

Условия

открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»

1. Термины и определения

Банк – Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк» (ПАО «Донкомбанк»).

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента – юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.

Взыскатель – юридическое или физическое лицо, а также государственный орган (в том числе налоговый орган), имеющие право на основании законодательства Российской Федерации предъявлять распоряжения/исполнительные документы о списании денежных средств к Счетам Клиента.

Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание с использованием Системы ДБО.

Договор РКО – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом путем присоединения Клиента к Условиям, определяющий порядок открытия Счета и расчетно-кассового обслуживания Клиента в Банке.

Договор о ДБО – договор о дистанционном банковском обслуживании между Банком и Клиентом, состоящий из договора на оказание услуг в системе клиент-банк и приложений к нему.

Законодательство Российской Федерации – действующее законодательство и подзаконные нормативные акты Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России.

Заявление об открытии счета и присоединении к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – Заявление о присоединении к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк» по форме Приложения 1 к Условиям.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме Банка. Карточка не оформляется и не представляется Клиентом в Банк, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется только в электронном виде посредством Системы ДБО, без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также по Счету не предполагается совершение кассовых операций. В данном случае Клиент предоставляет в Банк соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка.

Клиент – резидент или нерезидент Российской Федерации - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций)/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, находящийся на обслуживании в Банке.

Подразделение Банка – дополнительные офисы Банка, организационно подчиненные головному офису Банка.

Получатель средств – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в том числе лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, предъявившее распоряжение к Счету Клиента на списание денежных средств в свою пользу.

Счет – банковский счет (в том числе специальные банковские счета: специальный банковский счет платежного агента в валюте Российской Федерации/банковского платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации/поставщика в валюте Российской Федерации, специальный счет поставщика (в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ)).

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания – комплексная система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для обмена электронными документами между Банком и Клиентом с использованием средств электронной подписи, с целью предоставления Клиенту услуг по дистанционному (удаленному) распоряжению своими счетами, направлению распоряжений, совершению операций, а также получению/направлению информационных сообщений. Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» и относится к электронным системам документооборота (согласно п. 15 ч. 1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации).

Тарифы Банка – утвержденные Банком тарифы комиссионного вознаграждения на услуги ПАО «Донкомбанк» юридическим лицам, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, определяющие размер комиссионного вознаграждения (и порядок его взимания) за расчетно-кассовое обслуживание Клиента, в том числе размер комиссионного вознаграждения за услуги, связанные с открытием, ведением Счета и предоставлением иных банковских услуг в рамках Договора РКО.

Транзитный валютный счет – счет, открываемый Банком Клиенту – резиденту одновременно с открытием Счета в иностранной валюте для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента-резидента и в целях учета валютных операций.

Уполномоченное лицо Клиента (представитель) – единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или физическое лицо, осуществляющее действия от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на договоре, доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Уполномоченное лицо Банка – работник Банка, которому представлены полномочия на заключение Договора РКО и подписание соответствующих документов.

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 281-ФЗ – Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

2. Общие положения

2.1. Настоящие Условия открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк» (далее по тексту «Условия») устанавливают порядок открытия Счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Банком и Клиентом (далее – вместе именуемые Стороны).

2.2. Настоящие Условия являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора РКО, заключаемого между Банком и Клиентом.

2.3. Открытие Счета и расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком на основании Договора РКО, состоящего из Заявления о присоединении к Условиям,

в случае предоставления документов, согласно перечню и настоящих Условий, а также в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк, с целью ознакомления Клиентов с настоящими Условиями и Тарифами Банка, размещает их, в том числе изменения и дополнения к ним, путем их опубликования одним из следующих способов:

- размещения на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.doncombank.ru>;
- размещения на информационных стендах подразделений Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

2.5. Заключая Договор РКО, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Условий.

2.6. Предоставление банковских услуг в рамках Договора РКО, в том числе услуг по открытию и ведению Счета и расчетно-кассовому обслуживанию осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами, действующими на момент предоставления услуги.

2.7. Информация о времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, и режиме приема от Клиентов распоряжений о переводе денежных средств и их исполнения доводится Банком до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 2.4 настоящих Условий.

2.8. Предоставление дополнительных услуг, продуктов в рамках расчетно-кассового обслуживания осуществляется Банком в порядке, установленном **разделом 9** настоящих Условий.

2.9. Все требования, уведомления и иные сообщения по настоящим Условиям и в рамках Договора РКО направляются Сторонами друг другу в письменной форме в следующем порядке:

- Банком Клиенту уведомления, касающиеся вопросов обслуживания неограниченного круга клиентов Банка, направляются с использованием одного или нескольких способов, указанных в **пункте 2.4** настоящих Условий, а уведомления, запросы и другие юридически значимые сообщения, касающиеся вопросов обслуживания отдельного Клиента:

- в случае использования Клиентом Системы ДБО-путем направления Клиенту через Систему ДБО; в случае, если Клиент не использует ДБО и Клиентом предоставлена информация о действующем адресе электронной почты в письменной форме в Заявлении об открытии счета и присоединении к Условиям в ПАО «Донкомбанк в графе «Электронная почта (e-mail):»/отдельном заявлении по форме Банка (**Приложение 11** к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»)

- - путем направления Клиенту на действующий адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в Банк в качестве контактного адреса электронной почты¹, исключительно запросов/уведомлений в части предоставления Клиентом информации и документов, необходимых для обновления сведений в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ. В случае, если Клиент не использует систему дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк», иные сообщения, уведомления, запросы, направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента в Подразделении Банка;

- в случае, если между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО и/или Клиентом не предоставлена информация о действующем адресе электронной почты в письменной форме - путем направления Клиенту письма средствами организации почтовой связи по адресу для корреспонденции (почтовому адресу), указанному Клиентом Банку, а также путем непосредственной передачи при личной явке Клиента (Представителя Клиента)

¹ При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено.

под подпись в Подразделении Банка.

В случае отсутствия у Банка сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе) Клиента, почтовую корреспонденцию и другие юридически значимые сообщения по Договору РКО Банк направляет по адресу местонахождения (регистрации) Клиента.

Риски неполучения почтовой корреспонденции и других юридически значимых сообщений по Договору РКО в случае несвоевременного представления в Банк сведений об адресе для корреспонденции (почтовом адресе), лежат на Клиенте;

Указывая адрес электронной почты в Заявлении о присоединении к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк» в графе «Электронная почта (e-mail):»/ отдельном заявлении по форме Банка (Приложение 11 к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк») и подписывая его, Клиент:

- дает Банку согласие на направление сообщений, запросов, уведомлений в рамках Договора РКО, в случаях, предусмотренных Договором, на адрес электронной почты, информация о котором предоставлена Клиентом в Банк в письменной форме;

- подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что электронная почта не является каналом связи, обеспечивающими защиту передаваемой по ним информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования данных каналов связи информация, передаваемая с их помощью, может стать доступной третьим лицам, а также соглашается с тем, что направление Банком соответствующих сообщений в адрес Клиента по представленному им адресу электронной почты Клиента не является разглашением банковской тайны.

- Клиентом Банку - в Подразделение Банка в соответствии с официальными адресами и реквизитами, доведенными до сведения Клиента любым из способов, указанным в [пункте 2.4](#) настоящих Условий, и/или через каналы ДБО согласно перечню видов электронных документов, допустимых к направлению в Банк и установленных Договором о ДБО.

2.10. Все заявления Клиента, на основании которых Банк будет составлять расчетные документы для проведения переводов по Счету Клиента/оказывать услугу, должны быть предъявлены в Подразделение Банка в одной из нижеуказанных форм:

- в форме документа на бумажном носителе, составленного по утвержденной Банком форме, подписанного уполномоченными на распоряжение Счетом Клиента лицами, указанными в имеющейся в Банке Карточке с образцами подписей и оттиском печати (далее – Карточка), и скрепленного оттиском печати Клиента, образец которой заявлен Клиентом в Карточке (при наличии печати);

- в форме электронного документа, составленного надлежащим образом с использованием предусмотренного системой дистанционного банковского обслуживания «Клиент-банк» шаблона, подписанного (защищенного) подлинными(ой) электронными(ой) подписями(сью) уполномоченных(ого) на распоряжение Счетом лиц(а) Клиента в порядке и на условиях, урегулированных Договором о ДБО (в случае, если между Сторонами заключен и действует Договор о ДБО). Распоряжения Клиента в форме электронных документов могут предъявляться в Банк только с использованием системы ДБО «Клиент-банк».

2.11. Стороны договорились, что в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, надлежащим способом информирования/уведомления Клиента о необходимости обновления сведений, полученных Банком в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица признаются запросы/уведомления, направляемые Банком Клиенту одним из следующих способов:

- с использованием ДБО, в случае если на дату отправки Банком Клиенту запроса/уведомления между Банком и Клиентом заключен Договор ДБО;

- по адресу электронной почты², предоставленному Клиентом в целях взаимодействия с Банком в соответствии с пунктом 4.2.14 настоящих Условий в случае если на дату отправки

² При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/уведомления

Банком Клиенту запроса/уведомления между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО. Стороны договорились, что запрос/уведомление Банка является полученным Клиентом, в случае успешной отправки Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с [пунктом 4.2.14](#) настоящих Условий, соответствующего запроса/уведомления с использованием электронной почты Банка;

- по адресу для корреспонденции (почтовому адресу/адресу местонахождения), указанному в документах, содержащихся в юридическом деле Клиента, сформированном в процессе действия Договора, в случае если на дату отправки информации Банка между Банком и Клиентом не заключен Договор ДБО и/или Клиентом не предоставлен адрес электронной почты в целях взаимодействия с Банком в соответствии с [пунктом 4.2.14](#) настоящих Условий.

2.12. В случае применения в отношении Клиента специальных экономических мер Банк применяет меры, направленные на запрет (ограничение) совершения финансовых операций³ и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих Клиенту - блокируемому лицу⁴, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Клиента - блокируемого лица, в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации в области специальных экономических мер, и информирует Клиента - блокируемое лицо о принятии Банком вышеуказанных мер в сроки и порядке, установленные Банком.

3. Порядок открытия и ведения Счета

3.1. Счет открывается Банком Клиенту на основании заключенного Сторонами Договора РКО.

3.2. Заключение Договора РКО осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в Банк Заявления о присоединении к Условиям, составленного по типовой форме Банка.

3.3. Для заключения Договора РКО Клиент представляет в Подразделение Банка на бумажном носителе (в двух экземплярах) Заявление об открытии счета и присоединении к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк» ([Приложение 1 к настоящим Условиям](#)), подписанное Уполномоченным лицом Клиента (или самим Клиентом) и скрепленное оттиском печати Клиента (при наличии), а также пакет документов, необходимых для открытия Счета ([Приложение 2 к настоящим Условиям](#)). Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Для подтверждения факта заключения Договора РКО со стороны Банка и открытия Счета Клиенту, Банк передает/направляет Клиенту второй экземпляр Заявления о присоединении к Условиям с отметкой Банка, в котором указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, и дата открытия Счета либо уведомление по форме [Приложения 12](#)

3.5. Счет открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении о присоединении к Условиям, в день подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям.

Перечень валют, в которых могут быть открыты Счета, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком самостоятельно.

3.6. Количество Счетов, открываемых Клиенту в Банке, не ограничено.

3.7. Представитель Клиента, на основании доверенности Клиента, представляющей соответствующие полномочия, вправе совершать следующие действия:

- представлять в Подразделение Банка/получать в Подразделении Банка документы в рамках расчетно-кассового обслуживания;

направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено.

³ Не может быть ограничено право Клиента - блокируемого лица по осуществлению операций, предусмотренных ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, если осуществление таких операций возможно в соответствии с режимом Счета.

⁴ Здесь и далее по тексту Условий: к блокируемому лицам относятся лица, указанные в ч. 2.1 ст. 3 Федерального закона № 281-ФЗ.

- вносить/получать в кассу(е) Подразделения Банка наличные денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

При этом Клиент либо представитель Клиента представляет в Подразделение Банка соответствующую доверенность до совершения, либо в момент совершения действий, указанных в доверенности.

3.8. В случае изменения законодательства Российской Федерации и до внесения Банком соответствующих изменений в настоящие Условия, Условия применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации.

3.9. Перевод денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжений о переводе денежных средств, оформляемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о проведении безналичных расчетов, в том числе нормативными актами Банка России, и международными правилами расчетов.

3.10. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте осуществляется Банком в соответствии с Регламентом приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (**Приложение 3 к настоящим Условиям**).

3.11. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 630-П);

- Указания Банка России от 03.10.2024 № 6896-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках».

3.12. Прием и исполнение кассовых документов Клиента осуществляется Банком в соответствии с Регламентом кассового обслуживания в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (**Приложение 4 к настоящим Условиям**).

3.13. Операции по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионные операции, связанные со списанием/зачислением денежных средств со Счета/на Счет Клиента, осуществляются Банком в соответствии с Регламентом взаимодействия ПАО «Донкомбанк» и клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций (**Приложение 5 к настоящим Условиям**).

3.14. Операции, подлежащие валютному контролю, осуществляются Банком в соответствии с Регламентом взаимодействия клиентов с ПАО «Донкомбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю (**Приложение 6 к настоящим Условиям**).

3.15. Операции, связанные со списанием со счета денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента по требованиям третьих лиц, осуществляются Банком в порядке и на условиях, установленных Регламентом списания со счета Клиента денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств без дополнительного распоряжения Клиента (**Приложение 7 к настоящим Условиям**).

3.16. Начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется Банком в порядке и на условиях, установленных Регламентом начисления и выплаты Банком процентов на остаток денежных средств на Счете Клиента (**Приложение 8 к настоящим Условиям**).

Проценты на денежные средства, находящиеся на транзитном валютном счете, не начисляются и не уплачиваются.

3.17. При предоставлении Клиентом распоряжений в Банк на бумажном носителе выписки по Счету и приложения к ним представляются Подразделением Банка по месту открытия Счета Клиенту на бумажном носителе не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету по мере востребования их Клиентом.

В случае использования Клиентом системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» выписки по Счету и приложения к ним представляются Клиенту с

использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк, установленном соответствующим договором и законодательством Российской Федерации.

Выписки по Счету и приложения к ним за последний рабочий день года (по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным) представляются Клиенту на бумажном носителе.

В случае утраты Клиентом выписки по Счету ее дубликат выдается Клиенту с письменного разрешения Уполномоченного лица Банка, или лица его замещающего, на основании заявления Клиента, подписанного руководителем Клиента и главным бухгалтером (в случае его наличия) и скрепленного оттиском печати Клиента, в котором Клиент указывает причину утраты выписки.

3.18. Операции по Счету и остаток денежных средств, считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от него в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

3.19. Клиент заверяет Банк, что на дату предоставления документов в Банк, а также на дату заключения Договора и открытия Счета:

- не осуществляет деятельность без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательством Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривается ее наличие;

- не оказывает услуги с использованием сайта в сети интернет, в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта в сети интернет присутствуют в Едином реестре доменных имен⁵, указателей страниц сайтов в сети интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети интернет, содержащие информацию, распространение, которой в Российской Федерации запрещено (далее – Единый реестр доменных имен).

4. Обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Перечислять (списывать) денежные средства со Счета Клиента в пределах имеющихся денежных средств на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств, если иные сроки не предусмотрены требованиями законодательства Российской Федерации или настоящими Условиями.

Банк при приеме к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств проверяет наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента⁶ (далее – ПДСБДСК).

При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК, Банк приостанавливает принятие к исполнению распоряжения о переводе денежных средств до окончания дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств (на два дня) и при получении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, способом, указанным в **пункте 4.2.8** настоящих Условий, незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента о переводе денежных средств к исполнению, а также, если иное не предусмотрено следующим абзацем настоящего пункта.

В случае, если, несмотря на предоставление Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, Банк получил информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК, предоставляемой Банком России⁷, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о переводе денежных средств на два дня, со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных

⁵ Единый реестр доменных имен ведется Роскомнадзором (Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций) в сети интернет по адресу: <https://eais.rkn.gov.ru/>.

⁶ Без согласия Клиента или с согласия Клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

⁷ Банк России в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляет формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления ПДСБДСК.

средств. По истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения о переводе денежных средств Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента о переводе денежных средств к исполнению.

Клиент вправе отозвать подтвержденное распоряжение о переводе денежных средств в порядке, предусмотренном **пунктом 3.10** настоящих Условий.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения о переводе денежных средств и/или информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, одним из способов, предусмотренных **пунктом 4.2.8** настоящих Условий, до окончания дня, следующего за днем поступления распоряжения в Банк и приостановленного по причине выявления признаков ПДСБДСК, указанное распоряжение о переводе денежных средств считается не принятым Банком к исполнению.

Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению ПДСБДСК, в том числе, в результате приостановления принятия к исполнению распоряжения о переводе денежных средств (подтвержденного распоряжения о переводе денежных средств) Клиента, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК.

Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, если Банком был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями порядок приема к исполнению такого распоряжения Клиента о переводе денежных средств.

4.1.2. Зачислять денежные средства на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями.

В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от Клиента документов, указанных в **пункте 4.1.11** настоящих Условий, зачислить денежные средства на Счет;

- неполучения от Клиента документов, указанных в **пункте 4.1.11** настоящих Условий, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Принимать денежные средства и зачислять их на Счет Клиента, осуществлять выдачу денежных средств со Счета Клиента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящими Условиями.

4.1.4. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание денежных средств в порядке календарной очередности поступления распоряжений Клиента о переводе денежных средств и других документов на списание денежных средств, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.1.5. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

4.1.6. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования на списание денежных средств со Счета Клиента, оплачиваемого с акцептом плательщика, в порядке, установленном Договором РКО для передачи выписок по Счету и приложений к ним.

4.1.7. Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на Транзитный валютный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления, в порядке, установленном Договором РКО для передачи выписок по Счету и приложений к ним.

4.1.8. Осуществлять доставку распоряжений Клиента о взыскании денежных средств (платежные требования и инкассовые поручения), не позднее рабочего дня, следующего за днем приема от Клиента указанных распоряжений, при условии оплаты затрат по их доставке за счет Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.9. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету, и сведений о Клиенте, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения о Клиенте, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Клиенту или представителю Клиента. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.10. В случае приостановления распоряжения о переводе денежных средств по основаниям, указанным в **пункте 4.1.1** настоящих Условий Банк обязан незамедлительно одним из следующих способов: путем осуществления звонка по номеру(ам) телефона(ов), полученному(ых) Банком в результате идентификации Клиента(или при обновлении сведений, полученных Банком в результате идентификации Клиента); путем направления СМС-уведомления на указанный(ые) номер(а) телефона(ов); направления уведомления по ДБО; направления уведомления на действующий адрес электронной почты Клиента, информация о котором предоставлена Клиентом в Банк в письменной форме:

- информировать (уведомить) Клиента о выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления ПДСБДСК и приостановлении приема к исполнению распоряжения Клиента о переводе денежных средств на два дня; о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления ПДСБДСК; о возможности Клиента подтвердить распоряжение о переводе денежных средств не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения о переводе денежных средств, способами, предусмотренными в настоящих Условиях; о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента о переводе денежных средств с указанием причины такого приостановления и срока такого приостановления;

- запрашивать у Клиента информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК.

4.1.11. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в **пункте 4.1.2** настоящих Условий, незамедлительно по номеру(ам) телефона(ам), полученному(ым) Банком в целях идентификации Клиента при заключении Договора, уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

4.1.12. В случае принятия решения об отказе от заключения Договора РКО, предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения об отказе в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента по Счету, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, или решения о расторжении Договора РКО, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, Банк доводит до Клиента информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения в порядке, установленном пунктом 2.9 настоящих Условий.

4.1.13. Информировать Клиента о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ и об отнесении Клиента Центральным банком Российской Федерации к группе высокой степени (уровня) риска в порядке, установленном пунктом 2.9 настоящих Условий.

4.1.14. Отказаться в заключении Договора с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае наличия у Банка подозрений о том, что целью заключения настоящего Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с **пунктом 3.3** настоящих Условий, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента.

4.2.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

4.2.3. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, а также обеспечивать на Счете(ах) наличие необходимого остатка денежных средств для уплаты в момент совершения операции/оказания услуг комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.4. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и вернуть данную сумму Банку в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету и приложений к ним.

4.2.5 До совершения по Счету операций в пользу выгодоприобретателя, представлять в Банк соответствующие документы и сведения, необходимые Банку для идентификации выгодоприобретателя к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления.

4.2.6. Информировать Подразделение Банка о случаях изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора и соответствующего договора на предоставление банковского продукта/услуги, в том числе изменений сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, о составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица, и бенефициарных владельцев, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня регистрации таких изменений и дополнений представлять заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии соответствующих документов. Письменно, незамедлительно с момента изменений, информировать Подразделение Банка о смене деятельности, подлежащей лицензированию/замене лицензии, об изменении адреса, телефонов, доменном имени, указателе страницы сайта в сети Интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

4.2.7. В целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, по запросу Банка и в сроки, установленные Банком представлять в Подразделение Банка в том числе, но не ограничиваясь: документы и/или сведения, необходимые для обновления сведений, полученных Банком для идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, о составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица, и бенефициарных владельцев Клиента, в том числе идентификационные сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети интернет, с использованием которых Клиентом оказываются услуги (при наличии.)

4.2.8 Предоставлять в Подразделение Банка документы/сведения по запросу Банка в установленные сроки.

Подтверждать Банку распоряжение Клиента о переводе денежных средств в случае приостановления распоряжения Клиента о переводе денежных средств по основаниям, указанным в **пункте 4.1.1** настоящих Условий⁸.

Осуществлять подтверждение распоряжения Клиента о переводе денежных средств, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, и предоставление Банку информации, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в срок до окончания дня, следующего за днем приостановления соответствующего распоряжения Клиента о переводе денежных средств, принимаемого Банком к исполнению, одним из способов: путем предоставления

⁸ В случае, если Клиенту требуется дальнейший прием Банком к исполнению распоряжения о переводе денежных средств, имеющего признаки ПДСБДСК.

информации работнику Банка по системе Клиент-Банк, в сети Интернет по адресу: <https://www.doncombank.ru>; и в письменном виде по форме, установленной в **Приложении 3 либо 2** к Порядку взаимодействия подразделений ПАО «Донкомбанк» при выявлении признака перевода денежных средств без добровольного согласия, либо в свободной форме с указанием реквизитов распоряжения Клиента о переводе денежных средств, подписанной лицом(ми), уполномоченным(ми) распоряжаться денежными средствами на счетах Клиента.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей Клиента, уполномоченных Клиентом подтверждать распоряжения Клиента о переводе денежных средств, в случае выявления Банком признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в Банк и обновлять информацию о номере(ах) телефона(ов) для отправки СМС-уведомлений, адресе электронной почты в целях информирования Клиента по основаниям, указанным в п. 4.1.10 настоящих Условий.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей клиентов, уполномоченных Клиентом подтверждать распоряжения в случае выявления Банком признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в Банк и обновлять информацию о номере (ах) телефона для осуществления звонков и/или отправки СМС-уведомлений в целях информирования Клиента по основаниям, указанным в п. 4.1.10 настоящих Условий.

Своевременно предоставлять и обновлять контактные данные представителей клиентов, уполномоченных Клиентом подтверждать распоряжения в случае выявления Банком признаков ПДСБДСК.

Своевременно предоставлять в Банк и обновлять информацию о номере (ах) телефона для осуществления звонков и/или отправки СМС-уведомлений в целях информирования Клиента по основаниям, указанным в п. 4.1.10 настоящих Условий.

4.2.9. Предоставить в Банк Карточку в случае ее отсутствия для последующего предоставлением в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе и осуществления кассовых операций.

4.2.10. При замене карточки с образцами подписей и оттиска печати предоставлять новую карточку с образцами подписей и оттиска печати с подтверждающими полномочия документами в Подразделение Банка по месту открытия Счета.

4.2.11. Предоставить в письменной форме в Подразделение Банка действующий адрес электронной почты⁹, который в соответствии с пунктом 2.9 настоящих Условий будет использован Банком для направления Клиенту запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии) о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

4.2.12. При запросе Банка в соответствии с требованиями **пункта 5.1.13** настоящего Договора незамедлительно представить в Банк сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора, а также актуальные документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

4.2.13. Незамедлительно в письменной форме на основании отдельного заявления по форме Банка информировать Подразделение Банка об изменении адреса электронной почты, предоставленного Клиентом в Банк в соответствии с **пунктом 4.2.11** настоящих Условий.

4.2.14. С целью обеспечения своевременного получения запросов, сообщений, уведомлений от Банка, Клиент обязуется ежедневно отслеживать получение от Банка информации, направленной Банком на адрес электронной почты Клиента, предоставленный Клиентом в соответствии с пунктом 4.2.11 настоящих Условий.

⁹ При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено.

4.2.15. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае несоблюдения Клиентом требований пунктов 4.2.12, 4.2.13 настоящих Условий.

4.2.16. Предоставлять по запросу Банка в обозначенные сроки все необходимые сведения и (или) подтверждающие документы, необходимые Банку в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер,

5. Права Сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения с оформлением расчетных документов, в том числе банковского ордера:

5.1.1.1. Сумму комиссионного вознаграждения в порядке, установленном **пунктом 8.1** настоящих Условий.

5.1.1.2. Сумму денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет Клиента, в том числе ошибочно зачисленных на Транзитный валютный счет Клиента.

5.1.1.3. Суммы, причитающиеся Банку, по иным договорам, в том числе по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам комиссии, договорам поручения, заключенным между Банком и Клиентом (данное условие не действует в отношении Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту).

Если задолженность Клиента перед Банком по указанным договорам («основным договорам») отлична от валюты Счета Клиента, Банк осуществляет конвертацию денежных средств, в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

Настоящие условия являются заранее данным акцептом, который представлен Клиентом Банку без ограничения по количеству расчетных документов Банка, по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора РКО, с возможностью частичного исполнения расчетных документов Банка (в том числе банковского ордера):

5.1.2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете, по решению суда, на основании распоряжений Взыскателей средств в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а также на основании Заявления Клиента о заранее данном акцепте по требованиям третьих лиц, представленного в Банк согласно **пункту 3.15** настоящих Условий.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения Взыскателей подлежат исполнению в порядке календарной очередности поступления в Банк распоряжений Взыскателей (решений об отзыве неисполненных поручений) и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации¹⁰.

В случаях, указанных в настоящем пункте, Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со счета Клиента несет Взыскатель средств/Получатель средств.

5.1.3. Запрашивать у Клиента документы и/или дополнительную информацию, в рамках совершения расчетно-кассовых операций, необходимые Банку или банкам, участвующим в расчетах, для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов, способами, предусмотренными **пунктом 2.9** настоящих Условий.

5.1.4. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций:

- в случае если проведение расчетно-кассовой операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;

- при представлении Клиентом в Банк распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации;

¹⁰ В случае получения Банком решения налогового органа в электронной форме, датой и временем его получения Банком (для исчисления сроков его исполнения) считаются дата и время завершения положительной проверки Банком формата сообщения, содержащего соответствующее решение налогового органа.

- в случае представления Клиентом распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в Карточке/соглашении о количестве и сочетании подписей (при условии не оформления Карточки), срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек;

- в случае непредставления в Банк Карточки/соглашения о количестве и сочетании подписей (при условии не оформления Карточки), а также документов, подтверждающих полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете;

- в случае если в результате анализа запрошенных у Клиента документов, у Банка возникают подозрения, что расчетно-кассовые операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и/или финансирования терроризма;

- в случае если Клиентом в порядке и сроки, указанные в пунктах 4.2.6-4.2.7 настоящих Условий (в том числе по запросу Банка при обновлении сведений в целях исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ), в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ не представлены необходимые сведения/документы, а источники информации, доступные Банку на законных основаниях, не содержат необходимых сведений, для обновления сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (при их наличии), составе акционеров (участников юридического лица), владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей юридического лица);

- в случае непредставления Клиентом по запросу Банка необходимых сведений/документов и отсутствии в источниках информации, доступных Банку на законных основаниях, необходимых сведений для завершения обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициаром владельце при обращении Клиента в Банк для проведения расчетно-кассовой операции;

- в случае если Клиентом не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с п. 5.1.3 настоящих Условий, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

- в случае если у Банка имеются основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих в расчетах (в том числе в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов);

- в случае если Клиент не представил в Банк соответствующую лицензию на право осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- в случае если доменное имя, указатель страницы сайта в сети интернет, с использованием которого Клиентом оказываются услуги, присутствует в Едином реестре доменных имен

5.1.5. Требовать представления Клиентом необходимых документов для осуществления Банком функций агента валютного контроля, информацию и иные документы необходимые для исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ (информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента).

5.1.6 . Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета Клиента, отказывать Клиенту в совершении операции на основании распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета Клиента и в совершении операции по зачислению денежных

средств, замораживать (блокировать) денежные средства на Счете Клиента или иное имущество в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ¹¹ в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ.

5.1.7. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, включая приложения к нему, Тарифы Банка с предварительным уведомлением об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней до внесения соответствующих изменений в порядке, предусмотренном **пунктом 2.4** настоящих Условий. Изменения, вносимые Банком, вступают в силу для всех Клиентов и изменяют условия заключенных Договоров РКО начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в настоящем пункте либо в конкретную дату, указанную Банком, но не ранее указанного в настоящем пункте срока.

5.1.8. Не принимать на обслуживание/не заключать Договор РКО в случае непредставления/представления неполного комплекта документов, необходимого для заключения Договора РКО, в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.9. Расторгнуть Договор с Клиентом на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

5.1.10. В случае неуплаты Клиентом комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка либо при отсутствии на Счете(ах) Клиента необходимого остатка денежных средств для уплаты в момент совершения операции/оказания услуг комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка, приостанавливать оказание услуг/предоставление продуктов в рамках Договора.

5.1.11. Отказать в приеме к исполнению расчетного документа в случае недостаточности денежных средств на Счете(ах) Клиента для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка.

5.1.12. Применять меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ:

5.1.12.1. Не проводить операции по списанию денежных средств со Счета, а также не осуществлять операции по выдаче наличных денежных средств за исключением случаев, указанных в пункте 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

5.1.12.2. Не выдавать при расторжении Договора остаток денежных средств со Счета, либо не перечислять остаток на другой счет Клиента или на счет третьего лица по указанию Клиента, за исключением случаев, предусмотренных абзацами седьмым и десятым пункта 6 статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

5.1.13. При поступлении на бумажном носителе или в электронном виде в Банк информации о корпоративном споре в отношении Клиента¹², в том числе с требованием

¹¹ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

¹² 1) споры, связанные с созданием, реорганизацией и ликвидацией юридического лица;

2) споры, связанные с принадлежностью акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ и товариществ, паев членов кооперативов, установлением их обременений и реализацией вытекающих из них прав (кроме споров, указанных в иных пунктах настоящей части), в частности споры, вытекающие из договоров купли-продажи акций, долей в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ, споры, связанные с обращением взыскания на акции и доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ, партнерств, товариществ, за исключением споров, вытекающих из деятельности депозитариев, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, споров, возникающих в связи с разделом наследственного имущества или разделом общего имущества супругов, включающего в себя акции, доли в уставном (складочном) капитале хозяйственных обществ и товариществ, паи членов кооперативов;

3) споры по искам учредителей, участников, членов юридического лица (далее – участники юридического лица) о возмещении убытков, причиненных юридическому лицу, признании недействительными сделок, совершенных юридическим лицом, и (или) применении последствий недействительности таких сделок;

4) споры, связанные с назначением или избранием, прекращением, приостановлением полномочий и ответственностью лиц, входящих или входивших в состав органов управления и органов контроля юридического лица, споры, возникающие из гражданских правоотношений между указанными лицами и юридическим лицом в связи с осуществлением, прекращением, приостановлением полномочий указанных лиц, а также споры, вытекающие из соглашений участников юридического лица по поводу управления этим юридическим лицом, включая споры, вытекающие из корпоративных договоров;

5) споры, связанные с эмиссией ценных бумаг, в том числе с оспариванием ненормативных правовых актов, решений и действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц,

не проводить/ограничить проведение операций по счетам Клиента и/или об отсутствии полномочий у лиц/об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах Клиента, принять следующие меры:

- не принимать распоряжения Клиента к исполнению, за исключением распоряжений о перечислении денежных средств в бюджетную систему, перевода денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, выплаты заработной платы и социальных выплат, а также платежей на погашение кредитов/ссудной задолженности перед Банком, комиссионного вознаграждения Банку;

- приостановить доступ к Системе ДБО;

- запросить сведения и/или документы об урегулировании корпоративного спора, а также актуальные документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных лиц Клиента на распоряжение денежными средствами на счетах Клиента/документы об изменении Уполномоченных лиц Клиента.

О принятых мерах Банк направляет уведомление Клиенту в порядке, установленном **пунктом 2.9** настоящих Условий.

5.1.14. Использовать предоставленный Клиентом в Подразделение Банка адрес электронной почты¹³ для направления Клиенту запросов, сообщений, уведомлений исключительно в части исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ по обновлению сведений, полученных в результате идентификации Клиента, а также (при их наличии), о представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих не менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица.

5.1.15. Отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента и в совершении операции по зачислению денежных средств, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае отказа Банка в совершении операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, Банк возвращает поступившие денежные средства в банк плательщика в срок не позднее двух рабочих дней со дня поступления платежного документа в Банк.

5.1.16. Самостоятельно определять/изменять маршрут осуществления перевода денежных средств, в валюте Российской Федерации/иностранной валюте в части используемых банков-корреспондентов, обеспечивая при этом неизменность реквизитов получателя и отправителя денежных средств, указанных Клиентом в соответствующем распоряжении/заявлении на перевод.

