footnote-4)
2. При получении обращения Клиента об осуществлении перевода денежных средств с использованием пула ликвидности Банк письменно информирует Клиента о дате начала функционирования пула ликвидности в соответствии с условиями, указанными в обращении, одним из указанных ниже способов, доступных Клиенту:

с использованием личного кабинета;

письмом на бумажном носителе, подписанным руководителем Банка (лицом, его замещающим) или уполномоченным Банком лицом и заверенным печатью (если Клиент не имеет технической возможности принять сообщение с использованием личного кабинета).

Сведения об участниках пула ликвидности отражаются в приложении к Договору.

Согласие подчиненного участника пула ликвидности о включении его в пул ликвидности на основании обращения главного участника пула ликвидности считается предоставленным.[[5]](#footnote-5)

1. Банк обеспечивает доступ к услугам по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России косвенному участнику (косвенным участникам) платежной системы Банка России, являющемуся (являющимся) клиентом (клиентами) участника обмена – Клиента, указанному (указанным) в приложении к Договору (далее – косвенный участник Клиента).[[6]](#footnote-6)
2. Банк предоставляет доступ к услугам по переводу денежных средств в рамках платежной системы Банка России с использованием СБП при предоставлении Клиентом письма о присоединении к договору об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренному [частью 1 статьи 17](consultantplus://offline/ref=19DD4C43DEC8AFE0FAC3C7CA6CF91D1483A041BE4856FF827276106223DDC8A2AB506DE14AE8C51878AD3E9F0D538EF6494324C0D54BC2183BT2H), [частью 1 статьи 18](consultantplus://offline/ref=19DD4C43DEC8AFE0FAC3C7CA6CF91D1483A041BE4856FF827276106223DDC8A2AB506DE14AE8C5197BAD3E9F0D538EF6494324C0D54BC2183BT2H) Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ, с подтверждением успешности тестовых испытаний взаимодействия между Клиентом и ОПКЦ внешней платежной системы при переводе денежных средств с использованием СБП, а также при условии успешного завершения тестирования взаимодействия Клиента и Банка при переводе денежных средств с использованием СБП.

Списание Банком денежных средств со Счета с использованием СБП осуществляется на основании распоряжений Клиента, поступивших от ОПКЦ внешней платежной системы, указанного в приложении к Договору.

Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета (на Счет) в размере нетто-позиции, указанной в реестре, содержащем позиции участников СБП по результатам расчета межбанковского вознаграждения по операциям СБП, поступившем от ОПКЦ внешней платежной системы, на основании платежного поручения Банка в день поступления указанного реестра в Банк.

Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в размере платы ОПКЦ внешней платежной системы, указанной в реестре, содержащем позиции участников СБП по оплате вознаграждения ОПКЦ внешней платежной системы по операциям СБП, поступившем от ОПКЦ внешней платежной системы, на основании платежного поручения Банка в день поступления указанного реестра в Банк.

Согласие Клиента на осуществление операций, указанных в настоящем пункте, считается предоставленным.

1. Проценты за пользование находящимися на Счете денежными средствами Банком не начисляются и не выплачиваются.

Глава 3. Оплата услуг в платежной системе Банка России

1. Взаимоотношения Сторон по оплате услуг Банка в платежной системе Банка России (далее – услуги Банка), предоставляемых Банком Клиенту, регулируются нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и Договором.

Плата за услуги Банка, предоставленные косвенному участнику (косвенным участникам) Клиента, указанному (указанным) в приложении к Договору в соответствии с пунктом 2.17 настоящих Условий, взимается с Клиента.

1. Банк в последний рабочий день месяца, в котором Клиенту предоставлены услуги Банка, формирует и передает Клиенту Счет за услуги в электронном виде.

В случае возникновения обстоятельств, препятствующих обмену ЭС, Счет за услуги, подписанный работником Банка, передается уполномоченному лицу Клиента на бумажном носителе не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг Банка.

Представитель Клиента подтверждает факт получения Счета за услуги на бумажном носителе собственноручной подписью на втором экземпляре Счета за услуги (с указанием инициалов, фамилии, наименования должности и даты получения Счета за услуги).

Счет за услуги не передается Клиенту, если услуги Банка были оказаны без взимания платы.

1. Банк осуществляет информирование Клиента о предоставленных Клиенту услугах Банка, в том числе услугах, предоставленных косвенному участнику (косвенным участникам) Клиента (за исключением случая, предусмотренного подпунктом 3.3.4 настоящих Условий) путем передачи Клиенту Ведомости предоставленных Банком России услуг в платежной системе Банка России (далее – Ведомость) (в случае достижения договоренности с Клиентом об информировании Клиента о предоставленных услугах путем направления Ведомости).
2. Информация об информационных услугах, предоставленных Клиенту по операциям с использованием СБП, включается в Ведомость за период, начиная с календарного дня, приходящегося на последний рабочий день предыдущего месяца, и до календарного дня, приходящегося на предпоследний рабочий день текущего месяца, включительно.
3. Ведомость формируется для Клиента в разрезе открытых им подразделений (далее – Единая Ведомость). При формировании для Клиента Единой Ведомости в приложение к Договору включается перечень указанных подразделений.
4. Банк в последний рабочий день месяца, в котором Клиенту предоставлены услуги Банка, формирует Ведомость в электронном виде и передает ее Клиенту согласно условиям главы 5 настоящих Условий.

В случае возникновения обстоятельств, препятствующих обмену ЭС, Ведомость, подписанная работником Банка, передается уполномоченному лицу Клиента на бумажном носителе не позднее второго рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг Банка.

Представитель Клиента подтверждает факт получения Ведомости на бумажном носителе собственноручной подписью на втором экземпляре Ведомости (с указанием инициалов, фамилии, наименования должности).

1. Ведомость не передается Клиенту, если услуги Банка были оказаны без взимания платы.
2. При закрытии Счета Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия Счета, передает представителю Клиента (по доверенности) Счет за услуги и Ведомость (в случае достижения договоренности с Клиентом об информировании Клиента о предоставленных услугах путем направления Ведомости) на бумажном носителе, включающий (включающие) данные о предоставленных услугах Банка за фактический период обслуживания в течение текущего месяца.

Представитель Клиента подтверждает факт получения Счета за услуги и Ведомости (в случае достижения договоренности с Клиентом об информировании Клиента о предоставленных услугах путем направления Ведомости) собственноручной подписью на втором экземпляре Счета за услуги и Ведомости (в случае достижения договоренности с Клиентом об информировании Клиента о предоставленных услугах путем направления Ведомости) с указанием инициалов, фамилии, наименования должности и даты получения.

1. Клиент при получении Счета за услуги и Ведомости (в случае достижения договоренности с Клиентом об информировании Клиента о предоставленных услугах путем направления Ведомости) при наличии разногласий не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за месяцем предоставления услуг Банка, обращается в подразделение Банка, обслуживающее Счет, с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, с указанием оспариваемых сумм и причин разногласий для их урегулирования.

Суммы, не указанные в заявлении о разногласиях, оплачиваются в срок, установленный для оплаты услуг Банка.

При непоступлении от Клиента письменного заявления о разногласиях в срок, установленный настоящим пунктом, сумма, подлежащая оплате в соответствии со Счетом за услуги, считается подтвержденной Клиентом.

Урегулирование разногласий по оплате услуг Банка производится в срок и в порядке, определенные пунктом 8.2 настоящих Условий.

1. Сформированные для подразделений Клиента на основании Единой Ведомости Счета за услуги (далее – Единый Счет за услуги), а также Единые Ведомости (в случае достижения договоренности с Клиентом об информировании Клиента о предоставленных услугах путем направления Ведомости) направляются Клиенту в электронном виде для оплаты услуг Банка, предоставленных его подразделениям. При направлении Клиенту в электронном виде Единых Счетов за услуги и Единых Ведомостей, в приложение к Договору включается счет списания для оплаты услуг Банка, предоставленных подразделениям Клиента, для которых формируется Единый Счет за услуги.
2. Оплата Клиентом услуг Банка осуществляется в рамках применяемых форм безналичных расчетов или наличными деньгами.
3. Датой оплаты услуг Банка считаются:

дата списания средств со Счета;

дата зачисления средств на счет Банка, предусмотренный пунктом 3.10 настоящих Условий, в случае оплаты услуг Банка с иного счета Клиента или наличными деньгами.

1. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) списывать со счета (счетов), определенного (определенных) Клиентом в приложении к Договору (далее – счет (счета) списания), денежные средства распоряжением Банка в оплату услуг Банка в размере суммы Счета за услуги (суммы акцепта).

Списание денежных средств со счета (счетов) списания распоряжением Банка не осуществляется при недостаточности денежных средств на счете (счетах) списания, наличия в отношении счета (счетов) списания ограничения на перевод денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации либо отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление банковских операций у Клиента.

1. Оплата услуг Банка осуществляется на счет Банка согласно реквизитам, указанным в Счете за услуги, или направленным Клиенту в письменном виде.
2. При оплате Клиентом услуг Банка наличными деньгами прием Банком наличных денег осуществляется с применением в соответствии с Федеральным законом от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» контрольно-кассовой техники и оформлением приходного кассового ордера.
3. Банк не начисляет и не уплачивает проценты за пользование денежными средствами в случае превышения суммы платы, в том числе при совершении авансового платежа, над стоимостью фактически предоставленных услуг Банка.

В случае неоплаты (неполной оплаты) Клиентом услуг Банка при закрытии Счета взыскание денежных средств после даты расторжения Договора осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Кассовое обслуживание

1. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Условиями и Договором.
2. Банком при осуществлении кассового обслуживания совершаются следующие операции:
3. Прием от Клиента в кассу Банка банкнот, монеты Банка России (далее – наличные деньги) на основании приходных кассовых документов для зачисления суммы денежных средств на счет, указанный в приложении к Договору.
4. Обработка принятых от Клиента наличных денег.
5. Выдача Клиенту из кассы Банка наличных денег на основании расходных кассовых документов со списанием суммы со счета, указанного в приложении к Договору.
6. Прием на экспертизу денежных знаков, вызывающих сомнение в их платежеспособности (далее – сомнительные денежные знаки).
7. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента через подразделение Банка, указанное в приложении к Договору.
8. Клиент для открытия счета, указанного в приложении к Договору, представляет карточку с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) с образцами подписей не менее чем двух лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, указанном в приложении к Договору, и проставлением печати (при наличии).
9. Банк извещает Клиента о периоде времени его кассового обслуживания путем доведения до Клиента в письменном виде способом, указанным в приложении к Договору, графика кассового обслуживания Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Банком указанного графика.
10. Наличные деньги сдаются Клиентом в Банк способом, указанным в приложении к Договору.

При сдаче наличных денег в упакованном виде Клиент представляет в Банк в письменном виде реквизиты, проставляемые на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой, кассетам с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, оттисках клише и пломбах.

При сдаче наличных денег, сформированных и упакованных территориальным управлением РОСИНКАС, реквизиты, представляемые в Банк в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, должны дополнительно содержать сокращенное наименование РОСИНКАС и сокращенное наименование его территориального управления.

1. Взаимодействие между Банком и Клиентом при сдаче, получении наличных денег осуществляется с использованием заявки на сдачу/получение наличных денег.

Заявка на сдачу/получение наличных денег представляется в виде и в сроки в соответствии с приложением к Договору.

Заявка на сдачу/получение наличных денег на бумажном носителе представляется способом в соответствии с приложением к Договору.

Заявка на сдачу/получение наличных денег в виде электронного документа представляется в Банк в соответствии с приложением 9 к настоящим Условиям.

В случаях, предусмотренных пунктом 2.2 настоящих Условий, заявка на сдачу/получение наличных денег представляется Клиентом на бумажном носителе. При этом для получения Клиентом наличных денег заявка на сдачу/получение наличных денег направляется в Банк не позднее дня, предшествующего дню получения наличных денег в Банке.