5.1.17. Запрашивать у Клиента сведения и (или) подтверждающие документы в целях проверки, соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации в области специальных экономических мер.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах, имеющихся на Счете денежных средств с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и Договора РКО (в том числе, с учетом особенностей расчетно-кассового обслуживания по специальному банковскому счету).

решений органов управления эмитента, с оспариванием сделок, совершенных в процессе размещения эмиссионных ценных бумаг, отчетов (уведомлений) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

б) споры, вытекающие из деятельности держателей реестра владельцев ценных бумаг, связанной с учетом прав на акции и иные ценные бумаги, с осуществлением держателем реестра владельцев ценных бумаг иных прав и обязанностей, предусмотренных федеральным законом в связи с размещением и (или) обращением ценных бумаг;

7) споры о созыве общего собрания участников юридического лица;

8) споры об обжаловании решений органов управления юридического лица;

9) споры, вытекающие из деятельности нотариусов по удостоверению сделок с долями в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью.

¹³ При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено.

5.2.2. Получать дополнительные услуги и продукты в рамках Договора РКО в порядке, установленном **разделом 9** настоящих Условий.

5.2.3. Получать справки о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях.

5.2.4. Поручить Представителю Клиента обращаться по каналам телефонной связи с использованием Кодового слова за получением финансовой информации.

5.2.5. Обращаться за расчетно-кассовым обслуживанием Клиента и предоставлением банковских услуг в рамках Договора РКО в любое Подразделение Банка (в части вноса денежных средств на счет и выдачи наличных денежных средств по электронной заявке).

5.2.6. В случае реализации Банком мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих Клиенту - блокируемому лицу, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу Клиента - блокируемого лица, Клиент - блокируемое лицо имеет право получать денежные средства на Счет, а также совершать операции по Счету, предусмотренные ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, если получение таких денежных средств, осуществление таких операций предусмотрено режимом Счета.

Клиент - блокируемое лицо вправе обратиться в обслуживающее подразделение Банка по месту ведения Счета в целях совершения операции по Счету, предусмотренной ч. 3 ст. 3.1 Федерального закона № 281-ФЗ, на основании распоряжения с предоставлением документов, подтверждающих право Клиента - блокируемого лица на совершение соответствующей операции по Счету.

6. Ответственность Сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору РКО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении распоряжений о переводе денежных средств.

6.3. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в распоряжениях Клиента о переводе денежных средств, а также в расчетных документах по зачислению средств на Счет Клиента.

6.4. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

6.5. При получении распоряжений о переводе денежных средств на бумажном носителе и (или) кассовых документов Клиента Банк проверяет полномочия лиц на право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, путем проверки по внешним признакам соответствия подписей уполномоченных лиц Клиента и оттиска печати Клиента согласно переданной последним Карточке.

Распоряжения Клиента о переводе денежных средств и/или кассовые документы, поступившие в Банк от Клиента, считаются подписанными Клиентом/уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по их исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на указанных документах позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Клиентом Банку Карточке.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, подписанных лицами, неуполномоченными Клиентом, в тех случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных в настоящем пункте, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.6. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения или

несвоевременного выполнения указаний Клиента о переводе денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета.

6.7. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов (сведений), за своевременность представления информации о внесении изменений и дополнений в эти документы (сведения), необходимые для открытия Счета по Договору РКО и /или осуществления операций по нему.

6.8. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами.

В случае несоблюдения требований, установленных **пунктом 4.2.4** настоящих Условий (не уведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), Банк вправе потребовать от Клиента уплаты процентов на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств за каждый день использования. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России на день фактического зачисления.

6.9. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате неполучения от Клиента подтверждения, указанного в **пункте 4.1.10** настоящих Условий, а также документов, указанных в **пункте 4.1.11** настоящих Условий.

6.10. Банк не несет ответственность за неисполнение распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов в случае если:

- проведение расчетно-кассовой операции нарушает требования законодательства Российской Федерации;

- Клиентом не предоставлены документы и дополнительная информация в соответствии с **п. 5.1.3** настоящих Условий, необходимые Банку или банкам-участникам расчетов для подтверждения соблюдения требований законодательства Российской Федерации, применимого законодательства и правил банков-участников расчетов;

- у Банка имеются основания полагать, что исполнение распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя, может быть не завершено в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями, по не зависящим от Банка обстоятельствам, и/или может повлечь возникновение убытков у Банка и/или Клиента, иные негативные последствия, обусловленные ограничениями, в соответствии с применимым законодательством и/или правилами банков, участвующих в расчетах.

6.11. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений о переводе денежных средств и (или) кассовых документов, которые привели к блокировке денежных средств и (или) неисполнению операции банком, участвующим в расчетах, в связи с наличием в отношении участников расчетов, стран (территорий) местонахождения участников операций, предмета расчетов по операции санкций страны банка-участника расчетов, либо международных санкций, ратифицированных страной банка-участника расчетов.

6.12. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжения Клиента/отказ в оказании услуг в рамках Договора в случае неуплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами Банка.

6.13. Применение Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 2 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, приостановление операций в соответствии с пунктом 10 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ, отказ от совершения операций, в том числе от совершения операций на основании распоряжения Клиента и от совершения операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

6.14. Реализация специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств, принадлежащих блокируемым лицам, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц, не является основанием для

возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий Договора.

7. Особенности расчетно-кассового обслуживания специальных банковских счетов

7.1. Расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета платежного агента (в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ¹⁴)

7.1.1. Специальный банковский счет платежного агента открывается Банком Клиенту¹⁵, который может выступать в качестве:

- оператора по приему платежей¹⁶;
- платежного субагента¹⁷;
- платежного агента - оператора по приему платежей и платежного субагента (одновременно).

7.1.2. Специальный банковский счет платежного агента предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а именно:

7.1.2.1. Для зачисления суммы наличных денег, принятых от физических лиц.

7.1.2.2. Для зачисления денежных средств, перечисленных со специального банковского счета платежного(ых) субагента(ов) в рамках заключенного(ых) между ним(и) и Клиентом договора(ов) о приеме платежей¹⁸ в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а также с другого специального банковского счета платежного агента.

7.1.2.3. Для списания на специальный банковский счет платежного агента или на специальный банковский счет поставщика¹⁹.

7.1.2.4. Для списания на другие банковские счета в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ.

7.1.2.5. Для списания сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

7.1.3. В поле «Назначение платежа» Распоряжения, кроме сведений, установленных нормативными актами Банка России, указывается назначение платежа в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, номер и дата договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств.

7.1.4. Оплата комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится со Специального банковского счета платежного агента или с иного Счета в порядке, установленном пунктом 5.1.1.1 настоящих Условий.

При отсутствии в Банке иного Счета Клиента, Клиент обязуется заключить с другой кредитной организацией (в которой открыт Счет) соглашение о списании в пользу Банка денежных средств, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк.

7.1.5. Клиент обязуется:

¹⁴ Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

¹⁵ Клиент - платежный агент - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

¹⁶ Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

¹⁷ Платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

¹⁸ Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

¹⁹ Поставщик - юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

7.1.5.1. Использовать специальный банковский счет платежного агента для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ.

7.1.5.2. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета платежного агента для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся платежными агентами в рамках заключенных между ними договоров о приеме платежей.

7.1.6. Банк вправе:

7.1.6.1. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете платежного агента, по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его специального банковского счета платежного агента, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со специального банковского счета платежного агента несет взыскатель.

7.1.6.2. Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

7.1.7. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента, в случае соответствия формы и содержания документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям, установленным пунктом 7.1.2 настоящих Условий.

7.2 Расчетно-кассовое обслуживание специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) (в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ²⁰)

7.2.1. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) открывается Банком Клиенту, который может выступать в качестве:

- банковского платежного агента²¹;
- банковского платежного субагента²².

7.2.2. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, а именно:

7.2.2.1 Для зачисления Клиентом наличных денег, принятых от физических лиц;

7.2.2.2. Для зачисления денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента).

7.2.2.3. Списание денежных средств на банковские счета в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

7.2.3. В поле «Назначение платежа» Распоряжения, кроме сведений, установленных нормативными актами Банка России, указывается назначение платежа в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ, номер и дата договора о приеме платежей, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств.

7.2.4. Оплата комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится с иного Счета в порядке, установленном пунктом 5.1.1.1 настоящих Условий.

При отсутствии в Банке иного Счета Клиента, Клиент обязуется заключить с другой кредитной организацией (в которой открыт Счет) соглашение о списании в пользу Банка денежных средств, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк.

7.2.5. Клиент обязуется:

7.2.5.1. Использовать специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ.

²¹ Банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

²² Банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

7.2.5.2. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся банковскими платежными агентами (субагентами) в рамках договора(ов) заключенного(ых) между оператором по переводу денежных средств²³ (для банковского платежного агента)/банковским платежным агентом (для банковского платежного субагента).

7.2.6. Банк вправе:

7.2.6.1. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете банковского платежного агента (субагента), по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его специального банковского счета банковского платежного агента (субагента), при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со специального банковского счета банковского платежного агента (субагента) несет взыскатель.

7.2.6.2. Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям, установленным Федеральным законом № 161-ФЗ.

7.2.6.3. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств, Клиент в случае соответствия формы и содержания документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации и условиям, установленным пунктом 7.2.2 настоящих Условий.

7.3. Расчетное обслуживание специального банковского счета поставщика (в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ)

7.3.1. Специальный банковский счет поставщика открывается Банком Клиенту, который по смыслу Федерального закона № 103-ФЗ является поставщиком²⁴.

7.3.2. Специальный банковский счет поставщика предназначен для учета операций, совершаемых Клиентом в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а именно:

7.3.2.1. Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента.

7.3.2.2. Списание денежных средств на банковские счета.

7.3.2.3. Списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком.

7.3.3. Оплата комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится со Специального банковского счета поставщика или с иного Счета в порядке, установленном [пунктом 5.1.1.1](#) настоящих Условий.

При отсутствии в Банке иного Счета Клиента, Клиент обязуется заключить с другой кредитной организацией (в которой открыт Счет) соглашение о списании в пользу Банка денежных средств, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание, с предоставлением оригинала или надлежащим образом заверенной копии указанного соглашения в Банк.

7.3.4. Клиент обязуется:

7.3.4.1. Использовать специальный банковский счет поставщика для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ.

7.3.4.2. Предоставлять сведения о реквизитах специального банковского счета поставщика для перечисления на него денежных средств только лицам, являющимся

²³ Оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

²⁴ Поставщик – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

операторами по приему платежей - платежными агентами²⁵ в рамках заключенных договоров об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц²⁶.

7.3.5. Банк вправе:

7.3.5.1. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете поставщика, по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его специального банковского счета поставщика, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со специального банковского счета поставщика несет взыскатель.

7.3.5.2. Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, в случае если операция не соответствует требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

7.3.6. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств, Клиента в случае соответствия формы и содержания документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации, и условиям, установленным пунктом 7.3.2 настоящих Условий.

8. Порядок оплаты комиссионного вознаграждения

8.1. Оплата комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные услуги по Договору РКО производится путем списания Банком суммы комиссионного вознаграждения со Счета (кроме Счетов, по которым в соответствии с настоящими Условиями оплата комиссионного вознаграждения Банка производится с иного счета) в срок и в размерах, установленных Тарифами Банка, в том числе платы за фактическое возмещение телеграфных расходов в соответствии с текущими тарифами Банка России. В случае недостаточности денежных средств на Счете, по которому совершена операция и(или) представлена услуга, денежные средства списываются с иного Счета (кроме Счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозиту). В случае если валюта иного Счета отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумму, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств.

В течение срока действия Договора РКО Банк списывает оплату комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные услуги по Договору РКО с иного расчетного счета (кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на цели взимания комиссионного вознаграждения Банка, и счетов по депозиту), открытого в Банке, в случае предоставления Клиентом в Банк Заявления о списании комиссионного вознаграждения с иного расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в рамках Договора РКО (**Приложение 10 к настоящим Условиям**).

Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка,

Об изменении Условий (включая приложения к ним), Тарифов Банка Банк не позднее, чем за 10 рабочих дней до вступления изменений в силу уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.doncombank.ru, в помещениях Банка, его дополнительных офисах а также другими способами по выбору Банка. Изменения, вносимые Банком, вступают в силу для всех Клиентов, начиная со дня, следующего за днем истечения срока, указанного в настоящем пункте, либо в конкретную дату, указанную Банком, но не ранее указанного в настоящем пункте срока.

9. Предоставление дополнительных услуг в рамках расчетно-кассового обслуживания

²⁵ Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

²⁶ Договор о приеме платежей – договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный между поставщиком и оператором по приему платежей либо между оператором по приему платежей и платежным субагентом, и соответствующий требованиям Федерального закона № 103-ФЗ.

9.1. Перечисленные в данном разделе дополнительные услуги в рамках Договора РКО могут быть востребованы Клиентом по мере необходимости.

9.2. Услуга по перечислению денежных средств со Счета в пользу нескольких физических лиц – клиентов Банка осуществляется Банком путем оформления отдельного договора.

9.3. Предоставление Банком других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, осуществляется на основании отдельных договоров. (Аренда сейф-ячейки, договор на оказание услуг в системе «Клиент-Банк» и пр.)

10. Срок действия Договора РКО, порядок его изменения и расторжения

10.1. Договор РКО вступает в силу с момента подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении к Условиям и совершения операций и открытия соответствующего Счета и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Условия, уведомив об этом Клиента в порядке и в сроки, определенные [пунктом 5.1.7](#) настоящих Условий.

10.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор РКО на основании письменного заявления о расторжении Договора банковского счета и закрытии счета (далее – заявление о закрытии счета и расторжении Договора РКО) ([Приложение 9 к настоящим Условиям](#)).

В этом случае в течение 5-ти дней с даты подачи заявления о расторжении Договора РКО Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком. При наличии у Клиента денежной чековой книжки, Клиент одновременно с заявлением о расторжении Договора РКО представляет в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками.

В случае применения к Клиенту мер, предусмотренных [пунктом 5](#) статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ расторжение договора не влечет за собой процедуру закрытия счета (кроме случаев, когда остаток денежных средств на Счете отсутствует). Счет закрывается в случае прекращения применения к Клиенту мер, предусмотренных [пунктом 5](#) статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ либо после исключения такого Клиента-юридического лица/ИП/ИП ГКФХ из ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

10.4. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, Банк закрывает Счет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и в течение 7-ми рабочих дней с даты получения заявления о расторжении Договора РКО осуществляет выдачу остатка денежных средств, находящихся на Счете либо перечисляет денежные средства по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора РКО.

В случае применения к Клиенту мер, предусмотренных [пунктом 5](#) статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ Банк не выдает остаток денежных средств со Счета, либо не перечисляет денежные средства по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора, за исключением случая, когда операция по перечислению денежных средств со Счета или выдача остатка денежных средств осуществляется при проведении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве, если проведение данной операции допускается в ходе соответствующей процедуры, а также случая, предусмотренного абзацем десятым [пункта 6](#) статьи 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ.

10.5. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств по реквизитам указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора РКО.

10.6. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии денежных средств на Счете, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора РКО.

10.7. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор РКО в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:

- при отсутствии в течение двух лет операций по Счету. Договор РКО будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора РКО с направлением уведомления Клиенту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, установленном пунктом 2.9 настоящих Условий;

- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции, на основании распоряжения Клиента, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

10.8. Договор РКО может быть расторгнут в случаях и в порядке, установленных статьей 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе:

- по заявлению клиента в любое время;
- Банком при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента;
- Банком в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента;

- по требованию банка договор банковского счета быть расторгнут судом:

- а) когда сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором

- б) при отсутствии операций по этому счету в течение года, если иное не предусмотрено договором.

10.9. Все споры по настоящему Договору РКО либо в связи с ним разрешаются Сторонами путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации после обязательной претензионной процедуры досудебного урегулирования.

10.10. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором РКО, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

10.11. Все приложения к настоящим Условиям являются неотъемлемой частью настоящих Условий.

10.12. В случае если иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией (ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, Клиента, иной кредитной организации, участвующей в проведении операции, введены любые ограничительные меры, в том числе, но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов между банками-корреспондентами, а также в случае если банками-корреспондентами, участвующими в проведении операции, совершаются любые действия/бездействия, в том числе, но не исключительно заморозка денежных средств, задержка исполнения распоряжений, ограничивающие проведение операции либо приняты законодательные и иные нормативные акты уполномоченных органов государственной власти Российской Федерации/Банком России, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в силу которых Банк не имеет возможности исполнения обязательств по перечислению остатка денежных средств, находящихся на Счете, выраженных в иностранной валюте (далее – ограничительные меры), Банк вправе приостановить до отмены ограничительных мер исполнение своих обязательств по Договору РКО полностью или в части, касающиеся проведение операций с денежными средствами (включая их перечисление и выдачу), если указанные обязательства Банка перед Клиентом выражены в той же иностранной валюте, что и обязательства по договорам банковского счета (вклада), которые заключены между Банком и кредитной организацией и по которым реализация принадлежащих Банку прав требования вследствие введения ограничительных мер является фактически невозможной, либо по своему усмотрению осуществить перечисление остатка денежных средств в российских рублях по курсу Банка, установленному на дату перечисления остатка денежных средств.