1. Банк принимает от Клиента наличные деньги на основании документа для сдачи наличных денег в Банк, предусмотренного приложением к Договору.
2. В упаковке Клиента Банк принимает: банкноты, ориентированные в одном положении, рассортированные по номиналам на годные к обращению и ветхие банкноты, монету, рассортированную на годную к обращению и дефектную, полными и неполными пачками банкнот, полными и неполными мешками с монетой, полными и неполными кассетами с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой.

В упаковке территориального управления РОСИНКАС Банк принимает банкноты, ориентированные в одном положении, рассортированные по номиналам на годные к обращению и ветхие банкноты, монету, рассортированную на годную к обращению и дефектную, полными, неполными и неполно-сборными пачками банкнот, полными и неполными мешками с монетой, полными и неполными кассетами с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой.

1. Банк при соответствии фактической суммы наличных денег, сдаваемых Клиентом, и суммы, указанной в документе, предусмотренном пунктом 4.8 настоящих Условий, выдает Клиенту документ, установленный приложением к Договору.

При выявлении Банком несоответствия фактической суммы сдаваемых Клиентом наличных денег сумме, указанной в объявлении на взнос наличными, а также сомнительных денежных знаков, объявление на взнос наличными заново оформляется на фактически вносимую сумму наличных денег.

В случае выявления Банком несоответствия фактической суммы сдаваемых представителем Клиента наличных денег сумме, указанной в приходном кассовом ордере, оформленном на основании заявки на сдачу/получение наличных денег, представленной в виде электронного документа, наличные деньги сдаются Клиентом в Банк на основании приходного кассового ордера, оформленного на фактически вносимую сумму наличных денег. Клиенту направляется ЭС о расхождении фактической суммы сдаваемых наличных денег и суммы, указанной в заявке на сдачу/получение наличных денег, с указанием причины.

1. Сомнительные денежные знаки Клиент сдает в Банк для проведения экспертизы по заявлению на экспертизу с приложением описи, составленной в двух экземплярах. Экспертиза сомнительных денежных знаков проводится Банком без взимания платы.
2. На сумму выявленных в Банке при обработке наличных денег, принятых от Клиента, недостачи, излишка, сомнительных денежных знаков Банк составляет акт о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака; на сумму сомнительных денежных знаков, выявленных при обработке наличных денег, принятых от Клиента, принятых на экспертизу, направленных на дополнительные исследования – акт экспертизы денежных знаков. Экземпляр акта о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака, составленный на выявленные излишек, недостачу, направляется Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем его составления, в соответствии с приложением к Договору. Экземпляр акта о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака и экземпляр акта экспертизы денежных знаков, составленные на сомнительный денежный знак, признанный экспертизой неплатежеспособным или требующим дополнительных исследований, направляются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта экспертизы денежных знаков, в соответствии с приложением к Договору.

По просьбе Клиента на сомнительный денежный знак, признанный по результатам экспертизы платежеспособным, Банк может оформить дополнительный экземпляр акта экспертизы денежных знаков.

1. Суммы недостач, неплатежеспособных денежных знаков, сомнительных денежных знаков, требующих дополнительных исследований, выявленных в упаковке Клиента при обработке принятых от него наличных денег, списываются со Счета инкассовым поручением, составленным не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака или акта экспертизы денежных знаков, в котором сомнительные денежные знаки признаются неплатежеспособными или требующими дополнительных исследований.

Сумма излишка зачисляется на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака.

Сумма сомнительных денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платежеспособными, зачисляется на Счет Клиента.

Неплатежеспособные денежные знаки, не содержащие признаков подделки, возвращаются Клиенту вместе с актом экспертизы денежных знаков.

Неплатежеспособные денежные знаки, не содержащие признаков подделки, возвращаются Клиенту в срок, установленный приложением к Договору.

По просьбе Клиента Банк сообщает наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки способом, установленным приложением к Договору.

1. Банк выдает Клиенту наличные деньги в пределах суммы остатка денежных средств на счете, указанном в приложении к Договору (если иное не установлено нормативными актами Банка России), после списания с данного счета суммы, указанной в документе, установленном приложением к Договору, с соблюдением очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации.

Наличные деньги выдаются со списанием со счета, указанного в приложении к Договору, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств со Счета. Денежные средства, не полученные Клиентом в установленный настоящим абзацем срок, в тот же рабочий день зачисляются Банком на Счет.

1. Банк бесплатно выдает Клиенту необходимое количество денежных чековых книжек на основании заявления о выдаче денежных чековых книжек Клиента в течение десяти рабочих дней со дня представления в Банк заявления о выдаче денежных чековых книжек.

Клиент сдает в Банк денежные чековые книжки с неиспользованными денежными чеками и корешками в случаях изменения наименования Клиента, закрытия или изменения номера счета, указанного в приложении к Договору.

1. Выдача наличных денег Клиенту осуществляется на основании документа, указанного в приложении к Договору.
2. Банк выдает Клиенту наличные деньги: банкноты, упакованными в пачки, блоки с пачками банкнот, кассеты с пачками банкнот, корешки и отдельными банкнотами; монету, упакованную в мешки, короба с мешками с монетой, кассеты с мешками с монетой, пакетами и отдельными монетами.

Для выдачи Банком Клиенту монеты в упаковке монетных дворов АО «Гознак» в объеме шесть тонн и более Клиент представляет в Банк заявку на сдачу/получение наличных денег на бумажном носителе не позднее срока, установленного приложением к Договору.

Для получения в Банке наличных денег представитель Клиента предъявляет документ, удостоверяющий личность.

Банк при выдаче наличных денег выдает Клиенту документ, установленный приложением к Договору.

Если Клиентом при пересчете в Банке полученных пачек банкнот, мешков с монетой в упаковке Банка выявлена недостача, излишек, сомнительный денежный знак, Банком оформляется акт о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака. Сумма недостачи наличных денег выдается представителю Клиента, сумма излишка принимается от представителя Клиента.

В случае если наличные деньги не были пересчитаны представителем Клиента полистно, поштучно при их получении в Банке под наблюдением контролирующего работника Банка, претензии Клиента Банком не принимаются.

Глава 5. Условия обмена электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России

* 1. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде предоставляется Клиенту путем обмена ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России (далее – обмен ЭС) по Счету, указанному в подпункте 1.2.1 Договора, при выполнении Клиентом условий настоящей главы.

1. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде предоставляется Клиенту, являющемуся согласно подпункту 1.2.2 Договора уполномоченным филиалом, путем обмена ЭС по Счету Клиента, указанному в подпункте 1.2.1 Договора, и по счетам его централизованных филиалов, указанным в Перечне централизованных филиалов (далее – Перечень), представленном в Банк в соответствии с подпунктами 5.3.1.2 и 5.3.1.3 настоящих Условий либо в соответствии с подпунктом 5.3.1.4 настоящих Условий.
2. Доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде предоставляется Клиенту, являющемуся согласно подпункту 1.2.2 Договора централизованным филиалом, путем осуществления его уполномоченным филиалом обмена ЭС по Счету Клиента, указанному в подпункте 1.2.1 Договора.
3. Непосредственный доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде предоставляется косвенному участнику Клиента, имеющего согласно подпункту 1.2.2 Договора косвенного участника с непосредственным доступом в соответствии с приложением к Договору, путем осуществления обмена ЭС по Счету, указанному в подпункте 1.2.1 Договора.[[7]](#footnote-7)
   1. Условия участия в обмене ЭС Клиента, если согласно подпункту 1.2.2 Договора Клиент не является уполномоченным или централизованным филиалом.
4. Клиент для участия в обмене ЭС выполняет следующие действия.
5. Для обеспечения функционирования автоматизированного рабочего места обмена ЭС с платежной системой Банка России (далее – АРМ обмена):

получает программное обеспечение для АРМ обмена, средства криптографической защиты информации (далее – СКЗИ), эксплуатационную документацию в соответствии с Условиями передачи программного обеспечения Клиенту Банка России, опубликованными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cbr.ru/development/mcirabis / (далее – Условия передачи ПО);

самостоятельно комплектует АРМ обмена аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами в соответствии с эксплуатационной документацией, с учетом рекомендаций, передаваемых Клиенту (получаемых Клиентом) в соответствии с Условиями передачи ПО.

1. Направляет в произвольной форме в подразделение Банка, обслуживающее Счет, контактные данные работников, уполномоченных взаимодействовать с Банком по вопросам подготовки к участию в обмене ЭС, одним из указанных ниже способов, доступных Клиенту:

с использованием личного кабинета;

письмом по электронной почте на адрес, указанный в Сведениях для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС (приложение 10 к настоящим Условиям), с досылкой письма на бумажном носителе, подписанного руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или уполномоченным Клиентом лицом и заверенного печатью (при наличии);

письмом на бумажном носителе, подписанным руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или уполномоченным Клиентом лицом и заверенным печатью (при наличии) (если Клиент не имеет технической возможности направить сообщение с использованием личного кабинета и (или) по электронной почте).

1. Выполняет требования к защите информации и информирует Банк об их выполнении в соответствии с Условиями по защите информации, опубликованными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.cbr.ru/](http://www.cbr.ru/_______________)information\_security/ (далее – Условия по защите информации).
2. Проводит тестовые испытания в соответствии со Сценарием проверок взаимодействия участников обмена с платежной системой Банка России во взаимодействии со стендом совмещенного тестирования платежной системы Банка России (далее – тестовые испытания), размещенным в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cbr.ru/development/mcirabis/Involve\_EM/.
3. Представляет в Банк в произвольной форме письмо об успешном завершении тестовых испытаний, предусмотренных подпунктом 5.2.1.4 настоящих Условий, одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.
4. Не позднее операционного дня, предшествующего операционному дню начала обмена ЭС, проводит с Банком обмен ЭС путем направления запрос-зонда, предусмотренного Альбомом электронных сообщений, размещенным в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.cbr.ru/development/Formats/ (далее – Альбом ЭС).
5. Сообщает дату начала обмена ЭС в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.
6. Банк для участия Клиента в обмене ЭС выполняет следующие действия.
7. Обеспечивает со стороны Банка возможность выполнения Клиентом мероприятий, предусмотренных подпунктом 5.2.1 настоящих Условий.
8. При условии успешного завершения тестовых испытаний в соответствии с подпунктом 5.2.1.4 настоящих Условий, в том числе получении письма об успешном завершении тестовых испытаний, предусмотренного подпунктом 5.2.1.5 настоящих Условий, регистрирует Клиента в качестве участника обмена и доводит до Клиента в произвольной форме информацию об уникальном идентификаторе составителя ЭС одним из способов, указанных в пункте 2.7 настоящих Условий, доступных Клиенту.
9. Направляет Клиенту Сведения для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС (приложение 10 к настоящим Условиям) одним из указанных ниже способов, доступных Клиенту:

с использованием личного кабинета;

письмом по электронной почте, с досылкой письма на бумажном носителе, подписанного руководителем Банка (лицом, его замещающим) или уполномоченным Банком лицом и заверенного печатью, не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления по электронной почте;

письмом на бумажном носителе, подписанным руководителем Банка (лицом, его замещающим) или уполномоченным Банком лицом и заверенным печатью (если Клиент не имеет технической возможности принять сообщение с использованием личного кабинета или принять сообщение по электронной почте).