Перечисление остатка денежных средств в российских рублях осуществляется Банком по реквизитам, указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора РКО.

Обязательства по перечислению остатка денежных средств, находящихся на Счете, выраженные в иностранной валюте, исполненные в российских рублях в порядке, установленном настоящим пунктом, признаются Сторонами исполненными надлежащим образом.

Банк вправе выбрать иные способы исполнения обязательств, в порядке и на условиях, установленных законодательством, в том числе указами Президента Российской Федерации.

Банк в случаях, указанных в настоящем пункте, ответственности не несет.

Приложение 1 к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА и присоединение к
Условиям открытия и совершения операций по расчетным
счетам юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»**

ПАО «Донкомбанк»

Наименование организации (ФИО ИП) полное в соответствии с Уставом

Просим открыть расчетный/специальный счет:

Валюта счета

Валюта счета

Валюта счета

Валюта счета

В _____
(головной банк, наименование подразделения банка ПАО «Донкомбанк»)

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, полностью и безусловно заявляем/заявляю о присоединении к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк», и обязуюсь/обязуюсь соблюдать требования Договора банковского счета (далее – Договор) со дня принятия настоящего Заявления Публичным Акционерным Обществом «Донской Коммерческий банк» (далее – Банк).

Подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент:

- Ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Условий, действующих на дату подписания настоящего Заявления, их содержание полностью понятно.
- Ознакомлен/ознакомился с Тарифами Банка, размещенными на официальном сайта Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.doncombank.ru>.
- Подтверждает свое согласие с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, и Тарифы Банка в порядке, установленном в Условиях.
- При этом понимаю/понимаю, что Банк вправе отказаться от заключения Договора в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- Настоящее Заявление, содержащее отметку Банка об открытии Счета, является документом, подтверждающим факт заключения Договора.
- Настоящим подтверждаю, что ранее представленные для открытия Счета учредительные документы и иные документы соответствуют установленным законодательством Российской Федерации требованиям и предоставлены со всеми изменениями и дополнениями, действующими на момент подписания настоящего Заявления.

Почтовый адрес _____

Телефон _____

Мобильный телефон

+	7																		
+	7																		

- Настоящим подтверждаю, что указанные в данном разделе Заявления номера мобильных телефонов могут использоваться для получения Клиентом информации от Банка.
- Настоящим подтверждаю согласие с тем, что:

-Банк не несет никакой ответственности в случае несвоевременного уведомления Банка об изменении номеров мобильных телефонов, указанных в настоящем Заявлении. Подтверждаю, что Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае

Адрес электронной почты _____
 Руководитель организации _____ / _____ /
 (подпись) (ФИО)
 Главный бухгалтер _____ / _____ /
 (подпись) (ФИО)
 М.П. «__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Банк подтверждает факт заключения «__» _____ 20__ г Договора банковского счета № _____ и открытие следующих счетов:

СЧЕТ ОТКРЫТ

Вид счета	№ счета

В _____
 (наименование подразделения банка)

(указывается адрес места нахождения подразделения)

БИК 046015804 ИНН/КПП 6164102186/997901001 ОГРН 102610001817
 № К/С 30101810000000000804, открытый в ОКЦ №9 Южного ГУ Банка России

_____,
 (фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица Банка)
 действующего на основании _____
 (указывается наименование документа – Устав, Доверенность, Приказа)

В перечне должников ФТС и базе ФИЦЕРТ отсутствует _____ / _____ /
 (подпись) (ФИО)

Приложение 2 к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»

Документы,²⁷ необходимые для заключения договора банковского счета и открытия Счета

1. Заявление о присоединении к Условиям (оригинал, 2 экземпляра).
2. Документ, подтверждающий полномочия лица на заключение Договора банковского счета (если Договор подписывается лицом, являющимся представителем Клиента, отличным от представителя, уполномоченного на заключение договора).
3. Документ, удостоверяющий личность лица, уполномоченного на заключение договора банковского счета. В случае если указанное лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства дополнительно представляется миграционная карта и (или) документ, подтверждающий его право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенная нотариально или ПАО «Донкомбанк».²⁸
 - 4.1. Письмо, содержащее информацию о соответствующем возможном сочетании подписей лиц, наделенных правом подписи по форме Банка.
 - 4.2. Документы, подтверждающие полномочия лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами на счете с правом подписи (кроме единоличного исполнительного органа).
 - 4.3. Документы, удостоверяющие личность лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. В случае если лицо, заявленное в карточке с образцами подписей и оттиска печати, является иностранным гражданином или лицом без гражданства представляются нотариально заверенные копии миграционной карты, документа, подтверждающего право данного лица на пребывание (проживание) в Российской Федерации и разрешения на работу.
5. Лицензия (патент) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулируемому путем выдачи патента).²⁹

При открытии юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем специального счета в рамках требований Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей от физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» дополнительно представляются:

- уведомление о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы³⁰.

²⁷ Документы (сведения), представляемые в Банк, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, могут быть представлены в виде:

- копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
- оригинала, для последующего их копирования Банком;
- копий, заверенных клиентом, содержащих подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, оттиск печати (при ее отсутствии – штампа) клиента и дату заверения, с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления его соответствия представленной копии;

В отдельных случаях, при рассмотрении документов, представленных Клиентом для открытия Счета, Банком могут быть истребованы дополнительные документы, не предусмотренные настоящим перечнем.

²⁸ Документы, указанные в настоящем пункте, представляются в случае если Клиент на момент заключения Договора банковского счета не подключен к дистанционному банковскому обслуживанию или подключен к дистанционному банковскому обслуживанию, но лица указанные в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, полученной в рамках заключения Договора о дистанционном банковском обслуживании не будут уполномочены на распоряжение денежными средствами на открываемом счете.

²⁹ Лицензия (патент) представляется только в случае если лицензия (патент) имеет непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет

• ³⁰ Документ представляется, если Клиент выступает в качестве оператора по приему платежей.

- письмо, подписанное единоличным исполнительным органом юридического лица/индивидуальным предпринимателем, содержащее сведения о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц (с указанием контрагента, наименования договора, его реквизитов и срока действия) – для платежного агента (субагента)/поставщика.

- письмо, подписанное единоличным исполнительным органом юридического лица/индивидуальным предпринимателем, содержащее сведения о заключенном договоре о привлечении банковского платежного агента/субагента (с указанием контрагента, наименования договора, его реквизитов и срока действия) – для банковского платежного агента/субагента.

Приложение 3 к Условиям открытия и совершения
операций по расчетным счетам юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей в ПАО
«Донкомбанк»

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

1. Банк принимает к исполнению следующие формы документов (далее – Распоряжения):

- платежное поручение;
- инкассовое поручение;
- платежное требование;

- заявление на перевод, используемое для перевода денежных средств в иностранной валюте, а также для перевода денежных средств в валюте Российской Федерации в случае если получатель средств обслуживается в иностранном банке за пределами Российской Федерации (по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту)

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

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

2.1. Прием к исполнению Распоряжений Клиента, который в свою очередь включает в себя следующие процедуры:

2.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям на бумажных носителях осуществляется путем проверки наличия подписи лиц и оттиска печати (при наличии) на Распоряжениях с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (при наличии) Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

При предъявлении в Подразделение Банка Распоряжений представителем Клиента осуществляется проверка документа, удостоверяющего личность представителя Клиента. В случае если представитель не является единоличным исполнительным органом Клиента или лицом, образец подписи которого включен в Карточку, осуществляется проверка доверенности представителя Клиента, выявление наличия полномочий в доверенности на представление в Банк Распоряжений Клиента, выявление наличия/отсутствия в доверенности признаков недействительности и/или фальсификации. При этом Банк отказывает в приеме Распоряжений при отсутствии доверенности и/или соответствующих полномочий в доверенности и/или выявления признаков недействительности и/или фальсификации доверенности/документа, удостоверяющего личность представителя Клиента.

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

При поступлении распоряжений Клиентов на бумажном носителе, требующих согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет

контроль наличия согласия третьего лица способом, установленным договором с Клиентом, в том числе посредством проверки наличия подписей лиц, обладающих правом подписания таких распоряжений в соответствии с Договором РКО.

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

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

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

Контроль целостности распоряжений в электронном виде осуществляется в системе дистанционного банковского обслуживания посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжений.

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

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

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

2.1.5. Контроль достаточности денежных средств, для исполнения Распоряжений.

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

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

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

- платежных поручений 1-4 группы очередности;
- платежных поручений 5 группы очередности на перечисление денежных средств по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы РФ, а также сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов и сумм таможенных платежей;
- распоряжений о получении наличных денег с банковского счета юридического лица при недостаточности денежных средств на его банковском счете;
- платежных требований получателей средств;
- инкассовых поручений взыскателей средств, при наличии у Получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законодательством Российской Федерации или Договором РКО между плательщиком и банком плательщика;
- банковских ордеров на оплату комиссии банка.

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

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

Распоряжения Клиента по формам Приложений 1, к настоящему Порядку при недостаточности/отсутствии денежных средств на Счете(ах) Клиента к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту.

При недостаточности (отсутствии) денежных средств на Счете(ах) Клиента для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в момент совершения операции, после осуществления контроля достаточности денежных средств (многократно или однократно) Банк вправе отказать в приеме к исполнению расчетного документа.

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

2.1.6. При поступлении Распоряжений Получателей средств Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. В случае наличия в Банке заранее данного акцепта Клиента и соответствии Распоряжения Получателя средств условиям заранее данного акцепта Банк осуществляет перевод денежных средств в пользу Получателя средств в порядке, установленном [пунктом 5.1.2](#) Условий открытия и совершения операций.

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

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

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

При поступлении заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика банк плательщика выполняет такие процедуры приема к исполнению, как удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности, структурный контроль и контроль значений реквизитов распоряжений, а также осуществляет действия в соответствии с [пунктом 2.12](#) Положения Банка России № 762-П по результатам указанных процедур приема к исполнению.

2.1.7. При поступлении Распоряжения Клиента Банк осуществляет проверку актуальности сведений о Клиенте (отсутствии необходимости обновления сведений по Клиенту) и отсутствия ограничений в отношении Клиента, в том числе в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ.

2.1.8. При поступлении Распоряжения Клиента /при осуществлении безналичных расчетов по поручению Клиента, Банк в соответствии с требованиями пункта 1 статьи 7.2 Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляет контроль за наличием, полноту и передачу в составе расчетного документа или иным способом сведений о плательщике, а также обеспечивает их соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Банка:

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

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

2.2. Отзыв, возврат (аннулирование) Распоряжений осуществляется в следующем порядке:

2.2.1. Отзыв Распоряжений возможен до момента списания денежных средств со Счета Клиента (безотзывности перевода).

2.2.2. Для отзыва Распоряжений Клиент представляет в Подразделение Банка Заявление об отзыве распоряжения (Приложение 3 к настоящему Порядку), подписанное лицами, заявленными Клиентом в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии).

Заявление об отзыве распоряжений принимаются в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания и на бумажном носителе.

2.2.3. Банк вправе отказать в приеме Заявления об отзыве распоряжения в случае если Заявление об отзыве распоряжения подписано лицами, не заявленными Клиентом в Карточке и/или реквизиты Распоряжения указаны неверно.

2.2.4. Информация о возврате (аннулировании) распоряжений в электронном виде автоматически отражается посредством программного обеспечения Банка с указанием даты и причины возврата (аннулирования) распоряжения (счет закрыт, возврат по просьбе Клиента, отказ Клиента от акцепта, неполучение акцепта от Клиента в установленный срок).

2.2.5. Возврат распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

3. При формировании Клиентом электронного платежного документа в валюте Российской Федерации, получателем по которому является нерезидент, Клиенту доступна возможность заполнения Сведений о валютных операциях в разделе «Информация для валютного контроля» по [форме Приложения №4](#) к настоящему Порядку. Заполнение Сведений о валютных операциях осуществляется в порядке, установленном Регламентом взаимодействия Клиентов с ПАО «Донкомбанк» при осуществлении операций подлежащих валютному контролю.

Приложение 1 к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД N ___ от _____

Просим дебетовать наш счет N _____		и платить.	Порядок перевода: Обычный
Референс (заполняется банком)	20		
Код валюты			
Сумма цифрами	32А		
Сумма прописью			
Курс конверсии	36А		
Перевододатель	50		
Ответственное лицо			

Банк перевододателя	52D	
Банк-посредник	56	
Банк бенефициара	57	
Бенефициар	59	
Назначение платежа	70	
Расходы и комиссия за перевод	71	
Дополнительная информация	72	
Обязательная отчетность	77B	

Информация для валютного контроля

Сумма в валюте операции	Уникальный номер контракта (договора) или номер и дата договора (контракта)	Признак предоставления документов	Код ВО	Ожидаемый срок	Срок возврата аванса	На учете в другом банке	В пользу третьего лица

Декларации на товары и статистические формы

Отметки операциониста	Валютный контроль	Отдел международных расчетов	Дата валютирования _____
			Сумма комиссии _____

Приложение 2
к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте

(наименование и реквизиты плательщика)

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ
об акцепте, отказе от акцепта**

« ____ » _____ 20__ года

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

№ _____ от « ____ » _____ 20__ г. на сумму _____

(цифрами, прописью)

_____ рублей, копеек

Оконч. срока акцепта « ____ » _____ 20__ г.

Получатель _____

(наименование)

Счет № _____ в банке _____
(наименование банка получателя)

Корреспондентский счет банка № _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____
(цифрами, прописью)Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____
(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) _____

Подписи плательщика

Отметки банка

М.П.

Приложение 3
к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата
(аннулирования) распоряжений о переводе денежных
средств в валюте Российской Федерации и в иностранной
валюте

В подразделение № _____

(наименование подразделения Банка)

ЗАЯВЛЕНИЕ

об отзыве распоряжения

Дата Заявления	□□.□□.□□□□
Вид распоряжения (возможен выбор только ОДНОГО значения)	<input type="checkbox"/> - платежное поручение <input type="checkbox"/> - платежное поручение с Реестром <input type="checkbox"/> - распоряжение о получении наличных денег с банковского счета юридического лица
Номер распоряжения (при наличии)	
Дата распоряжения	□□.□□.□□□□
Сумма распоряжения	
Наименование плательщика	
ИНН (КИО) плательщика	□□□□□□□□□□
Номер банковского счета плательщика	□□□□□□□□□□□□□□□□
Банк плательщика	

БИК банка плательщика	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	□□□□□□□□□□□□□□□□
Банк получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
Причина отзыва	<input type="checkbox"/> - в распоряжении указаны неверные реквизиты получателя средств <input type="checkbox"/> - в распоряжении указана неверная сумма <input type="checkbox"/> - в распоряжении неверно заполнен реквизит «назначение платежа» <input type="checkbox"/> - распоряжение недействительно

Подписи уполномоченных лиц³¹:

_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
_____	_____	_____
(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)

М.П.

Приложение 4
к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

№ _____ от _____

Банк: ПАО "ДОНКОМБАНК" г. Ростов-на-Дону

Клиент:

ИНН:

Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Направление (признак) платежа	Код вида операции	Сумма				Уникальный номер контракта (договора) или номер и дата договора (контракта)	Признак предоставления док-тов	Ожидаемый срок	Срок возврата аванса	Примечание
			код валюты операции	сумма в валюте операции	код валюты контракта	сумма в валюте контракта					

Примечание:

Прикрепленные файлы:

М.П. _____

Информация уполномоченного банка

Дата представления резидентом _____

Дата принятия банком _____

Дата возврата банком _____

Причина возврата _____

³¹ Заявление подписывается лицом/лицами, наделенным(и) правом подписи и скрепляется оттиском печати (при наличии), образцы которых ранее внесены в карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

Приложение 5
к Регламенту приема к исполнению, отзыва, возврата
(аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в
валюте Российской Федерации и в иностранной валюте

РАСПОРЯЖЕНИЕ О СПИСАНИИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА.

№ ____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Наименование _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Уполномоченный банк ПАО «ДОНКОМБАНК» г. Ростов-на-Дону

Уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет № ____ от

Сумма иностранной валюты, зачисленной на транзитный счет	
--	--

(указать сумму и вид валюты)

Поручаем списать с транзитного валютного счета № _____

С целью продажи	
	(указать сумму и вид валюты)
На счет № _____ В ПАО «ДОНКОМБАНК» г. Ростов-на-Дону	
	(указать сумму и вид валюты)

Информация для валютного контроля			
Сумма	Уникальный номер контракта (договора) или	Признак	КОД ВО

	номер и дата договора (контракта)	предоставления документов	

Комиссию и расходы банка списать со счета № _____
в соответствии с тарифами банка.