1. Информирует Клиента о дате начала обмена ЭС в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.2.3 настоящих Условий, доступных Клиенту.
   1. Условия участия в обмене ЭС Клиента, являющегося уполномоченным филиалом согласно подпункту 1.2.2 Договора.
2. Клиент для участия в обмене ЭС в качестве уполномоченного филиала выполняет следующие действия.
3. Выполняет действия, предусмотренные подпунктом 5.2.1 настоящих Условий.
4. Направляет информацию о назначении и изменении состава лиц, уполномоченных подписывать Перечень, в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.
5. Представляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Клиента Перечень, содержащий:

наименование, БИК и Счет Клиента – уполномоченного филиала;

наименования, БИК и Счета каждого централизованного филиала;

дату (даты) начала обмена уполномоченным филиалом за централизованные филиалы, указанные в Перечне.

Перечень представляется одним из указанных ниже способов, доступных Клиенту:

с использованием личного кабинета;

письмом на бумажном носителе, подписанным руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или уполномоченным Клиентом лицом и заверенным печатью (при наличии) (если Клиент не имеет технической возможности направить сообщение с использованием личного кабинета).

1. Перечень, в том числе в случае изменения состава уполномоченных и (или) централизованных филиалов, может быть представлен кредитной организацией.

В этом случае Перечень подписывается руководителем кредитной организации (его заместителем) или лицом, уполномоченным руководителем на подписание такого Перечня, и представляется в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации.

Перечень содержит информацию, предусмотренную подпунктом 5.3.1.3 настоящих Условий, и представляется одним из способов, указанных в подпункте 5.3.1.3 настоящих Условий, доступных кредитной организации.

1. Обращается в Банк о проведении тестовых испытаний при включении в обмен ЭС централизованного филиала.
2. Представляет в Банк в произвольной форме письмо об успешном завершении тестовых испытаний, предусмотренных подпунктом 5.3.1.5 настоящих Условий, одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.
3. Не позднее операционного дня, предшествующего дню начала обмена ЭС за централизованный филиал, Клиент проводит с Банком обмен ЭС путем направления запрос-зонда, предусмотренного Альбомом ЭС, для каждого из указанных в Перечне централизованных филиалов.
4. Банк для участия в обмене ЭС Клиента в качестве уполномоченного филиала выполняет действия, предусмотренные подпунктом 5.2.2 настоящих Условий.
   1. Условия участия в обмене ЭС Клиента, являющегося централизованным филиалом согласно подпункту 1.2.2 Договора.
5. Клиент для участия в обмене ЭС в качестве централизованного филиала направляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения Клиента обращение в произвольной форме с указанием:

контактных данных работников, уполномоченных взаимодействовать с Банком по вопросам подготовки к участию в обмене ЭС;

информации об уполномоченном филиале с указанием его наименования, БИК и номера счета, а также даты начала обмена уполномоченным филиалом за Клиента.

Обращение в произвольной форме направляется Клиентом одним из способов, указанных в подпункте 5.3.1.3 настоящих Условий, доступных Клиенту.

1. Банк для участия Клиента в обмене ЭС в качестве централизованного филиала сообщает Клиенту дату начала обмена ЭС с уполномоченным филиалом, указанную в Перечне.
   1. Общие условия обмена ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России.
2. Стороны при обмене ЭС применяют ЭС, включенные в Альбом ЭС.
3. Стороны при обмене ЭС используют актуальную нормативно-справочную информацию.
4. Стороны осуществляют обмен ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России в соответствии правилами платежной системы Банка России и графиком функционирования платежной системы Банка России.
5. Клиент, являющийся уполномоченным филиалом, осуществляет обмен (направление и получение) ЭС с Банком за централизованные филиалы, указанные в Перечне.
6. Клиент направляет обращение о продлении времени окончания стандартного периода регулярного сеанса платежной системы Банка России и (или) времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России для завершения перевода денежных средств в течение продленного времени на основании распоряжений, поступивших в Банк России (далее – обращение о продлении), в электронном виде путем направления обращения о продлении по электронной почте на адрес, указанный в Сведениях для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС (приложение 10 к настоящим Условиям), или с использованием средств факсимильной связи на номер телефона, указанный в Сведениях для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС (приложение 10 к настоящим Условиям), с направлением на следующий рабочий день обращения на бумажном носителе, подписанного руководителем Клиента (лицом, его замещающим).

Если Клиент обслуживается в главном управлении Банка России, то обращение о продлении направляется не позднее, чем за 30 минут до времени, которое необходимо продлить, в иных случаях – за 1 час до времени, которое необходимо продлить.

1. Банк отказывает Клиенту в продлении времени окончания стандартного периода регулярного сеанса платежной системы Банка России и (или) времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России в случае несоблюдения Клиентом условий, изложенных в подпункте 5.5.5 настоящих Условий.
2. Банк направляет Клиенту не позднее двух часов после окончания времени приема к исполнению распоряжений в электронном виде, установленного графиком функционирования платежной системы Банка России, информацию о задержке направления уведомлений, извещений и подтверждений, касающихся процедур определения платежной клиринговой позиции и исполнения распоряжений одним из указанных ниже способов, доступных Клиенту:

путем направления ЭС;

путем размещения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.cbr.ru/development/mcirabis/nreg/](file:///C:\Users\user\Documents\ТАНИНА\КДБО\КДБО%20для%20КО_21-05-2020\КДБО%20для%20КО%2021-05-2020_итог\www.cbr.ru\development\mcirabis\nreg\).

1. Прием и возврат Банком Клиенту ОМНИ, содержащих распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, осуществляется через подразделение Банка, указанное в Сведениях для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС (приложение 10 к настоящим Условиям), от лиц (лицам), уполномоченных (уполномоченным) в соответствии с пунктом 2.3 настоящих Условий.
2. Банк передает Клиенту в составе Сведений для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС (приложение 10 к настоящим Условиям) информацию о:

времени начала и окончания приема ЭС на ОМНИ;

времени начала и окончания возврата ОМНИ, содержащих ЭС, по итогам выполнения процедур приема к исполнению и исполнения;

видах ОМНИ, которые могут использоваться Клиентом для обмена ЭС;

подразделении Банка, осуществляющем прием и возврат ОМНИ.

1. В случае запланированного Клиентом перехода на обмен ЭС с использованием ОМНИ по причине невозможности обмена ЭС по каналам связи:

Клиент уведомляет Банк путем направления заявления о переходе на обмен ЭС с использованием ОМНИ (с указанием причины, даты начала и длительности обмена ЭС с использованием ОМНИ) не позднее рабочего дня, предшествующего дню начала обмена ЭС на ОМНИ, в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту;

Банк уведомляет Клиента о переходе на обмен ЭС с использованием ОМНИ не позднее окончания регулярного сеанса платежной системы Банка России рабочего дня, предшествующего рабочему дню начала обмена ЭС с Клиентом с использованием ОМНИ (с указанием причины, даты начала и длительности использования ОМНИ по причине невозможности обмена ЭС по каналам связи), одним из способов, указанных в подпункте 5.2.2.3 настоящих Условий, доступных Клиенту.

1. В случае если Клиенту требуется осуществить незапланированный переход на обмен ЭС с использованием ОМНИ по причине невозможности обмена ЭС по каналам связи:

Клиент уведомляет Банк путем направления заявления в произвольной форме (с указанием причины, даты и времени начала обмена ЭС с использованием ОМНИ) на электронный адрес, указанный в Сведениях для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС (приложение 10 к настоящим Условиям), с досылкой письма на бумажном носителе, подписанного руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или уполномоченным Клиентом лицом и заверенного печатью (при наличии), не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления по электронной почте;

Банк уведомляет Клиента одним из способов, указанных в подпункте 5.2.2.3 настоящих Условий, доступных Клиенту, о переходе на обмен ЭС с использованием ОМНИ не позднее окончания регулярного сеанса платежной системы Банка России текущего рабочего дня.

1. Переход с обмена ЭС с использованием ОМНИ на обмен ЭС по каналам связи осуществляется Клиентом не позднее рабочего дня, следующего за днем возобновления возможности Клиента осуществлять обмен ЭС по каналам связи.
2. При невозможности уполномоченным филиалом осуществления обмена ЭС по каналам связи Клиент, являющийся уполномоченным филиалом, осуществляет обмен ЭС за централизованные филиалы с использованием ОМНИ.
3. Банк не осуществляет с Клиентом обмен ЭС с использованием ОМНИ и отказывает Клиенту в приеме от него ЭС на ОМНИ при наличии возможности обмена ЭС по каналам связи, а также при выявлении Банком на ОМНИ вредоносного кода.
4. Участие Клиента в обмене ЭС ограничивается Банком в случаях, определенных правилами платежной системы Банка России.
5. Участие Клиента в обмене ЭС приостанавливается Банком в случаях, определенных правилами платежной системы Банка России.
6. В случае приостановления участия Клиента в обмене ЭС с Клиентом в соответствии с правилами платежной системы Банка России приостанавливается обмен всеми ЭС, в том числе ЭС по кассовым операциям.
7. Банк уведомляет Клиента об ограничении, приостановлении и возобновлении участия в обмене ЭС не позднее дня введения ограничения, приостановления и возобновления участия в обмене ЭС одним из способов, указанных в подпункте 5.2.2.3 настоящих Условий, доступных Клиенту.
8. Банк уведомляет Клиента о приостановлении и отмене приостановления участия в обмене ЭС в случае нарушения Клиентом требований к защите информации в соответствии с Условиями по защите информации.
9. Клиент направляет в Банк обращение о приостановлении (ограничении) участия в обмене с указанием причины и предполагаемого срока приостановления (ограничения) обмена ЭС, а также обращение о возобновлении обмена ЭС, за исключением периода времени, начиная с окончания завершающего сеанса операционного дня платежной системы Банка России, предшествующего выходному или нерабочему праздничному дню, до начала предварительного сеанса операционного дня платежной системы Банка России, следующего за выходным или нерабочим праздничным днем, и за исключением случаев несоблюдения требований к защите информации, на электронный адрес, указанный в Сведениях для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС (приложение 10 к настоящим Условиям).
10. Клиент направляет в Банк обращение о приостановлении (ограничении) обмена ЭС с указанием причины и срока приостановления (ограничения) обмена ЭС, а также обращение о возобновлении обмена ЭС в течение периода времени, начиная с окончания завершающего сеанса операционного дня платежной системы Банка России, предшествующего выходному или нерабочему праздничному дню, до начала предварительного сеанса операционного дня платежной системы Банка России, следующего за выходным или нерабочим праздничным днем, за исключением случаев несоблюдения Клиентом требований к защите информации, путем направления обращения в единую службу поддержки пользователей (ЕСПП) на адрес электронной почты [helpdeskmci@cbr.ru](mailto:helpdeskmci@cbr.ru).
11. В случае несоблюдения Клиентом требований к защите информации при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России Клиент направляет обращение о приостановлении обмена ЭС с указанием причины и срока приостановления обмена ЭС, а также обращение о возобновлении обмена ЭС после приостановления обмена ЭС в соответствии с Условиями по защите информации.
12. Банк приостанавливает обмен ЭС с Клиентом, являющимся уполномоченным филиалом, с даты предполагаемого начала обмена ЭС с Клиентом, если Клиентом не подтверждена готовность к обмену ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России. В случае приостановления обмена ЭС с Клиентом с указанной даты приостанавливается обмен ЭС с его централизованными филиалами.
13. Клиент осуществляет выверку исполненных распоряжений и извещений об исполнении распоряжений (извещений об операциях зачисления и списания денежных средств) в электронном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Банком возможности получения Клиентом распоряжений и извещений об исполнении распоряжений (извещений об операциях зачисления и списания денежных средств) в электронном виде, и в случае отрицательных результатов выверки не позднее рабочего дня, следующего за днем выверки, направляет в подразделение Банка, обслуживающее Счет, письмо об отрицательных результатах выверки одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.
14. Банк устанавливает причины расхождения исполненных распоряжений и извещений об исполнении распоряжений (извещений об операциях зачисления и списания денежных средств) в электронном виде при поступлении от Клиента письма об отрицательных результатах выверки и извещает Клиента о дальнейших действиях Клиента и Банка одним из способов, указанных в подпункте 5.2.2.3 настоящих Условий, доступных Клиенту.
15. Банк считает успешной выверку исполненных распоряжений и извещений об исполнении распоряжений (извещений об операциях зачисления и списания денежных средств) в электронном виде при непоступлении от Клиента письма об отрицательных результатах выверки в течение трех рабочих дней со дня предоставления Банком возможности получения Клиентом распоряжений и извещений об исполнении распоряжений (извещений об операциях зачисления и списания денежных средств) в электронном виде.
16. При необходимости Клиент представляет в Банк обращение о направлении ему в электронном виде извещений об операциях зачисления и списания денежных средств при отсутствии операций по Счету:

по итогам операционного дня;

по итогам внутридневных консолидированных и (или) завершающего консолидированного рейсов;

по запросу Клиента.

Клиент представляет в Банк обращение о направлении ему в электронном виде извещений об операциях зачисления и списания денежных средств при отсутствии операций по Счету одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.

При неполучении Банком от Клиента обращения, указанного в абзаце первом настоящего подпункта, извещение об операциях зачисления и списания денежных средств при отсутствии операций по Счету Клиенту не предоставляется.

1. Клиент получает от Банка извещения об операциях зачисления и списания денежных средств в электронном виде, исполненные распоряжения:

по счетам, отличным от Счета Клиента, указанного в подпункте 1.2.1 Договора, если получение таких извещений Клиентом предусмотрено нормативными актами Банка России и (или) иными договорами, заключенными Клиентом с Банком;

по Счету Клиента, указанному в подпункте 1.2.1 Договора, с ограниченным режимом функционирования.

1. Клиент представляет в подразделение Банка, обслуживающее Счет, подписанное руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или уполномоченным Клиентом лицом и заверенное печатью (при наличии) заявление с указанием БИК и номера счета (номеров счетов), по которому (по которым) ему необходимо получение извещений об операциях зачисления и списания денежных средств, а также исполненных распоряжений, наименование структурного подразделения Клиента, по операциям которого предоставляются извещения об операциях зачисления и списания денежных средств, наименование подразделения Банка, где располагается структурное подразделение Клиента, в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.

В заявлении указываются номер, дата договора, в соответствии с которым предоставляются извещения об операциях зачисления и списания денежных средств структурного подразделения Клиента (структурных подразделений Клиента) или номер, дата и наименование нормативного акта Банка России, в соответствии с которым предоставляются извещения об операциях зачисления и списания денежных средств структурного подразделения Клиента (структурных подразделений Клиента).

Банк информирует в письменном виде Клиента о дате начала направления извещений об операциях зачисления и списания денежных средств в электронном виде, а также исполненных распоряжений одним из способов, указанных в пункте 2.7 настоящих Условий, доступных Клиенту.

1. Для направления Банком Клиенту в электронном виде извещений об операциях зачисления и списания денежных средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала) с ограниченным режимом функционирования, а также исполненных распоряжений Клиент представляет в Банк обращение с указанием следующего:

БИК и номера корреспондентского счета (субсчета) с ограниченным режимом функционирования, по которому необходимо получение Клиентом извещений, распоряжений;

наименования кредитной организации (филиала) и наименования подразделения Банка, по месту нахождения кредитной организации (филиала);

информации о дате начала и дате окончания срока сохранения счета с ограниченным режимом функционирования и его закрытия.

К обращению прилагаются:

копия обращения (заявления) о временном сохранении корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) в Банке с ограниченным режимом функционирования;

копия письма подразделения Банка с согласием предоставить кредитной организации возможность сохранения счета с ограниченным режимом функционирования.

Клиент направляет обращение одним из способов, указанных в подпункте 5.3.1.3 настоящих Условий, доступных Клиенту.

Банк информирует Клиента о дате начала направления в электронном виде извещений об операциях зачисления и списания денежных средств по счету (субсчету) с ограниченным режимом функционирования, а также исполненных распоряжений в произвольной форме одним из способов, указанных в пункте 2.7 настоящих Условий, доступных Клиенту.

1. Стороны фиксируют время приема (отказа в приеме) ЭС.
2. Банк информирует Клиента о возникновении чрезвычайной ситуации, в том числе операционных сбоев или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭС с Клиентом и (или) его косвенными участниками с непосредственным доступом[[8]](#footnote-8), путем размещения информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.cbr.ru/development/mcirabis/](http://www.cbr.ru/development/mcirabis/).

Клиент информирует Банк о возникновении чрезвычайной ситуации, в том числе операционных сбоев или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭС с Банком, путем направления информации одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, с одновременным направлением обращения о приостановлении обмена ЭС в соответствии с подпунктами 5.5.20 – 5.5.22 настоящих Условий.

1. Банк фиксирует и хранит в течение пяти лет информацию, касающуюся обмена ЭС, полученную при обращении Клиента в соответствии с настоящими Условиями, в том числе по телефону, электронной почте, факсу, с указанием даты, времени, фамилии, имени, отчества (при наличии) лица, получившего информацию.
2. Клиент запрашивает (при необходимости) у Банка копии ЭС, которые хранятся Банком, путем направления обращения об их предоставлении в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.
3. Банк запрашивает (при необходимости) у Клиента копии ЭС, которые хранятся Клиентом, путем направления обращения об их предоставлении в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.2.3 настоящих Условий, доступных Клиенту.
4. Клиент уведомляет (при необходимости) Банк о выявлении фактов несоблюдения требований к защите информации в соответствии с Условиями по защите информации.
5. Клиент предоставляет в Банк контактную информацию для связи по вопросам обмена ЭС и сведения о ее изменении не позднее дня изменения в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.
6. Клиент несет ответственность за содержание реквизитов любого поступившего в Банк ЭС, по которому Банком выполнен контроль целостности и подлинности с положительным результатом.
7. Банк несет ответственность за содержание реквизитов любого ЭС, проверка подлинности которого дала положительный результат, за исключением исполненных Банком ЭС клиентов Банка России – отправителей, направленных Клиенту-получателю, проверка подлинности которых дала положительный результат. В этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов ЭС, указанных клиентами Банка России – отправителями.
8. Клиент обращается в Банк по вопросам обмена ЭС на электронный адрес, указанный в Сведениях для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС (приложение 10 к настоящим Условиям). При обращении Клиента Банк разъясняет вопросы обмена ЭС путем направления ответа одним из способов, указанных в подпункте 5.2.2.3 настоящих Условий.
   1. Условия участия в обмене ЭС косвенного участника Клиента с непосредственным доступом согласно подпункту 1.2.2 Договора.[[9]](#footnote-9)
9. Для предоставления косвенному участнику Клиента с непосредственным доступом возможности обмена ЭС Клиент выполняет следующие действия.
10. Включает в договор, заключаемый между Клиентом и косвенным участником Клиента с непосредственным доступом, следующие обязанности косвенного участника Клиента с непосредственным доступом:

соблюдать условия обмена ЭС, предусмотренные подпунктами 5.2.1.4, 5.2.1.6, 5.5.1-5.5.3, 5.5.5, 5.5.6, 5.5.29, 5.5.37, пунктом 8.3 настоящих Условий;

представлять Клиенту в произвольной форме письмо об успешном завершении тестовых испытаний, предусмотренных подпунктом 5.2.1.4 настоящих Условий, для направления в Банк;

выполнять и подтверждать Клиенту выполнение требований к защите информации в соответствии с Условиями по защите информации;

осуществлять контроль ЭС, полученных в целях перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка России, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения ЭС, и информировать Клиента об отрицательных результатах контроля;

предоставлять Банку копии ЭС, хранимых косвенным участником Клиента с непосредственным доступом.

запрашивать у Банка копии ЭС, хранимые Банком.

Клиент имеет право передавать косвенному участнику Клиента с непосредственным доступом программное обеспечение для АРМ обмена, СКЗИ, рекомендации по комплектации АРМ обмена аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, ПО для АРМ обмена, необходимого косвенному участнику Клиента с непосредственным доступом в соответствии с Условиями передачи ПО.

1. Информирует в соответствии с Условиями по защите информации Банк о выполнении косвенным участником Клиента с непосредственным доступом требований к защите информации в соответствии с Условиями по защите информации.
2. Направляет в Банк одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту, письмо об успешном завершении косвенным участником Клиента с непосредственным доступом тестовых испытаний, предусмотренных подпунктом 5.2.1.4 настоящих Условий, поступившее от соответствующего косвенного участника Клиенту с непосредственным доступом в произвольной форме.
3. Согласовывает с Банком в письменном виде дату начала обмена ЭС с косвенным участником Клиента с непосредственным доступом.

Подтверждение даты начала обмена ЭС направляется Клиентом в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.1.2 настоящих Условий, доступных Клиенту.

5.6.1.5. Направляет в Банк одним из способов, указанных в пункте 2.7 настоящих Условий, доступных Клиенту, информацию о возможных средствах связи, а также контактные данные для направления Банком информационного сообщения на бумажном носителе косвенному участнику Клиента с непосредственным доступом для информирования о возникновении чрезвычайной ситуации, в том числе операционных сбоев или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭС с косвенным участником Клиента с непосредственным доступом, в случае отсутствия возможности обмена ЭС с использованием транспортной системы Банка России.

1. При предоставлении косвенному участнику Клиента с непосредственным доступом возможности обмена ЭС Банк выполняет следующие действия.
2. При условии успешного завершения тестовых испытаний косвенным участником Клиента с непосредственным доступом в соответствии с подпунктом 5.2.1.4 настоящих Условий регистрирует косвенного участника Клиента с непосредственным доступом в качестве участника обмена ЭС, доводит в письменном виде в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.2.3 настоящих Условий, доступных Клиенту, информацию об уникальном идентификаторе составителя ЭС до Клиента для последующей передачи косвенному участнику Клиента с непосредственным доступом.
3. Обеспечивает предусмотренный подпунктами 5.2.1.4 и 5.2.1.6 настоящих Условий обмен ЭС с косвенным участником Клиента с непосредственным доступом и информирует Клиента в письменном виде о дате начала обмена ЭС с косвенным участником Клиента для последующей передачи информации косвенному участнику Клиента.

Подтверждение даты начала обмена ЭС с косвенным участником Клиента с непосредственным доступом направляется Банком Клиенту в произвольной форме одним из способов, указанных в подпункте 5.2.2.3 настоящих Условий, доступных Клиенту.

1. Сведения, содержащиеся в ЭС косвенного участника Клиента с непосредственным доступом и в ЭС, направленных косвенному участнику Клиента с непосредственным доступом, не подлежат передаче Банком третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, Договором и настоящими Условиями.
2. Выполняет условия в отношении косвенного участника Клиента с непосредственным доступом, его ЭС, предусмотренные подпунктами 5.5.31, 5.5.32, 5.5.38 настоящих Условий.
3. В случае отсутствия возможности обмена ЭС с использованием транспортной системы Банка России Банк информирует косвенного участника Клиента с непосредственным доступом о возникновении чрезвычайной ситуации, в том числе операционных сбоев или других обстоятельств, препятствующих обмену ЭС с косвенным участником Клиента с непосредственным доступом, в соответствии с информацией, поступившей согласно подпункту 5.6.1.5 настоящих Условий.