Руководитель _____
(подпись) (Фамилия, И.О.)

М.П.
Главный бухгалтер _____
(подпись) (Фамилия, И.О.)

Заполняется банком:

Отметки операциониста	Дата валютирования
	Дата депонирования
	Курс сделки
	Сумма рублей
	Подпись исполнителя

Приложение 4 к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»

Регламент кассового обслуживания в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте

1. Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на основании следующих кассовых документов (комплектов документов):

- объявления на взнос наличными 0402001, состоящего из объявления 0402001, квитанции 0402001 и ордера 0402001;
- препроводительной ведомости к сумке 0402300, состоящей из ведомости к сумке 0402300, накладной к сумке 0402300 и квитанции к сумке 0402300;
- приходного кассового ордера 0402008;
- расходного кассового ордера 0402009;
- денежного чека.

1.1. Кассовое обслуживание осуществляется в валюте Счета.

1.2. Кассовое обслуживание осуществляется в подразделении Банка по месту открытия Счета (далее – обслуживающее подразделение).

1.3. Кассовое обслуживание может осуществляться в иных подразделениях Банка-дополнительных офисах.

Особенности кассового обслуживания в иных подразделениях Банка предусмотрены **в пункте 12** настоящего Регламента.

1.4. Для осуществления кассовых операций с наличными деньгами Банком принимаются и выдаются денежные знаки, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, не содержащие признаков подделки, без повреждений и дефектов (далее – денежные знаки Банка России, годные к обращению). Банком также принимаются денежные знаки, имеющие повреждения, указанные в пунктах 1-3 Указания Банка России от 26.12.2006 № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России» (далее – Указание Банка России № 1778-У) и пункте 2.9 Положения Банка России № 630-П (далее – ветхие банкноты и дефектная монета Банка России).

1.5. Для сдачи в кассу подразделения Банка наличных денег Клиент осуществляет их

подготовку, предварительно подсчитав и рассортировав денежные знаки Банка России по достоинствам на годные к обращению и ветхие банкноты, годную к обращению и дефектную монету Банка России, руководствуясь при этом нормативными актами Банка России, указанными в пункте 1.4 настоящего Регламента.

1.6. Для осуществления кассовых операций с наличной иностранной валютой (далее – иностранная валюта) Банком принимаются и выдаются банкноты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), признанные в соответствии с Правилами приема в ПАО «Донкомбанк» поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств) (далее – Правила Банка) банкнотами удовлетворительного состояния. Банком не принимаются банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), признанные в соответствии с Правилами поврежденными. Правила Банка доводятся до сведения Клиента в соответствии с пунктом 2.2 Условий. Банк не осуществляет операции по приему и выдаче монеты иностранного государства (группы иностранных государств).

1.7. Для сдачи в кассу подразделения Банка иностранной валюты Клиент осуществляет ее подготовку, предварительно подсчитав и рассортировав банкноты по номиналам. При наличии банкнот, имеющих допустимые повреждения, Клиент отсортировывает данные банкноты от банкнот, не имеющих дефектов и повреждений, руководствуясь Правилами Банка.

1.8. Неплатежеспособными денежными знаками Банком признаются денежные знаки, не содержащие признаков подделки:

- банкноты и монета Банка России, не имеющие силы законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, или имеющие повреждения, не указанные в пунктах 1-3 Указания Банка России № 1778-У (в том числе расслоенные банкноты, или банкноты с отпечатанным словом «Образец», отдельные части монет, конструкция которых предусматривает наличие диска и кольца);
- банкноты иностранных государств, не подлежащие приему в соответствии с Правилами Банка, в том числе утратившие силу законного средства наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

2. Кассовые операции по приему наличных денег, поступивших от Клиента для зачисления сумм принятых наличных денег на Счет, осуществляются Банком в следующем порядке.

2.1. Наличные деньги, в т.ч. упакованные в сумку, поступившие от Клиента в течение времени, установленного для обслуживания клиентов, пересчитываются и их сумма зачисляется на Счет в тот же рабочий день.

2.2. Полистный (поштучный) пересчет наличных денег в присутствии Клиента осуществляется Банком в случае приема наличных денег от Клиента по объявлению на взнос наличными 0402001.

2.3. В случае приема наличных денег, упакованных в сумку по препроводительной ведомости к сумке 0402300 их полистный пересчет осуществляется Банком в отсутствие Клиента, доставившего сумку.

2.4. Банком зачисляется на Счет фактически принятая сумма наличных денег.

В случае расхождения суммы наличных денег, сдаваемых Клиентом, с суммой, указанной в объявлении на взнос наличными 0402001/препроводительной ведомости к сумке 0402300, в том числе при выявлении неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков, указанные документы оформляются в следующем порядке:

2.4.1. При приеме и пересчете наличных денег способом, указанным в пункте 2.4 настоящего Регламента, объявление на взнос наличными 0402001 переоформляется на фактически принятую сумму.

2.4.2. При приеме и пересчете наличных денег, способом, указанным в пункте 2.5. настоящего Регламента, оформляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300. При этом пломба со шпагатом от вскрытой сумки не обезличивается, хранится у работника Банка в течение 10 календарных дней со дня пересчета наличных денег, поступивших от Клиента в данной сумке и предъявляется Клиенту на обозрение по его требованию.

В случае выявления неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки

подделки денежных знаков Банка России Банком также осуществляются действия, предусмотренные в пункте 6 настоящего Регламента.

2.5. В подтверждение приема наличных денег Клиенту выдается квитанция 0402001 с оттиском печати кассы подразделения Банка. При выявлении Банком сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков в пересчитанной сумме наличных денег, сдаваемой Клиентом по объявлению на взнос наличными 0402001, Клиенту также выдается справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков).

Ордер 0402001 выдается Клиенту после зачисления на Счет суммы фактически принятых наличных денег.

3. Кассовые операции по выдаче Клиенту наличных денег со списанием сумм выданных наличных денег со Счета осуществляются Банком в следующем порядке.

3.1. Банк вправе осуществлять выдачу наличных денег полными и неполными пачками банкнот по суммам, указанным на верхних накладках пачек банкнот; отдельные корешки, банкноты - полистным пересчетом, монету Банка России - полными и неполными мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом.

3.2. Выдача наличных денег со Счета Клиента осуществляется Банком в сумме, указанной в денежном чеке, оформленном Клиентом в соответствии с порядком заполнения и пользования чеками, предусмотренным на оборотной стороне обложки к денежной чековой книжке.

Денежный чек действителен для предъявления в подразделение Банка в течение 10 календарных дней со дня его выписки, не считая дня выписки.

3.3. Для получения денежной чековой книжки Клиент представляет в обслуживающее подразделение Заявление о выдаче денежных чековых книжек, составленное по форме 0401032 (Приложение 2 к Указанию Банка России № 6222-У) с указанием в адресате наименования обслуживающего подразделения. Обслуживающее подразделение осуществляет выдачу Клиенту денежной чековой книжки в день обращения Клиента, но не позднее 10 рабочих дней со дня представления указанного заявления.

3.4. При недостаточности денежных средств на Счете Клиент вправе представить в подразделение Банка, в котором планируется получение наличных денег распоряжение о получении наличных денег при недостаточности денежных средств на Счете по форме, утвержденной Банком (далее – Распоряжение) (Приложение 1 к настоящему Регламенту).

При этом Клиент обязуется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет, представить в подразделение Банка, в котором планируется получение наличных денег денежный чек на получение наличных денег. В случае непредставления Клиентом денежного чека в указанный срок, Распоряжение аннулируется Банком.

3.5. При наличии предварительной письменной заявки о получении со Счета наличных денег (далее – предварительная заявка), оформленной Клиентом в произвольной форме или по форме Банка (Приложение 3 к настоящему Регламенту) и представленной Клиентом в подразделение Банка, в котором планируется получение наличных денег в сроки, установленные Тарифами Банка, подготовка суммы наличных денег необходимой для выдачи, осуществляется Банком заранее. Предварительная заявка может быть передана Клиентом в подразделение Банка, в котором планируется получение наличных денег на бумажном носителе либо с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, с использованием электронной почты (безличных данных получателя денежных средств), а также устно по телефону.

В случае передачи предварительной заявки с использованием электронной почты Клиент указывает в теме сообщения наименование документа, сокращенное наименование подразделения Банка, в котором планируется получение наличных денег, дату операции.

В случае использования Клиентом для передачи предварительной заявки электронной почты из передаваемой информации должно быть исключено наименование/Ф.И.О. Клиента и личные данные доверенного лица. Предварительная заявка, передаваемая в подразделение Банка, в котором планируется получение наличных денег с использованием электронной почты, вкладывается Клиентом в сообщение в сканированном виде.

Сканированная/факсимильная копия заявки должна содержать подпись руководителя Клиента или уполномоченного лица, имеющего право распоряжаться денежными средствами на Счете, без указания его фамилии и инициалов.

Банк информирует Клиента о реквизитах средств связи (адрес электронной почты), телефонов, используемых в Подразделении Банка для приема предварительных заявок, путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.donkombank.ru> и/или в помещении указанного подразделения. Стороны принимают на себя ответственность за действия работников, имеющих доступ к электронным каналам связи.

3.6. Клиент может направить в Банк заявку на получение наличных денег в виде формализованного электронного документа (далее – заявка) (Приложение 3 к настоящему Регламенту) с использованием системы дистанционного банковского обслуживания .

В указанном случае выдача наличных денег Клиенту осуществляется в подразделении Банка, указанном в заявке, по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком с учетом данных заявки. Подготовка суммы наличных денег необходимой для выдачи, осуществляется Банком заранее.

В заявке указывается дата выдачи наличных денег – не ранее следующего рабочего дня (при оформлении заявки до 12:00:00) и не позднее девятого рабочего дня со дня оформления (при оформлении заявки после 12:00:00).

Заявка подписывается лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете, с учетом документа, содержащего количество и возможное сочетание подписей, предоставленных Клиентом в обслуживающее подразделение.

В случае выявления в дату получения наличных денег в подразделении Банка расхождения данных, указанных в заявке, с данными представителя Клиента, получающего наличные деньги, или несоответствия данных в заявке требованиям [пункта 2.3 Положения Банка России № 630-П](#) заявка не исполняется.

3.7. Пересчет суммы наличных денег, полученной в кассе подразделения Банка, осуществляется Клиентом в следующем порядке:

3.7.1. Клиент пересчитывает, не отходя от кассы, под наблюдением кассового работника Банка всю сумму полученных наличных денег, упакованных в полные и неполные пачки банкнот, по надписям на верхних накладках к указанным пачкам с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки пачек банкнот и оттисков клише, отдельные корешки, банкноты - полистным пересчетом; монету Банка России - по надписям на ярлыках к мешкам с монетой, отдельные монеты Банка России - поштучным пересчетом.

3.7.2. Клиент производит полистный, поштучный пересчет и проверку всей полученной суммы наличных денег, предварительно пересчитанной в порядке, предусмотренном в [пункте 3.7.1](#) настоящего Регламента, в отдельном помещении под наблюдением работника Банка.

3.7.3. В случае выявления Клиентом излишка или недостачи денежных знаков Банка России при пересчете полученной им суммы наличных денег составляется в одном экземпляре – экземпляре Банка акт пересчета денежной наличности по форме Банка.

При этом выявленная излишняя сумма наличных денег должна быть возвращена Клиентом в кассу подразделения Банка по приходному кассовому ордеру 0402008, недостающая сумма наличных денег выдается Клиенту из кассы подразделения Банка по расходному кассовому ордеру 0402009.

4. Кассовые операции по приему иностранной валюты, поступившей от Клиента для зачисления сумм принятой иностранной валюты на Счет, осуществляются в следующем порядке:

4.1. Прием иностранной валюты осуществляется Банком полистным пересчетом по приходному кассовому ордеру 0402008, оформленному в 2 (двух) экземплярах в соответствии с информацией, указанной Клиентом в Заявке на сдачу наличной иностранной валюты (Приложение 2 к настоящему Регламенту), в присутствии Клиента. Приходный кассовый ордер 0402008 оформляется отдельно на каждое наименование иностранной валюты.

4.2. На Счет Клиента зачисляется сумма фактически принятой иностранной валюты.

В случае расхождения суммы иностранной валюты, вносимой Клиентом, с суммой, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, в том числе при выявлении неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки банкнот иностранного государства (группы иностранных государств), Банк переоформляет приходный кассовый ордер 0402008 на принимаемую сумму иностранной валюты.

В случае выявления неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки банкнот иностранного государства (группы иностранных государств) Банком осуществляются действия, предусмотренные в пункте 6 настоящего Регламента.

4.3. В подтверждение приема иностранной валюты Клиенту выдается экземпляр приходного кассового ордера 0402008, подписанный бухгалтерским и кассовым работниками Банка и Клиентом, содержащий оттиск печати кассы подразделения Банка.

При выявлении Банком сомнительных или имеющих признаки подделки банкнот иностранного государства (группы иностранных государств) в пересчитанной сумме наличной иностранной валюты, сдаваемой Клиентом, Клиенту также выдается справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков).

5. Кассовые операции по выдаче Клиенту иностранной валюты со списанием сумм выданной иностранной валюты со Счета осуществляются Банком в следующем порядке:

5.1. Выдача иностранной валюты осуществляется Банком полистным пересчетом по расходному кассовому ордере 0402009, оформленному в 2 (двух) экземплярах, в соответствии с информацией, указанной Клиентом в Заявке на получение наличной иностранной валюты (Приложение 3к настоящему Регламенту). Расходный кассовый ордер 0402009 оформляется отдельно на каждое наименование иностранной валюты.

5.2. В случае отсутствия в Заявке на получение наличной иностранной валюты покупюрного состава банкнот иностранная валюта выдается Клиенту номиналами банкнот, имеющимися в кассе подразделения Банка на дату исполнения указанной Заявки.

5.3. В подтверждение выдачи иностранной валюты Клиенту выдается экземпляр расходного кассового ордера 0402009, подписанный бухгалтерскими и кассовым работниками Банка и Клиентом, содержащий оттиск печати кассы подразделения Банка.

5.4. Пересчет иностранной валюты, полученной в кассе подразделения Банка, осуществляется Клиентом полистно.

5.5. В случае выявления Клиентом излишка или недостачи банкнот иностранного государства (группы иностранных государств) в сумме иностранной валюты, полученной и пересчитанной им в подразделении Банка в соответствии с **пунктом 5.4** настоящего Регламента, составляется акт пересчета денежной наличности по форме Банка.

При этом выявленная излишняя сумма иностранной валюты должна быть возвращена Клиентом в кассу подразделения Банка по приходному кассовому ордере 0402008, недостающая сумма иностранной валюты выдается Клиенту из кассы подразделения Банка по расходному кассовому ордере 0402009.

6. В случае выявления Банком неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме и пересчете наличных денег Клиента способами, указанными в **пунктах 2.4, 2.5** настоящего Регламента, либо при приеме и пересчете наличной иностранной валюты в соответствии с **пунктом 4.1** настоящего Регламента:

6.1. На неплатежеспособных банкнотах Банка России кассовый работник Банка проставляет оттиск штампа «В обмене отказано», наименование и номер (при наличии) подразделения Банка, дату, фамилию, инициалы и подпись.

Кассовый работник Банка возвращает Клиенту неплатежеспособные денежные знаки, выявленные при приеме и пересчете наличных денег или наличной иностранной валюты:

- способом, указанным в **пункте 2.4 или 4.1** настоящего Регламента, по окончании совершения операции;

- способом, указанным в **пункте 2.5** настоящего Регламента, на основании заявления Клиента. Невостребованные Клиентом неплатежеспособные денежные знаки Банка России хранятся в подразделении Банка в течение одного года со дня их выявления, а затем уничтожаются Банком.

6.2. Сомнительные денежные знаки Клиенту не возвращаются и направляются на экспертизу

в учреждение Банка России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае признания направленных на экспертизу сомнительных денежных знаков:

6.2.1. Платежеспособными денежными знаками (денежные знаки, принимаемые Банком в соответствии с **пунктами 1.4 и 1.6** настоящего Регламента), Банк зачисляет их сумму на Счет, на который они вносились при задержании, и представляет Клиенту копию акта экспертизы денежных знаков 0402156.

6.2.2. Подлинными, но неплатежеспособными денежными знаками, подразделение Банка предоставляет Клиенту копию акта экспертизы денежных знаков 0402156, на основании заявления Клиента возвращает ему указанные денежные знаки.

6.2.3. Денежными знаками, имеющими признаки подделки, подразделение Банка представляет Клиенту копию акта экспертизы денежных знаков 0402156.

6.3. Денежные знаки, имеющие признаки подделки, Клиенту не возвращаются и передаются Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, сотрудникам отдела министерства внутренних дел Российской Федерации (далее – ОМВД). При этом Банк сообщает Клиенту по его просьбе наименование ОМВД, сотрудникам которого переданы задержанные денежные знаки, имеющие признаки подделки. Для решения дальнейших вопросов Клиент обращается непосредственно в ОМВД, в которое переданы денежные знаки.

7. Клиент обеспечивает представление в подразделение Банка его представителями документов, удостоверяющих личность, и оригиналов иных документов, необходимых в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации для их идентификации, перед осуществлением операций.

8. Банк не несет ответственности за выдачу/прием наличных денег и (или) иностранной валюты неуполномоченному лицу/от неуполномоченного лица в случае несвоевременной замены и (или) отмены Клиентом ранее представленной доверенности.

9. Банк обеспечивает Клиенту возможность полистного пересчета полученной в кассе подразделения Банка суммы наличных денег и (или) иностранной валюты.

Банк не принимает претензий от Клиента, если при приеме наличные деньги или наличная иностранная валюта не были пересчитаны Клиентом полистно (поштучно) в соответствии с положениями **пунктов 3.7.1, 3.7.2 и 5.4** настоящего Регламента.

10. Банк не осуществляет кассового обслуживания Клиента в случаях нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации, в том числе кассовые операции, при которых Клиент, не внося наличные деньги или наличную иностранную валюту, предъявляет одновременно приходный и расходный кассовые документы.

11. Клиент самостоятельно обеспечивает сохранность наличных денег и (или) наличной иностранной валюты при сдаче/доставке их в/из подразделение(я) Банк(а). В случае осуществления указанных операций представителем Клиент обеспечивает его охрану при транспортировке денежных средств, в случае необходимости, предоставляет транспортное средство.

12. Кассовое обслуживание в подразделениях Банка, указанных в **пункте 1.3** настоящего Регламента, осуществляется в соответствии с настоящим Регламентом с учетом следующего:

12.1. При осуществлении кассовых операций представителем Клиента на основании доверенности доверенность представляется Клиентом в обслуживающее подразделение.

12.2. Клиент в рабочий день накануне дня совершения расходной кассовой операции по Счету, но не позднее 13:00 местного времени, обязан уведомить подразделение Банка, в которое планирует обратиться, путем предоставления:

- предварительной заявки на получение наличных денег, оформленной в соответствии с **п. 3.5** настоящего Регламента (в случае получения наличных денег по денежному чеку);

- заявки на получение наличной иностранной валюты, оформленной в соответствии с **п. 5.1** настоящего Регламента (в случае получения наличной иностранной валюты).

Указанные заявки представляются в подразделение Банка способами, предусмотренными в **п. 3.5** настоящего Регламента. В случае предоставления заявки позже указанного времени Банк вправе перенести ее исполнение на следующий рабочий день от даты, указанной в заявке. Банк вправе отказать Клиенту в выдаче наличных денег, наличной иностранной валюты в случае обращения Клиента в подразделение Банка не по месту открытия счета без

Приложение 2
к Регламенту кассового обслуживания в валюте
Российской Федерации и в иностранной валюте

«__» _____ 20__ г. № _____

_____ (наименование Подразделения Банка)

Заявка на сдачу/получение наличной иностранной валюты¹

Прошу/Просим принять/выдать «__» _____ 20__ г. на счет/со счета

_____ (наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) индивидуального предпринимателя)

№ _____ наличную иностранную валюту в сумме
(номер банковского счета)

_____, в том числе¹:
(сумма цифрами и прописью, наименование наличной иностранной валюты)

Номинал банкнот	Количество банкнот	Сумма по номиналу

от вносителя/получателю _____
(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) представителя юридического лица/
индивидуального предпринимателя)

Подписи уполномоченных лиц¹:

_____ (должность)	_____ (подпись)	_____ (фамилия, инициалы)
_____ (должность)	_____ (подпись)	_____ (фамилия, инициалы)

Приложение 3
к Регламенту кассового обслуживания в валюте Российской
Федерации и в иностранной валюте

_____ (наименование подразделения Банка, учетный номер ВСП,
присвоенный Банком России, адрес подразделения Банка, в
котором будет осуществляться получение наличных денег)

Заявка на получение наличных денежных средств № _____ Дата «__» _____ 20__ г

ПАО «Донкомбанк» г. Ростов-на-Дону

Наименование клиента _____

ИНН _____

Дата выдачи наличных «__» _____ 20__ г Сумма _____ Счет _____

Сумма

прописью: _____

Направление выдачи _____;

Получатель _____

Документ, удостоверяющий личность: паспорт гражданина РФ: серия _____ номер _____

Дата выдачи «__» _____ 20__ г, Кем выдан _____

Код подразделения _____.

Наименование подразделения ПАО «Донкомбанк», учетный номер ВСП, где осуществляется выдача:

Дополнительная информация: _____

Должность _____ ФИО _____ подпись _____

Должность _____ ФИО _____ подпись _____

Приложение 5 к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»

**Регламент взаимодействия ПАО «Донкомбанк» и клиентов
при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже
иностранной валюты и конверсионных операций**

1. Общие положения

1.1. Регламент взаимодействия ПАО «Донкомбанк» и клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций (далее – Регламент) определяет порядок взаимодействия Банка и клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций.

1.2. Все виды безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты, осуществляемые в связи с обращением судебных, налоговых и других органов,

определенных законодательством, на взыскание средств со счетов клиента, не являются предметом настоящего Регламента и исполняются в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

2. Термины и определения

Банк – Публичное Акционерное Общество «Донской коммерческий банк» (ПАО «Донкомбанк»);

Валюта Российской Федерации – денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также средства в рублях на банковских счетах;

Дата валютирования – являющаяся Рабочим днем, согласованная Клиентом и Банком дата зачисления/списания денежных средств соответственно на счет Клиента, открытый в Банке/с корреспондентского счета Банка, если счет Клиента, на который необходимо зачислить денежные средства, открыт в иной кредитной организации;

Дилер – сотрудник отдела валютных операций и валютного контроля ПАО «Донкомбанк», уполномоченный совершать операции покупки/продажи иностранной валюты за рубли и/или конверсионные операции.

Договор ДБО – договор о дистанционном банковском обслуживании, заключенный между Банком и Клиентом (в целях настоящего Регламента Система «Клиент-Банк»);

Иностранная валюта – денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, как резидент, так и нерезидент, имеющий банковский счет в Банке и являющийся его распорядителем;

Конверсионная операция – совершаемая в безналичном порядке операция покупки/продажи одной Иностранной валюты за другую Иностранную валюту по согласованному между Банком и Клиентом курсу (Курс Банка);

Курс Банка – обменный курс одной Иностранной валюты на другую Иностранную валюту или Валюту Российской Федерации для совершения Операций по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионных операций, устанавливаемый Банком в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Регламента;

Курс Банка России – официальный курс Иностранной валюты по отношению к Валюте Российской Федерации, устанавливаемый Банком России и публикуемый на сайте www.cbr.ru;

Операция по покупке/продаже иностранной валюты – совершаемая в безналичном порядке операция покупки/продажи Валюты Российской Федерации за Иностранную валюту по согласованному между Банком и Клиентом курсу;

Рабочий день – день, в который банки открыты для проведения операций в стране происхождения денежной единицы по операции покупки/продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации или конверсионной операции (для расчетов в Евро – день, в который банки открыты для проведения операций во Франкфурте-на-Майне, Германия), а также в Москве;

Распоряжение/Поручение – первичный документ, составленный Клиентом и предоставленный в Банк на бумажном носителе и/или в электронном виде с использованием Системы ДБО (при наличии Договора ДБО) в целях совершения Операции покупки/продажи иностранной валюты и/или Конверсионной операции, а также списания иностранной валюты с Транзитного валютного счета Клиента. Формы Распоряжений/Поручений для оформления на бумажном носителе приведены в Приложениях 1-4 к настоящему Регламенту, а также размещены на сайте Банка по адресу: www.doncombank.ru;

Система ДБО - в целях настоящего Регламента Система «Клиент-Банк», включая Модуль «Валютные документы»;

Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту, по которому Банк осуществляет операции по списанию и

зачислению средств, а также другие операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором банковского счета, заключенным между Банком и Клиентом;

Транзитный валютный счет – открываемый Банком Клиенту–резиденту одновременно с открытием расчетного счета в иностранной валюте на основании договора банковского счета для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиентов-резидентов и в целях учета валютных операций;

Уполномоченное лицо Клиента (представитель) – единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или физическое лицо, осуществляющее действия от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на договоре, доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления;

Электронная подпись – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

3. Виды совершаемых операций в рамках настоящего Регламента

3.1. В рамках настоящего Регламента между Банком и Клиентами совершаются следующие операции:

3.1.1. **Операции по покупке/продаже иностранной валюты**, где Банк является стороной по сделке покупки/продажи Иностранной валюты за Валюту Российской Федерации и действует за счет собственных средств;

3.1.2. **Конверсионные операции**, где Банк является стороной по сделке покупки/продажи одной Иностранной валюты за другую Иностранную валюту и действует за счет собственных средств.

4. Порядок взаимодействия Банка и Клиента при проведении Операций по покупке/продаже иностранной валюты и Конверсионных операций

4.1. Операция по покупке/продаже иностранной валюты за рубли Российской Федерации и/или Конверсионная операция осуществляется Банком на основании Распоряжения/Поручения, составленного Клиентом и предоставленного в Банк на бумажном носителе (по формам Приложений 1-4 к настоящему Регламенту) и/или при наличии Договора о ДБО в электронном виде с использованием Системы ДБО (в целях настоящего Регламента Система «Клиент-Банк», включая Модуль «Валютные документы»). Формы Распоряжений/Поручений для оформления на бумажном носителе размещены на сайте Банка в сети интернет по адресу: www.doncombank.ru.

4.1.1. Продажа Иностранной валюты с Транзитного валютного счета производится по Распоряжению Клиента, оформленному по форме, приведенной в Приложении 1 к настоящему Регламенту. Оставшаяся после продажи часть валютной выручки по Распоряжению Клиента зачисляется на Счет Клиента в Иностранной валюте.

4.1.2. Продажа Иностранной валюты со Счета Клиента в Иностранной валюте производится Банком по Поручению Клиента, оформленному по форме, приведенной в Приложении 2 к настоящему Регламенту.

4.1.3. Покупка Иностранной валюты для Клиентов-резидентов производится на основании Поручения Клиента-резидента, оформленной по форме, приведенной в Приложении 3 к настоящему Регламенту.

4.1.4. Конвертация Иностранной валюты для Клиентов-резидентов производится на основании Поручения Клиента-резидента, оформленной по форме, приведенной в Приложении 4 к настоящему Регламенту.

4.2. Распоряжение/Поручение в электронном виде, направляемое в Банк в соответствии с условиями Договора ДБО, формируется Клиентом посредством заполнения соответствующих полей в Системе ДБО (в целях настоящего Регламента Система «Клиент-Банк», включая Модуль «Валютные документы») и подписывается Электронной подписью Уполномоченных лиц Клиента в соответствии с требованиями Договора ДБО.

При получении Банком Распоряжения/Поручения Системой ДБО Клиента автоматически проводится проверка подлинности Электронной подписи в соответствии с требованиями Договора ДБО. В случае успешного результата проверки подлинности

Электронной подписи Распоряжению/Поручению в Системе ДБО присваивается статус «Заведен».

Одновременно Системой ДБО проводится структурный контроль Распоряжения/Поручения, принятого в электронном виде, посредством проверки реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжения/Поручения.

4.3. Распоряжение/Поручение на бумажном носителе составляется Клиентом в 3-х экземплярах. Все экземпляры Распоряжения/Поручения, составленного на бумажном носителе, подписываются Уполномоченными лицами Клиента, заявленными в карточке образцов подписей и оттиска печати, и заверяется оттиском печати Клиента (при наличии).

При получении Распоряжения/Поручения Клиента работник Банка, осуществляющий операционное обслуживание Клиента, осуществляет проверку идентичности подписей Уполномоченных лиц Клиента, подписавших Распоряжение/Поручения, и оттиска печати (при наличии) с карточкой образцов подписей и оттиска печати.

Одновременно работником Банка осуществляется контроль целостности Распоряжения/Поручения, принятого(ой) на бумажном носителе, посредством проверки отсутствия в Распоряжении/Поручения внесенных изменений (исправлений).

4.4. Дилер на основании Распоряжения/Поручения клиента устанавливает Курс Банка покупки/продажи Иностранной валюты, в том числе сообщает их Клиенту и в случае согласия Клиента, совершает конверсионную операцию.

4.4.1. Если Распоряжение/Поручение Клиента принимается Банком к исполнению на бумажном носителе, то Курс Банка, фиксируются Дилером в следующем порядке:

- Дилер информирует Клиента об установленном Курсе Банка;
- Дилер в обязательном порядке получает согласие Клиента на проведение Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции на предложенных Банком условиях;
- в случае получения согласия Клиента на проведение Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции, Дилер заполняет реквизит «Курс» в Распоряжении/Поручении Клиента. В случае несогласия Клиента операция не совершается, Распоряжение/Поручение не принимается к исполнению.

Подписание Уполномоченными лицами Клиента надлежаще оформленного Распоряжения/Поручения является акцептом Клиента условий Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции. Сделка считается заключенной с момента принятия Банком Распоряжения/Поручения к исполнению.

4.4.2. Если Распоряжение/Поручение Клиента принимается Банком в электронном виде с использованием Системы ДБО (при наличии Договора о ДБО), то Курс Банка, фиксируются Дилером в следующем порядке:

- Дилер информирует Клиента об установленном Курсе Банка;
- в случае получения согласия Клиента на проведение Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции, Дилер распечатывает Распоряжение/Поручение в 2-х экземплярах, заполняет реквизит «Курс», статус Распоряжения/Поручения изменяется на «В обработке».
- в случае несогласия Клиента на проведение Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции на предложенных Банком условиях, операция не совершается, статус Распоряжения/Поручения изменяется на «Отвергнуто».

Подписание Клиентом Распоряжения/Заявки Электронной подписью в Системе ДБО является акцептом Клиента условий Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции. Сделка считается заключенной с момента принятия Банком Распоряжения/Поручения к исполнению с использованием Системы ДБО.

Распоряжения/Поручения, обрабатываются в соответствии с бизнес-процессом, установленным в Банке. По итогу проведения операции по покупке/продаже Иностранной валюты и/или Конверсионной операции у Распоряжения/Поручения в Системе ДБО изменяется статус на «Исполнено». После изменения статуса у Клиента появляется возможность скачать в формате PDF и/или распечатать Распоряжение/Поручение с отметкой Банка об исполнении.

4.5. Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионные операции по Распоряжениям/Поручениям Клиентов осуществляются по Курсу Банка.

4.6. При совершении Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции, списание средств (депонирование) со Счета Клиента и зачисление средств на Счет Клиента в соответствующей валюте осуществляется в день подачи Клиентом Распоряжения/Поручения.

Контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента осуществляется исходя из остатка денежных средств, находящихся на его Счете на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения/Поручения подлежат исполнению Банком.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента Распоряжения/Поручения к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту (если Распоряжения/Поручения оформлены на бумажном носителе).

4.7. Срок подачи Распоряжения/Поручения до 13-00.

Распоряжения/Поручения, поданные после установленного времени подачи Распоряжения/Поручения, к исполнению не принимаются.

4.8. Банк не принимает к исполнению Распоряжения/Поручения Клиента в следующих случаях:

4.8.1. Распоряжение/Поручение оформлено с нарушением требований, установленных настоящим Регламентом.

4.8.2. Сумма денежных средств на Счете Клиента меньше суммы, требуемой для осуществления Операции покупки/продажи иностранной валюты и/или Конверсионной операции.

4.8.3. Распоряжение/Поручение предоставлено(а) в Банк позднее времени, определенного настоящим Регламентом.

4.8.4. При наличии законодательных ограничений на проведение расходных операций по счету, в том числе ограничений, установленных Федеральным законом от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

4.8.5. При наличии обстоятельств, указанных в п. 4.11 настоящего Регламента.

4.8.6. В иных случаях, установленных законодательством.

4.9. При совершении Операции покупки/продажи иностранной валюты и/или Конверсионной операции Клиент:

4.9.1. Обеспечивает наличие на своем Счете на момент исполнения Операции покупки/продажи иностранной валюты и/или Конверсионной операции достаточной суммы денежных средств в Валюте Российской Федерации/Иностранной валюте для исполнения Банком Распоряжения/Поручения.

4.9.2. Своевременно (не позднее времени, указанного в настоящем Регламенте) предоставляет:

- надлежащим образом оформленные Распоряжения/Поручения на покупку/продажу иностранной валюты, совершение Конверсионной операции;

- в случае если операция, совершаемая согласно настоящему Регламенту, подлежит валютному контролю, документы, предусмотренные главой 2 Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»;

- в случае получения от Банка уведомления о необходимости предоставления документов (информации), документы для обновления сведений, полученных в результате идентификации либо подтверждения актуальности ранее представленных документов (информации) в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ

Запрос документов и дополнительной информации по операциям может быть осуществлен посредством: вручения письма-запроса лично Клиенту, направления Клиенту

письма с уведомлением, письма по электронной почте, указанной Клиентом при заключении Договора, либо Системы ДБО. Запрашиваемые документы должны быть представлены Клиентом лично либо направлены по Системе ДБО.