Глава 6. Права и обязанности Сторон

1. Банк обязан:
2. Исполнять распоряжения на бумажном носителе, поступившие в Банк от Клиента в течение времени приема к исполнению распоряжений Клиента на бумажном носителе, – в тот же день, а поступившие в Банк после окончания времени приема к исполнению распоряжений Клиента на бумажном носителе, – не позднее следующего рабочего дня.
3. Исполнять и подтверждать распоряжения Клиента, поступившие в Банк в электронном виде, в соответствии с правилами платежной системы Банка России и главой 5 настоящих Условий.
4. Выдавать Клиенту Извещение об операциях по Счету и исполненные распоряжения на бумажном носителе в порядке, предусмотренном пунктом 2.6 настоящих Условий.
5. Не позднее установленного федеральным законодательством первого рабочего дня нового года формировать по Счету Выписку из лицевого счета за последний день отчетного года в электронном виде или на бумажном носителе, а также обеспечить ее предоставление Клиенту для получения от Клиента подтверждения остатка на Счете по состоянию на конец последнего дня отчетного года в сроки, установленные подпунктом 2.6.2 настоящих Условий.
6. Восстанавливать на Счете ошибочно списанные со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем установления факта ошибочного списания денежных средств со Счета, с направлением Клиенту уведомления об ошибочном списании.
7. Продолжать оказание Клиенту расчетных услуг для осуществления внутрироссийских операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт международных платежных систем Клиента в случае если участие Клиента в международной платежной системе приостановлено (прекращено), при условии предоставления обеспечения для исполнения обязательств в соответствии с пунктом 2.15 настоящих Условий.[[10]](#footnote-10)
8. Списывать со Счета денежные средства при осуществлении Банком функций центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра с использованием сервиса срочного перевода (при отсутствии такой возможности – сервиса несрочного перевода) в соответствии с нормативными актами и иными документами Банка России на основании инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Клиента, указанной в Реестре нетто-позиций.[[11]](#footnote-11)
9. Зачислять на Счет денежные средства при осуществлении Банком функций центрального платежного клирингового контрагента и расчетного центра с использованием сервиса срочного перевода (при отсутствии такой возможности – сервиса несрочного перевода) в соответствии с нормативными актами и иными документами Банка России на основании платежного поручения Банка в размере кредитовой нетто-позиции Клиента, указанной в Реестре нетто-позиций.7
10. Устанавливать в соответствии с нормативными актами Банка России ликвидность для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП в сумме денежных средств, имеющихся на Счете, на период с начала периода функционирования СБП и до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России при наличии заявления Клиента в соответствии с приложением 11 к настоящим Условиям.
11. Ежемесячно осуществлять расчет платы за услуги Банка в соответствии с установленными тарифами на услуги Банка.
12. Передавать Клиенту Счет за услуги в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 3.2 и подпунктом 8.2.6 настоящих Условий.
13. Осуществлять информирование Клиента о предоставленных Клиенту услугах Банка путем направления Ведомости (в случае достижения договоренности с Клиентом об информировании Клиента о предоставленных услугах путем направления Ведомости).
14. При выявлении превышения суммы платы Клиента за услуги Банка над стоимостью услуг Банка, в том числе при превышении суммы авансового платежа над стоимостью фактически предоставленных услуг Банка:

засчитывать сумму превышения в счет оплаты Клиентом услуг Банка в последующих периодах;

перечислять сумму превышения на счет Клиента согласно указанным в письменном заявлении Клиента реквизитам в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления Клиента.

1. При закрытии Счета и выявлении:

превышения суммы платы за услуги Банка, перечисленной Клиентом в предыдущих периодах, над стоимостью фактически предоставленных услуг Банка, засчитывать сумму превышения в счет оплаты Клиентом услуг Банка;

суммы переплаты, оставшейся после оплаты услуг Банка, перечислить ее на счет Клиента согласно реквизитам, указанным Клиентом в письменном заявлении, в том числе в заявлении на закрытие Счета, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия Счета.

1. Сообщать Клиенту письменно номер открытого счета, указанного в пункте 4.4 настоящих Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем его открытия.
2. Выдавать представителю Клиента, принимать от представителя Клиента наличные деньги в течение операционного времени в соответствии с графиком кассового обслуживания, предусмотренным пунктом 4.5 настоящих Условий.
3. Представлять по просьбе Клиента для ознакомления образцы банкнот Банка России.
4. Обеспечить возможность визуального наблюдения представителя Клиента за приемом, выдачей наличных денег в Банке.
5. Сообщать Клиенту в день его обращения наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки.
6. Предоставлять представителю Клиента помещение Банка и кассовое оборудование для пересчета им наличных денег, если представитель Клиента изъявил желание пересчитать полистно пачки банкнот, поштучно мешки с монетой.
7. Банк вправе:
8. Отказать Клиенту в приеме распоряжений на бумажном носителе, на ОМНИ в следующих случаях:

нарушения Клиентом времени представления распоряжений в Банк (при приеме распоряжений на бумажном носителе – времени, установленного графиком обслуживания клиентов, при приеме распоряжений на ОМНИ – времени, установленного главой 5 настоящих Условий), за исключением случаев, указанных в подпунктах 2.2.3 и 2.2.4 настоящих Условий;

неподтверждения Клиентом полномочий лиц на представление в Банк распоряжений;

неправильного оформления Клиентом доверенности на уполномоченное лицо;

несоответствия сведений, содержащихся в сопроводительном письме и в приложенных к нему распоряжениях на бумажном носителе или ОМНИ;

нарушения оформления сопроводительного письма, предусмотренного пунктом 2.3 настоящих Условий;

оформления распоряжений на бумажном носителе с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России;

участие Клиента в обмене ЭС не ограничено либо не приостановлено.

1. Списывать со Счета в пользу Федерального казначейства на основании инкассового поручения Федерального казначейства денежные средства:

в случае нарушения Клиентом обязательств по возврату денежных средств федерального бюджета, размещенных у Клиента на банковском депозите, а также уплате начисленных на сумму депозита процентов и штрафных процентов (пени) по Генеральному соглашению между Клиентом и Федеральным казначейством о размещении средств федерального бюджета на банковских депозитах, реквизиты которого указаны в приложении к Договору;

в случае нарушения Клиентом обязательств по уплате денежных средств и неустойки (штрафа, пени) по Генеральному соглашению о покупке (продаже) ценных бумаг по договорам репо, реквизиты которого указаны в приложении к Договору.[[12]](#footnote-12)

1. Списывать со Счета в пользу финансового органа субъекта Российской Федерации на основании инкассового поручения финансового органа субъекта Российской Федерации денежные средства в случае нарушения Клиентом обязательств по возврату суммы депозита, уплате начисленных на сумму депозита процентов и штрафных процентов (пени) в соответствии с Генеральным соглашением и (или) договором банковского депозита, заключенными между Клиентом и финансовым органом субъекта РФ, реквизиты которых указаны в приложении к Договору.8
2. Списывать со Счета денежные средства на основании распоряжения центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы, центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, или клиринговой организации, наименование и БИК (при наличии) которого (которой) приведены в приложении к Договору, в соответствии с соглашением, заключенным Клиентом с центральным платежным клиринговым контрагентом внешней платежной системы, или договором об оказании клиринговых услуг.

Осуществлять резервирование (частичное резервирование) денежных средств на Счете на основании электронного сообщения, содержащего запрос о резервировании денежных средств на Счете, полученного Банком от указанного в пункте 2.13 настоящих Условий центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы, центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, или от клиринговой организации в соответствии с заключенным Клиентом договором об оказании клиринговых услуг. [[13]](#footnote-13)

1. Списывать со Счета денежные средства на основании инкассового поручения Банка в уплату штрафа, предусмотренного подпунктом 6.3.7 настоящих Условий, за необеспечение Клиентом достаточности денежных средств на Счете для исполнения в соответствии с подпунктом 6.3.5 настоящих Условий инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Клиента, указанной в Реестре нетто-позиций по международной платежной системе в соответствии с пунктом 2.14 настоящих Условий.[[14]](#footnote-14)
2. Прекратить оказание Клиенту расчетных услуг по осуществляемым на территории Российской Федерации переводам денежных средств с использованием платежных карт международных платежных систем в случае непредставления обеспечения для исполнения обязательств в соответствии с пунктом 2.15 настоящих Условий.[[15]](#footnote-15)
3. Списывать со Счета убытки, понесенные Банком в случае наложения на Банк штрафов, установленных статьей 13.19.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, за неисполнение Клиентом требований, установленных подпунктом 6.3.11 настоящих Условий.
4. Производить корректировку и переформирование Ведомости (в случае достижения договоренности с Клиентом об информировании Клиента о предоставленных услугах путем направления Ведомости), формировать новый Счет за услуги, в том числе в случае отсутствия возможности отнести программным способом предоставленную услугу Банка к услугам, подлежащим оплате или предоставленным без взимания платы.
5. Включать в Счет за услуги за текущий месяц суммы доначисленной платы за услуги Банка при выявлении сумм недоначисленной Банком платы.
6. Списывать со счета (счетов) списания, определенных Клиентом в соответствии с пунктом 3.9 настоящих Условий, денежные средства распоряжением Банка (платежное требование с заранее данным акцептом) в оплату услуг Банка в размере суммы Счета за услуги (суммы акцепта). В случае недостаточности денежных средств на счете (счетах) списания не осуществлять частичное исполнение распоряжения Банка.
7. Списывать со счета (счетов) списания денежные средства распоряжением Банка (платежное требование с заранее данным акцептом) в оплату услуг Банка, предоставленных подразделениям Клиента, в размере суммы Единого Счета за услуги (суммы акцепта), сформированного для подразделений Клиента на основании Единой Ведомости, и направленного Клиенту в электронном виде для оплаты. В случае недостаточности денежных средств на счете (счетах) списания не осуществлять частичное исполнение распоряжения Банка.

При списании Банком денежных средств в оплату услуг Банка, предоставленных подразделениям Клиента, распоряжением Банка (платежное требование с заранее данным акцептом) согласие Клиента на осуществление указанной операции считается предоставленным Банку в соответствии с пунктом 3.6 настоящих Условиями.

1. Начислять Клиенту неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату окончания срока, установленного для исполнения обязательства по оплате услуг Банка, деленной на фактическое количество календарных дней в текущем году, умноженной на остаток суммы просроченного основного долга на начало операционного дня, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по оплате услуг Банка.

Расчет неустойки осуществляется за каждый календарный день просрочки, включая день возврата всей суммы просроченного долга.

Взыскание неустойки осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем погашения суммы основного долга за услуги Банка по Счету за услуги.

В случае если сумма неустойки составляет менее одного рубля, сумма неустойки взысканию с Клиента не подлежит.

Начисление неустойки прекращается, начиная с даты отзыва (аннулирования) у Клиента лицензии на осуществление банковских операций.