В случае непредставления Клиентом запрашиваемых документов, после предварительного уведомления, Банк посредством Системы ДБО/электронной почты, указанной Клиентом при заключении Договора, реализует право на отказ Клиенту в совершении операции посредством системы ДБО.

4.10. Отзыв принятого Банком Распоряжения/Поручения или отмена операции Клиентом не допускается.

4.11. Банк может отказать Клиенту в совершении Операции по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионной операции в случае если иностранным государством (его уполномоченными государственными органами, судами или иными уполномоченными субъектами применения права, в том числе центральным банком либо органом надзора (в том числе банковского) иностранного государства, либо каким-либо уполномоченным органом местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организацией (ее уполномоченными органами или иными уполномоченными субъектами применения права) в отношении Банка, и (или) Клиента введены любые ограничительные меры, в том числе, но не ограничиваясь, специальные режимы исполнения, ограничения в отношении соответствующего вида валюты платежа, электронных систем и каналов связи, используемых для осуществления расчетов, либо приняты законодательные и иные нормативные акты уполномоченных органов государственной власти Российской Федерации/Банка России, связанные с запретительными и ограничительными мерами, в силу которых Банк или Клиент не имеет возможности совершить Операцию по покупке/продаже иностранной валюты и/или Конверсионную операцию.

Приложение 1 к Регламенту взаимодействия ПАО «Донкомбанк» и
Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/
Продаже иностранной валюты и конверсионных операций

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ОБЯЗАТЕЛЬНУЮ ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от «____» _____ 202__ г.

Организация:

ИНН _____ ОКПО _____

Наименование _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Уполномоченный банк

Уведомление о поступлении валютной выручки N _____ от «____» _____ 202__ г.

Общая сумма валютной выручки	
Сумма разрешенных расходов	
Базовая сумма для расчета обязательной продажи	

Поручаем списать с транзитного валютного счета

с целью обязательной продажи _____ от базовой суммы	
с целью продажи средств, превышающих размер обязательной продажи	
на счет _____ в _____	

Продажу на валютном рынке осуществить _____

Вырученные рубли перечислить на счет № _____

В банке _____

БИК _____ Корр.счет № _____

Комиссию и расходы банка списать со счета № _____

в соответствии с тарифами банка

М.П. _____

Отметки операциониста	Дата валютирования _____
	Дата депонирования _____
	Курс сделки _____
	Сумма рублей _____
	Подпись исполнителя _____

Приложение 2 к Регламенту взаимодействия ПАО «Донкомбанк» и
Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/
Продаже иностранной валюты и конверсионных операций

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

N _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____ ОКПО _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Поручаем банку _____

Сумму в валюте _____

код валюты EUR

списать с нашего счета _____

и продать по курсу банка _____

Сумму в рублях _____

зачислить на наш счет _____

в банке _____

БИК _____ Корр.счет _____

Комиссию и расходы банка списать со счета _____

в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до _____ включительно.

Дополнительные условия _____

М.П. _____

Приложение №3 к Регламенту взаимодействия ПАО «Донкомбанк» и
Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/
продаже иностранной валюты и конверсионных операций

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

N _____ от « ____ » _____ 202__ г.

Организация:

Наименование _____

ИНН _____ ОКПО _____

Адрес: _____

Ф.И.О сотрудника _____

Контактный телефон _____

Поручаем банку _____

Средства в российских
рублях _____

перечислены платежным документов: № _____ от _____ на счет _____

Поручаем купить валюту _____

Код валюты _____

Сумму в валюте _____

Зачислить на наш счет _____

Комиссию и расходы банка списать со счета _____

В соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до _____ включительно.

Дополнительные условия _____

МП _____

Отметки операциониста	Дата валютирования
	Курс сделки
	Сумма рублей
	Подпись исполнителя

Приложение 4 к Регламенту взаимодействия ПАО «Донкомбанк» и
Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/
продаже иностранной валюты и конверсионных операций

ПОРУЧЕНИЕ

на конвертацию валюты

N _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

Сотрудник организации, уполномоченный на решение вопросов по сделке:

Ф.И.О. _____

Телефон _____

Реквизиты организации:

Валютный счет N _____

(списание)

Валютный счет № _____

(зачисление)

Просим купить у нас валюту _____ за _____ на следующих условиях:

Сумма требуемой иностранной валюты	Курс конвертации	Дата зачисления	Сумма продаваемой иностранной валюты

Поручение действительно до _____ включительно.

Купленную валюту просим перечислить на указанный валютный счет.

Дополнительные условия

М.П. _____

Заполняется БАНКОМ

	Курс покупки _____	Перечислено на счет N _____
Дата валютирования _____	Сумма валюты _____	Подпись работника _____

Приложение 6 к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»

**Регламент
взаимодействия клиентов с ПАО «Донкомбанк»
при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю**

Настоящий Регламент взаимодействия клиентов с ПАО «Донкомбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю (далее – Регламент), распространяется на клиентов Банка: резидентов и нерезидентов. Банк и клиент руководствуются условиями настоящего Регламента, соответствующими статусу клиента (резидент или нерезидент согласно законодательству Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле) и виду валюты, в которой осуществляются операции/открыт банковский счет (валюта РФ, иностранная валюта).

Настоящий Регламент разработан и применяется Банком и клиентами в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ), Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (далее – Инструкция Банка России № 181-И), Положением от 20.01.2022 № 788-П «О порядке представления юридическими лицами - резидентами, являющимися участниками международных выставок, информации о декларациях на товары в уполномоченные банки при зачислении на свои банковские счета наличных денежных средств, полученных от продажи выставочных образцов ювелирных изделий в месте проведения международных выставок и ввезенных в Российскую Федерацию, порядке и сроках обмена информацией о декларациях на товары между уполномоченными банками и Банком России после зачисления таких денежных средств на банковские счета юридических лиц - резидентов, являющихся участниками международных выставок, а также порядке и сроках передачи уполномоченными банками федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному в области таможенного дела, информации о зачислении таких денежных средств на банковские счета юридических лиц - резидентов, являющихся участниками международных выставок» (далее – Положение Банка России № 788-П), постановлением Правительства Российской Федерации от 26.12.2022 № 2433 «Об утверждении Правил осуществления между резидентами и нерезидентами расчетов наличными денежными средствами» (далее – Постановление Правительства № 2433), постановления Правительства Российской Федерации от 12.10.2023 № 1681 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 11 октября 2023 г. № 771» (далее – Постановление Правительства № 1681), информационных писем Банка России.

Настоящий Регламент содержит бланки документов, подлежащих представлению клиентом в Банк в случаях и порядке, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И, Положением Банка России № 788-П и настоящим Регламентом.

1. Термины, определения и сокращения

Банк – ПАО «Донкомбанк».

Банк-нерезидент – банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

Банк УК – уполномоченный банк, принявший на учет/обслуживание контракт (кредитный договор).

Валюта РФ – средства на банковских счетах и в банковских вкладах; денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

Валютное законодательство Российской Федерации – действующие акты валютного законодательства Российской Федерации, акты органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

Валютная операция – операция, осуществляемая резидентами или нерезидентами и отвечающая критериям, установленным ч. 9 ст. 1 гл. 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

ВБК (Ведомость банковского контроля) – единая форма учета и отчетности по валютным операциям уполномоченного банка, оформляемая в соответствии с порядком и по форме, установленными Приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.

Выписка оператора – документ, выданный оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или оператором инвестиционной платформы, осуществляющим деятельность по привлечению инвестиций путем приобретения утилитарных цифровых прав;

Данные по операциям – данные по операциям резидентов в иностранной валюте и в валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые Банк формирует в соответствии с требованиями Приложения 2 к Инструкции Банка России № 181-И.

Дата представления – дата получения Банком документов и информации, представленных резидентами и нерезидентами, зафиксированная в следующем порядке:

- на бумажных носителях: указывается работником Банка, принявшим соответствующий документ, вручную либо путем проставления штампа о приеме документов Банком;

- для документов, направленных по системе ДБО - дата получения документа Банком, зафиксированная в системе ДБО.

Дата принятия – дата подписания, в том числе с использованием ЭП, документов, установленных настоящим Регламентом, работником ВК Банка после положительного результата их проверки.

Дата непринятия (возврата) – дата отказа резиденту в принятии документов, представляемых в соответствии с настоящим Регламентом, после отрицательного результата их проверки работником ВК Банка.

ДБО – дистанционное банковское обслуживание (в целях настоящего Регламента Система «Клиент-Банк»).

Договор о ДБО – договор о дистанционном банковском обслуживании, заключенный между Банком и Клиентом.

Документ об исполнении аккредитива – информационное письмо Банка, направляемое резиденту по факту совершения каждого платежа в пользу бенефициара во исполнение аккредитива.

Документы, связанные с проведением операций – подтверждающие документы и документы, установленные ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, соответствующие требованиям, установленным ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, представляемые резидентами в Банк в соответствии с настоящим Регламентом, Инструкцией Банка России № 181-И.

Заявление на перевод – документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о списании денежных средств в иностранной валюте или валюте РФ с банковского счета в иностранной валюте или валюте РФ.

Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) – документ, представляемый резидентом в Банк, содержащий информацию, необходимую Банку для постановки на учет контракта. Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) представляются резидентом по форме 1 Приложения 3 к настоящему Регламенту, сведения о кредитном договоре - по форме 2 Приложения 3 к настоящему Регламенту. Порядок заполнения сведений о контракте/кредитном договоре изложен в Приложении 3.1 к настоящему Регламенту.

Иностранная валюта – средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах; денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъяты из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки.

Сведения о валютных операциях – документ, содержащий сведения об операции, в том числе скорректированные сведения, резидента по контракту (кредитному договору), представляемый резидентом в Банк/направляемый Банком резиденту в установленном настоящим Регламентом порядке и оформляемый в соответствии с Приложениями 1,2 к настоящему Регламенту. Порядок заполнения Сведений о валютных операциях определен в Приложениях 1.1. и 2.1. к настоящему Регламенту.

Информация о декларациях на товары (Информация о ДТ) – документ, содержащий сведения о декларациях на товары, поданных в отношении выставочных образцов ювелирных изделий при их помещении под таможенную процедуру временного вывоза, таможенную процедуру экспорта (в случае их продажи на международной выставке), а также поданных в отношении наличных денежных средств (иностранной валюты и/или валюты Российской Федерации), полученных от продажи на международной выставке выставочных образцов ювелирных изделий и ввезенных в Российскую Федерацию представляемый резидентом-участником международной выставки в Банк, оформляемый в соответствии с Приложением 7 к настоящему Регламенту.

Информация об ожидаемых сроках/сроках исполнения обязательств – информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с ч. 1.1 и ч. 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, сроках исполнения обязательств по экспортным контрактам, в отношении которых отменено требование о репатриации, определяемые резидентом самостоятельно в порядке, установленном Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

Код вида операции – код вида операции резидентов и нерезидентов, соответствующий наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

Контракты (кредитные договоры) – договоры, заключенные между резидентами и нерезидентами (предварительные договоры, проекты договоров, направленные резидентами нерезидентам или нерезидентами резидентам для заключения), предусматривающие осуществление расчетов через счета резидентов, открытые в Банке и в банках-нерезидентах, и (или) в наличной форме, и (или) с использованием цифровых прав полностью или частично в качестве средства платежа (применимо только для контрактов ЦП) в том числе:

Контракты – договоры в соответствии с настоящим термином, включающие в себя:

- договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз с территории Российской Федерации или ввоз на территорию Российской Федерации товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме;

- договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением) на территории Российской Федерации (за пределами территории Российской Федерации) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств, независимо от их вида и назначения в пути

следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки;

- договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, указанных в абзацах третьем, четвертом и шестом описания значения настоящего термина, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

- договоры, предусматривающие передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, договоры, договоры финансовой аренды (лизинга);

- контракты ЦП.

Контракт ЦП – экспортный контракт ЦП, импортный контракт ЦП- внешнеторговый договор (контракт), заключенный с нерезидентом, предусматривающий передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по которому в качестве средства платежа полностью или частично используются цифровые права, поставленный на учет в Банке.

Кредитные договоры – договоры в соответствии с настоящим термином, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений)), признаваемых законодательством Российской Федерации займом или приравненных к займу).

Наличные денежные средства – наличные денежные средства (иностранная валюта и/или валюта Российской Федерации), полученные резидентом-участником международной выставки за реализацию выставочных образцов ювелирных изделий, которые классифицируются в товарных позициях 7113, 7114, 7116-7118 единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза, в месте проведения международной выставки, и ввезенные в Российскую Федерацию, наличные денежные средства (иностранная валюта и/или валюта Российской Федерации), полученные резидентом в сумме, причитающейся в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта), заключенного между резидентом и нерезидентом, и предусматривающего передачу нерезиденту товаров, выполнение для него работ, оказание ему услуг, передачу ему информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, а также причитающейся в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта) в качестве возврата авансового платежа за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, а также наличные денежные средства, переданные резидентом в сумме, причитающейся в соответствии с условиями внешнеторгового договора (контракта), заключенного между резидентом и нерезидентом, и предусматривающего ввоз товаров на территорию Российской Федерации, выполнение нерезидентом работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и (или) причитающейся в соответствии с условиями договора займа в случае предоставления займов резидентом нерезиденту.

Нерезиденты – физические лица-индивидуальные предприниматели и юридические лица, не подходящие под определение резидентов настоящего Регламента.

Новый кредитор - физическое лицо – резидент, являющийся физическим лицом, к которому перешли права (требования) по договорам, принятым на учет уполномоченными банками в соответствии с разделом II Инструкции Банка России № 181-И, при осуществлении расчетов по указанным договорам.

ОВОиВК – Отдел валютных операций и валютного контроля.

Операции - операции резидентов в иностранной валюте/в валюте РФ, нерезидентов в валюте РФ, которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций резидентов и нерезидентов, указанным в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

Печать Банка – печать Банка, используемая для целей валютного контроля.

Подтверждающие документы – документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов.

Почтовая связь - заказное почтовое отправление.

Представитель:

- работник юридического лица (резидента/нерезидента), не являющийся единоличным исполнительным органом данного юридического лица, наделенный правом получения документов в Банке на основании доверенности, выдаваемой в порядке и в соответствии с применимым законодательством;

- лицо, наделенное правом на основании доверенности, выдаваемой в порядке и в соответствии с применимым законодательством от имени физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем или физического лица – гражданина Российской Федерации, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в том числе получать документы и информацию в Банке, подписывать документы, оформленные в рамках настоящего Регламента, а также заверять копии документов, связанных с проведением операций.

Работник ВК Банка – ответственный работник Банка, которому предоставлено право совершать от имени Банка как агента валютного контроля действия по валютному контролю, в том числе подписывать собственноручно или с использованием ЭП документы, указанные в настоящем Регламенте, заверять документы на бумажном носителе оттиском печати Банка, используемой для целей валютного контроля.

Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты – документ, оформляемый резидентом и содержащий распоряжение Банку о перечислении денежных средств в иностранной валюте с транзитного валютного счета в иностранной валюте и/или осуществление их продажи.

Расчетный документ по операции – документ, оформляемый резидентом/нерезидентом или Банком по поручению резидента/нерезидента при осуществлении операций в валюте РФ, и содержащий распоряжение о переводе денежных средств в валюте РФ, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств в валюте РФ, со своих счетов в Банке.

Резиденты – физические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации в качестве индивидуальных предпринимателей, и физические лица – граждане Российской Федерации, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; юридические лица (за исключением кредитных организаций и государственной корпорации «ВЭБ.РФ»), образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резиденты-участники международной выставки – юридические лица-резиденты, являющиеся участниками международных выставок, проводимых в государстве или на территории, которые являются членами Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк», представляющая собой комплекс программно-технических средств, обеспечивающих подготовку, защиту, передачу клиентом в Банк электронных документов, обработку Банком электронных платежных документов, формирование Банком и предоставление клиенту выписок о движении денежных средств и прочих сообщений с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации.

Справка о подтверждающих документах (СПД) – документ, представляемый резидентом в Банк (либо самостоятельно формируемый работником ВК Банка по поручению резидента) по форме Приложения 4 к настоящему Регламенту, содержащий информацию о подтверждающих документах, в том числе скорректированные сведения, и являющийся единой формой учета и отчетности по валютным операциям резидентов, по договорам, принятым на учет, за исключением договоров, в отношении которых отменено требование, установленное пунктом 1 части 1 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ. Заполнение СПД осуществляется в соответствии с Приложением 6 к Инструкции Банка России № 181-И.

УН (уникальный номер) – номер, присвоенный банком УК принятому на учет контракту (кредитному договору) в порядке, установленном Приложениями 4 и 5 к Инструкции Банка России № 181-И.

Уполномоченные банки – кредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющие право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте.