1. Предъявлять инкассовое поручение к Счету для взыскания денежных средств в счет оплаты услуг Банка в случае неоплаты (неполной оплаты) Клиентом услуг Банка, в том числе при закрытии Счета.
2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства в сумме неисполненных обязательств по оплате услуг Банка, неустойки со Счета в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по оплате услуг Банка.
3. Предъявлять инкассовое поручение в сумме неисполненных обязательств по оплате услуг Банка к иному счету (счетам) Клиента, открытого (открытых) в Банке и (или) кредитной организации (филиале), указанным в приложении к Договору, при невозможности предъявить к Счету инкассовое поручение в счет оплаты услуг Банка.
4. Списывать со Счета денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет.
5. Отказывать Клиенту в приеме кассовых документов, оформленных с нарушением требований нормативных актов и иных документов Банка России.
6. Корректировать указанные в заявке на сдачу/получение наличных денег суммы по номиналам банкнот и монеты с учетом потребностей хозяйствующих субъектов и населения в наличных деньгах на территории субъекта Российской Федерации.
7. Производить списание инкассовым поручением со Счета без распоряжения Клиента суммы недостач, неплатежеспособных денежных знаков, сомнительных денежных знаков, требующих дополнительных исследований, выявленных при обработке банкнот, монеты в упаковке Клиента.
8. Клиент обязан:
9. Подтверждать полномочия лиц на получение (представление) распоряжений на бумажном носителе, ОМНИ, а также иных лиц, указанных в пункте 2.3 настоящих Условий.
10. Обеспечивать достаточность денежных средств на Счете для своевременного исполнения инкассовых поручений, составленных Банком, о переводе денежных средств в пользу Банка.
11. Предоставить информацию в Банк о заключенном договоре об оказании клиринговых услуг, в соответствии с которым предоставлено право центральному платежному клиринговому контрагенту внешней платежной системы, центральному контрагенту, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, клиринговой организации, наименование и БИК (при наличии) которого (которой) приведены в приложении к Договору, предъявлять распоряжения к Счету и (или) направлять запрос о резервировании (в том числе с возможностью частичного резервирования) денежных средств на Счете на основании запроса о резервировании денежных средств на Счете с последующим предъявлением распоряжения к Счету.[[16]](#footnote-16)
12. Уведомлять письменно Банк в случае изменения условий права центрального платежного клирингового контрагента внешней платежной системы, центрального контрагента, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, или клиринговой организации, наименование и БИК (при наличии) которого (которой) приведены в приложении к Договору, предъявлять распоряжения к Счету и (или) направлять запрос о резервировании (в том числе с возможностью частичного резервирования) денежных средств на Счете на основании запроса о резервировании денежных средств на Счете с последующим предъявлением распоряжения к Счету в соответствии с заключенным с ним (с ней) договором об оказании клиринговых услуг не позднее трех рабочих дней до вступления в силу изменений.[[17]](#footnote-17)
13. Обеспечивать достаточность денежных средств на Счете до наступления установленных Правилами платежной системы «МИР» и / или Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК» даты и времени направления в Банк платежным клиринговым центром АО «НСПК» Реестра нетто-позиций для исполнения инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Клиента, указанной в Реестре нетто-позиций, в том числе в нерабочие праздничные дни, объявленные в отдельных субъектах Российской Федерации, а также в выходные дни, перенесенные в отдельных субъектах Российской Федерации в случае совпадения выходных и нерабочих (праздничных) дней.[[18]](#footnote-18)
14. При неисполнении инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Клиента, указанной в Реестре нетто-позиций, по причине недостаточности денежных средств на Счете в дату и до истечения времени, установленных Правилами платежной системы «МИР» и / или Правилами оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК» для формирования Банком распоряжений на основании Реестра нетто-позиций, уплачивать Банку денежные средства в размере дебетовой нетто-позиции Клиента, указанной в Реестре нетто-позиций в соответствии с подпунктом 6.1.7 настоящих Условий.

При недостаточности денежных средств на Счете инкассовое поручение Банка в размере дебетовой нетто-позиции Клиента, указанной в Реестре нетто-позиций, помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений.14

1. Уплачивать Банку в соответствии с подпунктом 6.2.5 настоящих Условий штраф за необеспечение Клиентом достаточности денежных средств на Счете для исполнения инкассового поручения Банка в размере дебетовой нетто-позиции Клиента, указанной в Реестре нетто-позиций по международной платежной системе, который рассчитывается исходя из ключевой ставки Банка России, действующей на день расчета штрафа, деленной на количество календарных дней в текущем году. Штраф начисляется на сумму дебетовой нетто-позиции Клиента, начиная со дня, следующего за днем приема Банком Реестра нетто-позиций и до дня направления Банком требования о возмещении оператору международной платежной системы (не включая этот день).[[19]](#footnote-19)
2. Обеспечивать исполнение своих обязательств перед Банком в соответствии с пунктом 2.15 настоящих Условий.[[20]](#footnote-20)
3. Обеспечивать исполнение обязательств по оплате межбанковского вознаграждения и платы ОПКЦ внешней платежной системы по операциям СБП.
4. В случае направления Клиентом заявления о закрытии Счета и при наличии неисполненных обязательств, предусмотренных подпунктом 6.3.9 настоящих Условий, обеспечить достаточность денежных средств на Счете для исполнения платежного поручения Банка, составленного в соответствии с пунктом 2.18 настоящих Условий, в день направления заявления о закрытии Счета.
5. Включать в распоряжения, направляемые в целях оплаты жилищно-коммунальных услуг (далее – ЖКУ), идентификаторы ЖКУ в соответствии с приложением 13 к настоящим Условиям.
6. Возмещать Банку убытки, понесенные Банком, в случае наложения на Банк штрафов в соответствии с подпунктом 6.2.7 настоящих Условий.
7. Оплачивать услуги Банка в срок, установленный для оплаты услуг Банка, а при наличии заявленных Клиентом разногласий в срок, предусмотренный подпунктами 8.2.7 и 8.2.8 настоящих Условий.
8. Обеспечивать достаточность денежных средств на счете (счетах) списания для исполнения распоряжения, составленного Банком в соответствии с пунктом 3.9 настоящих Условий.

Оплатить услуги Банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России, при неисполнении распоряжения Банка в течение первого рабочего дня, следующего за месяцем, в котором предоставлены услуги Банка, в том числе по причинам недостаточности денежных средств на счете (счетах) списания, наличия в отношении счета (счетов) списания ограничения на перевод денежных средств либо отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление банковских операций у Клиента.

1. При закрытии Счета произвести оплату услуг Банка в день направления в Банк заявления о закрытии Счета путем совершения авансового платежа в сумме, достаточной для полной оплаты услуг Банка.
2. В случае направления заявления о закрытии Счета в течение срока, установленного для оплаты услуг Банка, и при наличии неоплаты (неполной оплаты) Клиентом услуг Банка по Счету за услуги за предыдущий месяц, производить оплату стоимости предоставленных Банком услуг в день направления заявления о закрытии Счета:

за текущий месяц авансовым платежом;

за предыдущий месяц – в сумме неоплаты (неполной оплаты) Клиентом услуг Банка в соответствии со Счетом за услуги за предыдущий месяц.

1. Предоставить Банку в письменном виде банковские реквизиты счета (счетов) списания, определенного (определенных) для случая, установленного подпунктами 6.2.10 и 6.2.11 настоящих Условий.
2. Предоставить Банку в письменном виде банковские реквизиты счета (счетов) Клиента, определенного (определенных) для случая, установленного подпунктом 6.2.15 настоящих Условий.
3. При изменении банковских реквизитов счета (счетов), определенных для случая, установленного подпунктом 6.2.15 настоящих Условий, или при его (их) закрытии, не позднее трех рабочих дней после изменения банковских реквизитов уведомлять об этом Банк в письменном виде с указанием банковских реквизитов нового счета (счетов).
4. Уведомлять Банк в письменном виде о том, что в соглашении, заключенном между Клиентом и другой кредитной организацией (филиалом), реквизиты которой (которого) включены в приложение к Договору в соответствии с подпунктом 6.2.15 настоящих Условий, предусмотрено право Банка предъявлять инкассовое поручение к счету (счетам) Клиента, определенному (определенным) для случая взыскания денежных средств.
5. Предоставить в Банк реквизиты, предусмотренные в пункте 4.6 настоящих Условий.
6. Информировать Банк об изменениях реквизитов Клиента, определенных для случаев, установленных пунктом 4.6 настоящих Условий, не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения изменений.
7. Соблюдать график кассового обслуживания, предусмотренный пунктом 4.5 настоящих Условий, а также правила пропускного и внутриобъектового режимов Банка.
8. Указывать в заявках на сдачу/получение наличных денег, оформляемых в виде электронного документа, объявлениях на взнос наличными, денежных чеках, источники поступлений наличных денег и направления их выдач в соответствии с символами отчетности о наличном денежном обороте, установленными нормативным актом Банка России о перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации.
9. Возвратить Банку в случаях изменения наименования Клиента, закрытия или изменения номера Счета, счета для кассового обслуживания Клиента, счета для кассового обслуживания подразделения Клиента неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками по письменному заявлению с указанием номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков.
10. Клиент вправе:
11. Получать Извещения об операциях по Счету и исполненные распоряжения на бумажном носителе в соответствии с пунктом 2.6 настоящих Условий.
12. Отзывать распоряжения на бумажном носителе или в электронном виде, представленные в Банк и помещенные в очередь не исполненных в срок распоряжений до наступления безотзывности перевода денежных средств по данным распоряжениям путем направления в Банк запроса об отзыве распоряжения, составленного по форме приложения 7 к настоящим Условиям.
13. Предоставлять в Банк заявления об установлении ликвидности для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП на период с начала периода функционирования СБП и до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России и об отмене установления ликвидности для осуществления перевода денежных средств с использованием СБП, оформленные в соответствии с приложениями 11 и 12к настоящим Условиям.
14. Осуществлять оплату услуг Банка с любого счета Клиента, в том числе по частям (несколькими распоряжениями).
15. Осуществлять оплату услуг Банка, предоставленных его подразделениям.
16. Осуществлять оплату услуг Банка путем совершения авансового платежа.
17. При наличии разногласий по Счету за услуги обратиться в подразделение Банка, обслуживающее Счет, в порядке и в срок, определенные пунктом 3.5 настоящих Условий, для их урегулирования.
18. Пересчитывать полистно пачки банкнот, поштучно мешки с монетой под наблюдением работника Банка в помещении Банка для пересчета наличных денег клиентами.
19. Осуществлять просмотр видеоинформации телевизионной системы наблюдения и регистрации действий работников Банка при обработке денежных знаков в случае выявления в упаковке Клиента недостачи, излишка, неплатежеспособного денежного знака.
20. Сдавать в Банк сомнительные денежные знаки для проведения экспертизы.

Глава 7. Ответственность Сторон

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Договором.
2. Банк не несет ответственности за перевод денежных средств со Счета по реквизитам, неправильно указанным Клиентом в распоряжениях.
3. Банк не несет ответственности за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента распоряжениях, а также в распоряжениях о переводе денежных средств на Счет (в пользу) Клиента.
4. Банк не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение распоряжений Клиента, а также за иные последствия, в том числе исполнение распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, наступившие в результате непредставления или несвоевременного представления Клиентом в подразделение Банка, обслуживающее Счет, документов и информации, необходимых для ведения Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Условиями и Договором, а также недостоверности и/или неполноты информации, полученной от Клиента.
5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за несвоевременное осуществление переводов денежных средств, возникающее по вине третьих лиц.
6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по Договору вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы.
7. Банк не несет ответственности за задержку передачи Клиенту Счета за услуги и Ведомости (в случае достижения договоренности с Клиентом об информировании Клиента о предоставленных услугах путем направления Ведомости) по вине Клиента, в том числе в случае неявки представителя Клиента для их получения на бумажном носителе.
8. Неполучение Клиентом Счета за услуги не освобождает Клиента от обязанности полностью оплатить услуги Банка в установленный срок.
9. Банк не несет ответственности за невозможность передачи ЭС Клиенту, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом программно-аппаратных средств и каналов связи, предоставленных Клиенту третьими лицами.

Глава 8. Урегулирование споров и разногласий

1. Споры и разногласия, возникающие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами обязательств по Договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности разрешения существующих разногласий путем переговоров рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации с передачей для рассмотрения арбитражным судом, указанным в приложении к Договору.
2. Для урегулирования разногласий по оплате услуг Банка создается согласительная комиссия из уполномоченных представителей Сторон (далее – Согласительная комиссия по оплате услуг).
3. Представитель (представители) Клиента указывается (указываются) в заявлении Клиента, а представитель (представители) Банка назначается (назначаются) Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления от Клиента.
4. Урегулирование разногласий производится в срок, не превышающий пяти рабочих дней после дня получения заявления от Клиента.
5. При необходимости получения Банком от ОПКЦ внешней платежной системы дополнительной информации, необходимой для разрешения спора, урегулирование разногласий производится в срок, не превышающий восьми рабочих дней после дня получения заявления от Клиента.
6. Решение Согласительной комиссии по оплате услуг оформляется актом, который составляется в произвольной форме и подписывается уполномоченными представителями Сторон (далее – акт).
7. При подтверждении Согласительной комиссией по оплате услуг заявленных Клиентом разногласий Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта, формирует новый Счет за услуги и Ведомость с учетом составленного акта.
8. Новый Счет за услуги и Ведомость передаются Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем его формирования, в порядке, аналогичном предусмотренному пунктом 3.2 и подпунктом 3.3.3 настоящих Условий, соответственно.
9. Оплата Клиентом услуг Банка в соответствии с новым Счетом за услуги осуществляется не позднее срока, установленного для оплаты услуг Банка, или пятого рабочего дня после дня составления акта в зависимости от того, какой срок наступит позднее.
10. При неподтверждении Согласительной комиссией по оплате услуг заявленных Клиентом разногласий Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии со Счетом за услуги, представленным ранее, не позднее срока, установленного для оплаты услуг Банка, или на следующий рабочий день после составления акта в зависимости от того, какой срок наступит позднее.
11. При возникновении разногласий в связи с обменом ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России Стороны действуют в соответствии с Условиями по защите информации.

Приложение 1

к Условиям комплексного банковского обслуживания

В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет)

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

(дата и номер)

СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ направляет к исполнению следующие (указывается полное или сокращенное фирменное наименование Клиента)

распоряжения на бумажном носителе:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование | Дата | Номер | Сумма | Наименование получателя средств |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

по причине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается причина, по которой распоряжения не могут быть переданы в электронном виде)

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

(должность) (подпись) (фамилия и инициалы)

М.П.

Представитель Клиента \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (фамилия и инициалы)

Отметка подразделения Банка

Разъяснения по заполнению формы.

В графе 2 указываются представляемые при сопроводительном письме «платежное поручение» и (или) «инкассовое поручение», и (или) «платежное требование», и (или) «платежный ордер», и (или) «сводное поручение».

В графах с 3 по 5 указываются реквизиты предъявленных распоряжений – «дата», «номер» и «сумма» соответственно.

При включении в графу 2 сводного поручения графа 6 не заполняется.

«М.П.» – место для печати Клиента (при наличии).

Приложение 2

к Условиям комплексного банковского обслуживания

В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет)

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

(дата и номер)

СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ направляет к исполнению следующие  
(указывается полное или сокращенное фирменное наименование Клиента)

распоряжения на отчуждаемых машинных носителях информации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Тип | Номер | Количество файлов |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Итого | Х |  | Х |

по причине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается причина, по которой распоряжения не могут быть переданы по каналам связи)

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

(должность) (подпись) (фамилия и инициалы)

М.П.

Представитель Клиента \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (фамилия и инициалы)

Отметка подразделения Банка

Разъяснения по заполнению формы.

В графе 2 указываются типы представленных отчуждаемых машинных носителей информации (flash-накопитель, CD-диски, DVD-диски, дискета и т. д.).

В графе 3 указывается номер представленного отчуждаемого машинного носителя информации (при его наличии). В случае отсутствия номера строка не заполняется.

В графе 4 указывается количество файлов на соответствующем отчуждаемом машинном носителе информации.

«М.П.» – место для печати Клиента (при наличии).

Приложение 3

к Условиям комплексного банковского обслуживания

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Клиента |  |
| БИК Клиента |  |
| Номер Счета Клиента |  |
| Наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |
| БИК подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |

СВОДНОЕ ПОРУЧЕНИЕ

№\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Вид платежа: \_\_\_\_\_\_\_

Очередность платежа: \_\_\_\_\_\_\_

Сумма прописью: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Вид  операции | Номер | Дата | Сумма | Номер счета  плательщика | БИК банка  получателя средств | Номер счета  банка получателя средств | Номер счета  получателя средств | Отметки  Банка |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого | х | х | х |  | х | х | х | х | х |

Опись распоряжений:

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

Подпись

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

Подпись

М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Отметки банка

Разъяснения по заполнению формы.

В реквизитах «Вид платежа», «Очередность платежа» и графах 2-9 реквизита «Опись распоряжений» указываются значения соответствующих реквизитов распоряжений, приложенных к сводному поручению.

В реквизите «Сумма прописью» и строке «Итого» графы 5 реквизита «Опись распоряжений» указываются соответственно сумма прописью и сумма цифрами сводного поручения в порядке, установленном приложением 1 к Положению Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 383-П) для реквизитов «Сумма прописью», «Сумма».

«М.П.» – место для печати Клиента (при наличии).

Если сводное поручение состоит из нескольких листов, каждый из листов оформляется подписями Клиента и оттиском печати Клиента (при наличии).

Приложение 4

к Условиям комплексного банковского обслуживания

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Клиента |  |
| БИК Клиента |  |
| Номер Счета Клиента |  |
| Наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |
| БИК подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |

ЗАЯВЛЕНИЕ

ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Платежное требование:

|  |  |
| --- | --- |
| Номер |  |
| Дата |  |
| Сумма |  |
| Наименование получателя средств |  |
| Номер счета получателя средств |  |
| Наименование банка получателя средств |  |
| Номер счета банка получателя средств |  |
| БИК банка получателя средств |  |
| Сумма акцепта |  |
| Сумма акцепта прописью |  |

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

(Отказ от акцепта)

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

Подпись

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

Подпись

М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Отметки банка

Разъяснения по заполнению формы.

В реквизитах «Номер», «Дата», «Сумма», «Номер счета получателя средств», «Номер счета банка получателя средств», «БИК банка получателя средств» указываются значения соответствующих реквизитов платежного требования.

В случае акцепта (частичного акцепта) в реквизитах «Сумма акцепта» и «Сумма акцепта прописью» указывается акцептованная сумма цифрами и прописью соответственно, при этом строка «Отказ от акцепта» не заполняется.

В случае отказа от акцепта в строке «Отказ от акцепта» указывается «Отказ». При этом дополнительно может быть указана причина отказа от акцепта, а реквизиты «Сумма акцепта» и «Сумма акцепта прописью» не заполняются.

«М.П.» – место для печати Клиента (при наличии).

Приложение 5

к Условиям комплексного банковского обслуживания

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Клиента |  |
| БИК Клиента |  |
| Номер Счета Клиента |  |
| Наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |
| БИК подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ № \_\_\_\_\_

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Срок действия заранее данного акцепта: с «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. до «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. включительно

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование получателя средств |  |
| Номер счета получателя средств |  |
| Наименование банка получателя средств |  |
| Номер счета банка получателя средств |  |
| БИК банка получателя средств |  |
| Сумма акцепта цифрами |  |
| Сумма акцепта прописью |  |
| Возможность частичного акцепта |  |
| Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента |  |

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

Подпись

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

Подпись

М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Отметки банка

Разъяснения по заполнению формы.

В реквизите «Срок действия заранее данного акцепта» указывается срок действия заранее данного акцепта (в том числе дата, начиная с которой действует заранее данный акцепт, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления данного заявления в подразделение Банка).

Реквизиты «Наименование получателя средств», «Номер счета получателя средств», «Наименование банка получателя средств», «Номер счета банка получателя средств», «БИК банка получателя средств» заполняются в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 383-П.

Реквизиты «Сумма акцепта цифрами» и «Сумма акцепта прописью» заполняются в порядке, установленном Положением Банка России № 383-П для заполнения реквизитов «Сумма» и «Сумма прописью», если условием основного договора не предусмотрено исполнение платежных требований в предъявляемой сумме.

В реквизите «Возможность частичного акцепта» указывается либо значение «да» либо значение «нет».

В реквизите «Перевод денежных средств с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода» указывается используемый сервис: сервис срочного перевода или сервис несрочного перевода. В случае, если для Клиента не имеет значение, в каком сервисе будет исполнено платежное требование, данный реквизит не заполняется.

В реквизите «Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента» указываются сведения об основном договоре (дата, номер), наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться расчеты.

«М.П.» – место для печати Клиента (при наличии).

Приложение 6

к Условиям комплексного банковского обслуживания

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Клиента |  |
| БИК Клиента |  |
| Номер Счета Клиента |  |
| Наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |
| БИК подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Заявляем об отмене с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. заранее данного акцепта по заявлению № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

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

Подпись

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

Подпись

М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место для печати Клиента (при наличии)

Отметки банка

Приложение 7

к Условиям комплексного банковского обслуживания

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование Клиента |  |
| БИК Клиента |  |
| Номер Счета Клиента |  |
| Наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |
| БИК подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |

ЗАПРОС ОБ ОТЗЫВЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ

от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Сводное поручение | | Распоряжение | | | | | | Запрос Клиента | |
| Номер | Дата | Номер | Дата | Сумма | Наименование плательщика | Номер счета плательщика | Дата представления распоряжения в подразделение Банка | Номер | Дата |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

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

Подпись

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

Подпись

М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Отметки банка

Разъяснения по заполнению формы.

В графах 2, 3 указываются номер и дата сводного поручения в случае, если отзываемое распоряжение было представлено в составе сводного поручения.

В графах 4, 5, 6 указываются значения соответствующих реквизитов отзываемых распоряжений.

Графы 7, 8 заполняются в случае направления запроса об отзыве распоряжения получателем средств.

Графа 9 заполняется, если распоряжение было представлено без сводного поручения.

В графах 10, 11 могут указываться номер и дата запроса Клиента.

«М.П.» – место для печати Клиента (при наличии).

Приложение 8

к Условиям комплексного банковского обслуживания

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование подразделения Банка, выдавшего извещение об операциях по Счету |  |
| Дата, время формирования |  |
| Наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |
| БИК подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |

ИЗВЕЩЕНИЕ

об операциях по Счету

за <дата совершения операций по Счету>

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_г.

Дата предыдущего движения по Счету

Наименование Клиента

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

Номер Счета: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Входящий остаток \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в том числе сумма денежных средств, доступных для перевода в рамках сервиса срочного и несрочного перевода \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Реквизиты электронного сообщения (ЭС) | | | Реквизиты распоряжения на бумажном носителе | | Счет плательщика/Счет банка плательщика | Счет получателя/Счет банка получателя | Вид операции | Сумма | |
| Номер ЭС | Дата ЭС | Уникальный идентификатор составителя (УИС) | Номер распоряжения | Дата распоряжения | Списания | Зачисления |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | | | | | | | | Итого списано | Итого зачислено |

по операциям в СБП\*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Общая сумма | | Последнее установленное значение ликвидности в СБП |
| Списания | Зачисления |
| 1 | 2 | 3 |
|  |  |  |

\*Включается в Извещение только для участников СБП

Исходящий остаток\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в том числе сумма денежных средств, доступных для перевода в рамках сервиса срочного и несрочного перевода \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Отметки банка

Приложение 9

к Условиям комплексного банковского обслуживания

Порядок взаимодействия Банка с Клиентом

при направлении заявки на сдачу/получение наличных денег

в виде электронного документа

1. Заявка на сдачу/получение наличных денег в виде электронного документа может направляться в Банк Клиентом, если Клиент является участником обмена, или иным участником обмена – подразделением кредитной организации, к которой относится Клиент, указанным в приложении к Договору (далее при совместном упоминании – Клиент-участник обмена).
2. Клиент-участник обмена направляет в Банк ЭС «Заявка на получение или сдачу денежной наличности» для получения наличных денег, содержащее электронные подписи двух лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, или на счете для кассового обслуживания Клиента, или на счете для кассового обслуживания подразделения Клиента (Клиента-участника обмена), для сдачи наличных денег – электронную подпись руководителя (заместителя руководителя) или иного уполномоченного лица Клиента. Для передачи ЭС «Заявка на получение или сдачу денежной наличности» Клиентом-участником обмена может использоваться пакет сообщений для операции с наличными деньгами (PacketCash).\*

В случае возникновения сбоя или иных нарушений функционирования автоматизированных систем, обеспечивающих передачу в Банк заявки на сдачу/получение наличных денег в виде электронного документа, Клиент представляет в Банк заявку на сдачу/получение наличных денег на бумажном носителе и объявление на взнос наличными (для сдачи наличных денег), денежный чек (для получения наличных денег).

1. Банк при получении ЭС «Заявка на получение или сдачу денежной наличности» проводит его контроль (подтверждение подлинности, структурный контроль, контроль на дублирование, логический контроль).

При неуспешном результате прохождения контроля Клиенту-участнику обмена направляется ЭС «Извещение о результатах контроля ЭС» с информацией об отказе в приеме ЭС «Заявка на получение или сдачу денежной наличности» к исполнению с указанием причины отказа, после чего дальнейшая обработка ЭС «Заявка на получение или сдачу денежной наличности» прекращается.

При успешном результате прохождения контроля Банк направляет в адрес Клиента-участника обмена ЭС «Извещение о получении ЭС».

1. В случае недостаточности денежных средств на Счете, или счете для кассового обслуживания Клиента, или счете для кассового обслуживания подразделения Клиента (Клиента-участника обмена) Банком в адрес Клиента-участника обмена направляется ЭС «Извещение о результатах контроля ЭС» с информацией об отказе в приеме ЭС «Заявка на получение или сдачу денежной наличности» к исполнению с указанием причины отказа, после чего дальнейшая обработка ЭС «Заявка на получение или сдачу денежной наличности» прекращается.
2. После выдачи Клиенту, приема от Клиента наличных денег Банком формируется для Клиента и направляется Клиенту-участнику обмена ЭС «Извещение о дебете/кредите для кассовых операций».
3. При необходимости корректировки заявки на сдачу/получение наличных денег Клиент-участник обмена не позднее периода времени, соответствующего графику кассового обслуживания Клиента-участника обмена, направляет в Банк ЭС «Запрос об отзыве /аннулировании ЭСИС (пакета ЭСИС)».

Новое ЭС «Заявка на получение или сдачу денежной наличности» формируется Клиентом и направляется Клиентом-участником обмена не позднее периода времени, соответствующего графику кассового обслуживания Клиента-участника обмена.

1. При необходимости аннулирования заявки на сдачу/получение наличных денег Клиент формирует, Клиент-участник обмена направляет в Банк ЭС «Запрос об отзыве/аннулировании ЭСИС (пакета ЭСИС)» не позднее периода времени, соответствующего графику кассового обслуживания Клиента-участника обмена.

\* В настоящем приложении упоминается счет для кассового обслуживания подразделения Клиента для случая, когда Клиент имеет подразделение, заключившее Договор, в котором в пункте 1.2 выбран только подпункт 1.2.3.

Приложение 10

к Условиям комплексного банковского обслуживания

Сведения для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Причина взаимодействия | Контактные данные | Дата начала применения | Номер подпункта Условий |
| 1 | Направление контактных данных работников, уполномоченных взаимодействовать с Банком по вопросам подготовки к участию в обмене ЭС | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.2.1.2 |
| 2 | Направление письма об успешном завершении тестовых испытаний | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.2.1.5  5.3.1.6  5.6.1.3 |
| 3 | Направление сообщения о дате начала обмена ЭС | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.2.1.7 |
| 4 | Направление информации о назначении и изменении состава лиц, уполномоченных подписывать Перечень | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.3.1.2 |
| 5 | Представление Перечня уполномоченным, централизованным филиалом | <наименование территориального учреждения Банка России>, <номер телефона подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.3.1.3  5.4.1 |
| 6 | Представление Перечня кредитной организацией | <наименование территориального учреждения Банка России>, <номер телефона подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.3.1.4 |
| 7 | Направление обращения о продлении времени окончания стандартного периода регулярного сеанса платежной системы Банка России и (или) времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона для направления сообщения с использованием средств факсимильной связи подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.5 |
| 8 | Время начала и окончания приема ЭС на ОМНИ;  Время начала и окончания возврата ОМНИ, содержащих ЭС, по итогам выполнения процедур приема к исполнению и исполнения;  Виды ОМНИ, которые могут использоваться Клиентом для обмена ЭС;  Подразделение Банка, осуществляющее прием и возврат ОМНИ | <чч:мм-чч:мм>  <чч:мм-чч:мм>  <Виды ОМНИ>  <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг>  <дд-мм-гггг>  <дд-мм-гггг>  <дд-мм-гггг> | 5.5.8  5.5.9 |
| 9 | Направление заявления о плановом переходе на обмен ЭС с использованием ОМНИ | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.10 |
| 10 | Направление заявления о незапланированном переходе на обмен ЭС с использованием ОМНИ | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.11 |
| 11 | Направление обращения о приостановлении (ограничении) участия в обмене ЭС, обращения о возобновлении обмена ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.20  5.5.30 |
| 12 | Направление извещения об отрицательных результатах выверки | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.24 |
| 13 | Представление обращения о направлении в электронном виде извещений об операциях зачисления и списания денежных средств при отсутствии операций по Счету | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.27 |
| 14 | Направление заявления о получении извещений об операциях зачисления и списания денежных средств по счету (счетам), а также исполненных распоряжений. | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.28.1 |
| 15 | Направление обращения о предоставлении копий ЭС, которые хранятся Банком | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.32 |
| 16 | Предоставление контактной информации для связи по вопросам обмена ЭС и сведений о ее изменении | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.35 |
| 17 | Направление обращений в Банк по вопросам обмена ЭС | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.5.38 |
| 18 | Направление подтверждения даты начала обмена ЭС с косвенным участником Клиента | <наименование подразделения Банка>, <номер телефона подразделения Банка>, <адрес электронной почты подразделения Банка> | <дд-мм-гггг> | 5.6.1.4 |

1. Сведения для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС, составленные по выше приведенной форме, направляются Клиенту в письменном виде в день передачи Договора.
2. Изменения Сведений для взаимодействия с Клиентом при обмене ЭС направляются Клиенту за два рабочих дня до даты начала их применения.

Приложение 11

к Условиям комплексного банковского обслуживания

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование кредитной организации (ее филиала) |  |
| БИК кредитной организации (ее филиала) |  |
| Номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) |  |
| Наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |
| БИК подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |

ЗАЯВЛЕНИЕ

ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ЛИКВИДНОСТИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Заявляем об установлении ликвидности для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в сумме денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете (субсчете) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, на период с начала периода функционирования сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России и до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России, определяемой в соответствии с правилами платежной системы Банка России, начиная с «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.\*.

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

Подпись

М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место для печати кредитной организации (при наличии)

Отметки Банка

\*указывается дата не ранее следующего операционного дня платежной системы Банка России после даты подачи заявления.

Приложение 12

к Условиям комплексного банковского обслуживания

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование кредитной организации (ее филиала) |  |
| БИК кредитной организации (ее филиала) |  |
| Номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (ее филиала) |  |
| Наименование подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |
| БИК подразделения Банка, обслуживающего Счет |  |

ЗАЯВЛЕНИЕ

ОБ ОТМЕНЕ УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТИ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСА БЫСТРЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Заявляем о прекращении с «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.\* установления ликвидности для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей в сумме денежных средств, имеющихся на корреспондентском счете (субсчете) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, определяемой в соответствии с правилами платежной системы Банка России, на период с начала периода функционирования сервиса быстрых платежей и до начала предварительного сеанса платежной системы Банка России.

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

Подпись

М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(место для печати кредитной организации (при наличии) Отметки Банка

\* указывается дата не ранее следующего операционного дня платежной системы Банка России после даты подачи заявления.

Приложение 13

к Условиям комплексного банковского обслуживания

Перечень идентификаторов ЖКУ

Для направления распоряжений о переводе денежных средств в целях оплаты ЖКУ необходимо наличие одного или нескольких наборов информации (идентификаторов ЖКУ) в поле «Назначение платежа»:

* идентификатор платежного документа (в формате   
  ИПД00АА000000-00-0000, где «ИПД» неизменяемое значение, «0» означает цифру, а знак «А» означает букву русского алфавита в любом регистре);
* идентификатор ЖКУ (в формате ЖКУ00АА000000-00, где «ЖКУ» неизменяемое значение, «0» означает цифру, а знак «А» означает букву русского алфавита в любом регистре);
* единый лицевой счет (в формате ЕЛС00АА000000, где «ЕЛС» неизменяемое значение, «0» означает цифру, а знак «А» означает букву русского алфавита в любом регистре);
* номер платежного документа, по которому внесена плата за ЖКУ, присвоенный такому документу Клиентом в целях осуществления расчетов по внесению платы за ЖКУ (в формате ПДИ000000000000000000000000000000, где «ПДИ» неизменяемое значение, «0» означает цифру);
* лицевой счет, присвоенный Клиентом, или иной идентификатор потребителя, присвоенный ему исполнителем в целях осуществления расчетов по внесению платы за ЖКУ (в формате ЛСИ000000000000000000000000000000, где «ЛСИ» неизменяемое значение, «0» означает цифру).

1. Пункт 2.13 применяется в случае, когда Клиент является участником внешней платежной системы (за исключением платежной системы «МИР») или при наличии у Клиента заключенного договора об оказании клиринговых услуг. [↑](#footnote-ref-1)
2. Слова «(с учетом возможности частичного исполнения)» применяются с 01.04.2021. [↑](#footnote-ref-2)
3. Пункт 2.14 применяется в случае присоединения Клиента к Правилам платежной системы «МИР» и (или) к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК». [↑](#footnote-ref-3)
4. Пункт 2.15 применяется в случае присоединения Клиента к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК» и приостановления (прекращения) участия Клиента в международной платежной системе. [↑](#footnote-ref-4)
5. Пункт 2.16 применяется в случае участия Клиента в пуле ликвидности. [↑](#footnote-ref-5)
6. Пункт 2.17 применяется при наличии у Клиента косвенных участников. [↑](#footnote-ref-6)
7. Подпункт 5.1.3 применяется с 01.10.2021. [↑](#footnote-ref-7)
8. Слова «и (или) его косвенными участниками с непосредственным доступом» применяются с 01.10.2021. [↑](#footnote-ref-8)
9. Пункт 5.6 (с подпунктами) применяется с 01.10.2021. [↑](#footnote-ref-9)
10. Подпункт 6.1.6 применяется одновременно с пунктом 2.15 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-10)
11. Подпункты 6.1.7 и 6.1.8 применяются одновременно с пунктом 2.14 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-11)
12. Подпункты 6.2.2 и 6.2.3 применяются при обращении Клиента. [↑](#footnote-ref-12)
13. Подпункт 6.2.4 применяется одновременно с пунктом 2.13 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-13)
14. Подпункт 6.2.5 применяется в случае присоединения Клиента к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК», одновременно с пунктом 2.14 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-14)
15. Подпункт 6.2.6 применяется одновременно с пунктом 2.15 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-15)
16. Подпункт 6.3.3 применяются одновременно с пунктом 2.13 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-16)
17. Подпункт 6.3.4 применяется одновременно с пунктом 2.13 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-17)
18. Подпункты 6.3.5 и 6.3.6 применяются одновременно с пунктом 2.14 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-18)
19. Подпункт 6.3.7 применяется в случае присоединения Клиента к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК», одновременно с пунктом 2.14 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-19)
20. Подпункт 6.3.8 применяется одновременно с пунктом 2.15 настоящих Условий. [↑](#footnote-ref-20)