Цифровые права – цифровые финансовые активы, включающие денежные требования, определенные пунктом 4.1 ст. 1 Федерального закона № 173-ФЗ в соответствии с положениями ст. 141.1 Гражданского кодекса Российской Федерации:

а) цифровые права, являющиеся валютными ценностями, цифровые финансовые активы, включающие денежные требования в иностранной валюте, возможность осуществления прав по внешним эмиссионным ценным бумагам и (или) право требовать передачи внешних эмиссионных ценных бумаг, и цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, указанные в настоящем подпункте и утилитарные цифровые права;

б) цифровые права, не являющиеся валютными ценностями, – цифровые финансовые активы, включающие денежные требования в валюте Российской Федерации, возможность осуществления прав по внутренним эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества и (или) право требовать передачи внутренних эмиссионных ценных бумаг, утилитарные цифровые права, цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы, указанные в настоящем подпункте, и утилитарные цифровые права.

Экспортеры по перечню Указа № 771 – российские экспортеры, включенные в перечень, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 11.10.2023 № 771 «Об обязательной продаже иностранной валюты некоторыми российскими экспортерами» (далее – Указ № 771).

Электронный документ – документ, представленный в электронной форме, подписанный ЭП, подготовленный и переданный с использованием системы ДБО.

ЭП (электронная подпись) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

2. Взаимодействие резидентов/нерезидентов с Банком при представлении документов и информации

2.1. Для осуществления операций резиденты/нерезиденты представляют в ОВОиВК, документы связанные с проведением операций, а также иные документы и информацию, установленные настоящим Регламентом. При этом все документы должны быть действительными на день их представления.

Документы, связанные с проведением операций, документы, оформленные в соответствии с Приложениями 1-7 к настоящему Регламенту, а также сведения, указанные в пункте 3.1.9 настоящего Регламента, представляются резидентом/нерезидентом в ОВОиВК:

- почтовой связи, или курьерской службой доставки с распиской о вручении;

- личной явки резидента/нерезидента или его представителя непосредственно в структурное подразделение Банка, обслуживающее счета данного клиента;
- направления в Банк с использованием системы ДБО документов в электронном виде, которые подписываются ЭП резидента/нерезидента в соответствии с договором о ДБО.

Документы, связанные с проведением операций, направляются резидентом/ нерезидентом в Банк с использованием системы ДБО путем вложения к сопроводительному документу и (или) иному документу, которые подписываются ЭП резидента/нерезидента.

2.2. При необходимости Банк вправе запросить у резидента/нерезидента на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ дополнительные документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной операции.

Банк также вправе запросить, а резидент/нерезидент обязан представить дополнительные сведения и (или) документы в целях соблюдения требований, установленных законодательством о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.1. Запрос о представлении документов и информации, связанных с проведением операций (далее – запрос), направляется Банком резиденту/нерезиденту путем:

- использования почтовой связи;
- вручается резиденту/нерезиденту лично либо его представителю при явке в Банк;
- направляется в электронном виде с использованием системы ДБО.

2.2.2. В случае представления резидентом/нерезидентом документов и информации не в полном объеме Банк направляет резиденту/нерезиденту дополнительный запрос о представлении недостающих документов в порядке, аналогичном порядку направления Банком первоначального запроса, изложенном в настоящем Регламенте.

Обязанность резидента/нерезидента представить документы и информацию по запросу Банка считается исполненной, если резидент/нерезидент представил Банку документы, указанные в запросе (дополнительном запросе), в полном объеме.

2.3. Резидент/нерезидент представляет в ОВОиВК документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц-нерезидентов, принимаются Банком в случае их легализации в установленном порядке (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации и/или иными международными нормативными правовыми актами).

2.3.1. Перевод документов, предоставленных резидентом/нерезидентом, на русский язык осуществляется самим клиентом - резидентом/нерезидентом либо нотариусом, владеющим иностранным языком, либо дипломированным переводчиком, подлинность подписи которого свидетельствует нотариус.

Перевод документов на русский язык выполняется на одной странице с оригинальным текстом либо в виде отдельного документа.

При переводе коммерческих и иных документов, оформляемых в рамках контрактов (кредитных договоров), допускается исполнение частичного перевода на одной странице с оригинальным текстом, в отношении только того текста, который содержит существенные условия сделки, осуществляемой в рамках контракта (кредитного договора), необходимые для осуществления валютного контроля.

2.3.2. В случае представления перевода в виде отдельного документа на бумажном носителе, листы с оригинальным текстом и переводом на русский язык должны быть оформлены в порядке, изложенном в пункте 2.4 настоящего Регламента.

Перевод документов на русский язык, представленный резидентом/нерезидентом в Банк в виде отдельного документа с использованием системы ДБО считается заверенным надлежащим образом, если направлен путем вложения (одновременно с документом, исполненным на иностранном языке) к произвольному документу и (или) иному документу, которые подписываются ЭП резидента/нерезидента:

- Скан-копии документа, содержащего:
 - заверительную надпись нотариуса при исполнении перевода нотариусом, владеющим иностранным языком или дипломированным переводчиком;
 - информацию в поле произвольного документа «тема документа»/в тексте документа, позволяющую идентифицировать, что направляемый документ является переводом на русский язык документа, первоначально оформленного на иностранном языке при исполнении перевода клиентом-резидентом/нерезидентом;
 - Отдельного электронного документа (файла), с указанием в поле произвольного документа «тема документа»/в тексте электронного документа информации, позволяющей идентифицировать, что направляемый документ является переводом на русский язык документа, первоначально оформленного на иностранном языке.

2.4. Документы, связанные с проведением операций, представляются в ОВОиВК в подлиннике или в виде надлежащим образом заверенной копии.

2.4.1. Копии документов могут быть заверены следующими способами:

- путем проставления на каждой странице представленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в

соответствии с порядком, изложенном в пункте 2.4.2 настоящего Регламента, оттиска печати резидента/нерезидента (при ее наличии);

- в виде сшива при представлении копии документа, состоящего более чем из одного листа. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:

- отметки «Копия верна»;
- количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
- даты составления сшива;
- подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в пункте 2.4.2 настоящего Регламента;
- оттиска печати резидента/нерезидента (при ее наличии).

2.4.2. Копии документов, связанных с проведением операций, представляемые резидентами/нерезидентами в ОВОиВК на бумажном носителе, заверяются подписью лиц(а), наделенных(ого) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей, или подписью иного работника такого резидента/нерезидента, наделенного таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае представления на бумажном носителе копий документов, связанных с проведением операций, резидентами/нерезидентами-физическими лицами, являющимися индивидуальными предпринимателями и резидентами-физическими лицами, являющимися гражданами Российской Федерации, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, то они заверяются подписью самого физического лица в соответствии с карточкой образцов подписей либо подписью его представителя.

2.4.3. Копии документов, связанных с проведением операций, представленные на бумажном носителе/направленные в Банк по системе ДБО, должны быть четкими, позволяющими полностью и однозначно установить содержание исходного документа (оригинала), с которого была сделана такая копия на бумажном носителе/скан-копия, включая любые отметки на нем, с сохранением всех аутентичных признаков подлинности подписи уполномоченных лиц и/или участников сделки резидента с нерезидентом, оттисков печатей и/или штампов и/или сделанных от руки надписей (если их проставление было необходимо на оригинале документа).

2.5. Оригиналы документов, связанных с проведением операций, принимаются Банком для ознакомления и возвращаются следующим образом:

- резиденту/нерезиденту, являющемуся юридическим лицом, – лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом, или представителю такого резидента/нерезидента;
- резиденту/нерезиденту, являющемуся физическим лицом-индивидуальным предпринимателем или резиденту-физическому лицу, являющемуся гражданином Российской Федерации, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – непосредственно самому такому лицу либо его представителю.

2.6. Подтверждающие документы в виде копий на бумажном носителе электронных документов, составленные и заверенные подписями и оттиском оригинальной печати Таможенных органов в соответствии с нормативными документами вышеуказанных органов, также заверяются со стороны резидента в установленном пунктом 2.4 настоящего Регламента порядке.

2.7. Документы, представляемые в ОВОиВК и оформленные в соответствии с Приложениями 1-7 к настоящему Регламенту следующим образом:

- на бумажном носителе:
 - резидентом/нерезидентом-юридическим лицом;
 - подписью лиц(а), наделенных(ого) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей, и заверяются оттиском печати резидента/нерезидента (при ее наличии), заявленной в карточке образцов подписей. Данные документы могут быть также подписаны иным сотрудником такого резидента/нерезидента, наделенного таким правом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
 - резидентом/нерезидентом-физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем и резидентом-физическим лицом, являющимся гражданином Российской Федерации, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
 - подписью физического лица в соответствии с карточкой образцов подписей либо подписью его представителя и заверяются оттиском печати такого физического лица (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей;
- в электронном виде с использованием системы ДБО: ЭП резидента/нерезидента в соответствии с Договором о ДБО.

Подпись резидента/нерезидента и печать (при ее наличии) проставляются на каждой странице документа, указанного в настоящем пункте, представленного в ОВОиВК на бумажном носителе и состоящего из более чем одного листа.

2.8. Принятые/непринятые или оформленные Банком документы в соответствии с настоящим Регламентом, Инструкцией Банка России № 181-И направляются резиденту одним из следующих способов:

- с использованием почтовой связи;
- передаются резиденту или его представителю непосредственно в Банке в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Регламента;
- в электронном виде с использованием системы ДБО (в соответствии с Договором о ДБО).

На каждой странице документа, указанного в настоящем пункте, и направляемого резиденту на бумажном носителе, проставляется подпись работника ВК Банка и оттиск печати Банка.

Копии документов, изготовленные Банком, могут быть заверены следующими способами:

- путем проставления на каждой странице изготовленной копии документа отметки «Копия верна», даты заверения копии, подписи и расшифровки подписи работника ВК Банка, оттиска печати Банка;
- в виде сшива. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:
 - отметки «Копия верна»;
 - количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
 - даты составления сшива;
 - подписи и расшифровки подписи работника ВК Банка;
 - оттиска печати Банка.

2.9. Датой получения резидентами документов, направляемых Банком в соответствии с настоящим Регламентом, является дата:

- содержащаяся в расписке в получении резидентом лично либо его представителем документов на бумажном носителе;
- дата вручения, указанная в отчете об отслеживании отправления с почтовым идентификатором, присваиваемом почтовому отправлению АО «Почта России», в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи;
- направления документов Банком, зафиксированная в системе ДБО в случае обмена документами и информацией в электронном виде.

2.10. Документы, указанные в пункте 2.8 настоящего Регламента, передаются:

- резиденту, являющемуся юридическим лицом, – лицу, являющемуся единоличным исполнительным органом, или иному сотруднику такого резидента, наделенному правом получения документов в Банке на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- резиденту, являющемуся физическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации в качестве индивидуального предпринимателя, или резиденту - физическому лицу, являющемуся гражданином Российской Федерации, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – непосредственно самому такому лицу либо его представителю.

3. Особенности представления резидентами/нерезидентами в Банк документов и информации

3.1. Для осуществления операций резиденты/нерезиденты представляют в ОВОиВК документы и информацию в соответствии с требованиями настоящего Регламента, в порядке и в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И, Положением Банка России № 788-П, настоящим Регламентом с учетом следующих особенностей.

В части представления резидентами в Банк информации при осуществлении операций:

3.1.1. Резидент информирует ОВОиВК в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях:

- о коде вида операции;
- об УН контракта (кредитного договора);
- об ожидаемом сроке

путем представления Сведений о валютных операциях и (или) заполнения соответствующих разделов в распоряжении на обязательную продажу иностранной валюты/заявлении на перевод /расчетном документе по операции.

При формировании Клиентом электронного платежного документа в валюте Российской Федерации, получателем по которому является нерезидент, Клиенту доступна возможность заполнения Сведений о валютных операциях в разделе «Информация для валютного контроля» по форме приложения 2 к настоящему Регламенту.

3.1.2. В случае если в представленных резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения Банком кода вида операции в данных по операциям, Банк не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем представления резидентом документов, запрашивает у

резидента с использованием системы ДБО/телефонной связи/предоставленного резидентом электронного адреса дополнительные документы и (или) информацию.

Резидент представляет документы в ОВОиВК в порядке, установленном разделом 2 настоящего Регламента, не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем обращения Банка, до 17:00.

При непредставлении резидентом запрашиваемых документов в установленный в настоящем пункте срок Банк в соответствии с пунктами 4.5, 4.6 настоящего Регламента отказывает резиденту в принятии документов, связанных с проведением операций, возвращает резиденту представленный им пакет документов.

3.1.3. Резидент представляет в ОВОиВК Сведения о валютных операциях в случаях:

- списания со своего транзитного валютного счета зачисленной иностранной валюты до представления в Банк документов, связанных с проведением операций в целях информирования Банка о коде вида операции;
- списания иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего счета с использованием банковской карты по контракту, поставленному на учет в Банке;

- в целях отражения Банком в ВБК сведений о переводе денежных средств в пользу нерезидента/зачислении денежных средств в пользу резидента при исполнении Банком аккредитива по контракту, поставленному на учет в Банке;

- в целях отражения Банком в ВБК сведений о переводе денежных средств в пользу нерезидента/зачислении денежных средств в пользу резидента в случае осуществления расчетов через счета резидента, открытые в ином Уполномоченном банке;

- в целях отражения Банком в ВБК сведений о переводе денежных средств в пользу нерезидента/зачислении денежных средств в пользу резидента в случае осуществления расчетов через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте;

- осуществления расчетов с нерезидентом наличными денежными средствами;

- в целях отражения Банком в ВБК сведений о валютной операции, по использованию цифровых прав в качестве средства платежа (полностью или частично) по контрактам ЦП;

- при списании иностранной валюты или валюты Российской Федерации в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами;

- несогласия резидента с указанным Банком кодом вида операции.

Резидент одновременно с информацией об изменении кода вида операции представляет в ОВОиВК документы, связанные с проведением операции, не позднее 2 рабочих дней после даты получения резидентом в порядке, указанном в пункте 3.2 настоящего Регламента, информации от Банка о коде вида операции, отраженном Банком в данных по операциям;

- несогласия резидента с кодом вида операции, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по операции/отсутствия в расчетном документе по операции кода вида операции при зачислении валюты Российской Федерации.

Резидент одновременно с документами, связанными с проведением операций, представляет Сведения валютных операциях с указанием соответствующего таким документам кода вида операции;

- изменения информации об ожидаемых сроках.

Резидент представляет в ОВОиВК Сведения о валютных операциях, содержащую скорректированные сведения, одновременно с документами, подтверждающими изменение информации об ожидаемых сроках;

- иных случаях, требующих изменения информации об осуществляемой операции.

Резидент представляет в ОВОиВК Сведения о валютных операциях, содержащую скорректированные сведения, одновременно с документами, подтверждающими изменение информации, подлежащей корректировке, в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения.

3.1.4. При осуществлении резидентом расчетов по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет в Банке через свои счета, открытые в ином Уполномоченном банке, резидент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней с даты зачисления (либо списания) денежных средств на счет (со счета) в ином банке обязан представить в Банк следующие документы:

3.1.4.1. В случае, если резидент осуществляет перевод денежных средств, поступивших от нерезидента по контракту (кредитному договору), со своего транзитного валютного (либо расчетного) счета в ином Уполномоченном банке на свой транзитный валютный (либо расчетный) счет в Банке:

- выписку по счету по операциям, осуществляемым резидентом через его счет в ином Уполномоченном банке, или любой расчетный документ с отметкой об исполнении, датой зачисления на транзитный валютный (расчетный) счет резидента, открытый в ином Уполномоченном банке, подтверждающий поступление денежных средств от нерезидента, с отметками данного банка;

- Сведения о валютных операциях в целях идентификации поступивших денежных средств с кодом вида операции в зависимости от экономического содержания операции, проводимой по контракту (кредитному договору);

- документы, связанные с проведением операций.

3.1.4.2. В случае, если резидент получил иностранную валюту/валюту РФ на счет в ином Уполномоченном банке и не осуществляет перевод денежных средств со своего счета, открытого в ином Уполномоченном банке, на свой счет в Банке:

- выписку по счету по операциям, осуществляемым резидентом через его счет в ином Уполномоченном банке или любой расчетный документ с отметкой об исполнении, датой зачисления на транзитный валютный (расчетный) счет резидента, открытый в ином Уполномоченном банке, подтверждающий поступление денежных средств от нерезидента, с отметками данного банка;

- Сведения о валютных операциях;

- документы, связанные с проведением операций.

3.1.4.3. При списании средств в рамках поставленного на учет в Банке контракта со счета резидента в ином Уполномоченном банке в пользу нерезидента:

- выписку по счету о проведенных расчетах в ином Уполномоченном банке, с приложением копии расчетного документа с отметкой данного банка об исполнении;

- Сведения о валютных операциях;

- документы, связанные с проведением операций.

3.1.5. При осуществлении резидентом расчетов через свои счета, открытые в Банке по контрактам (кредитным договорам), поставленным на учет в ином Уполномоченном банке, резидент представляет в Банк следующие документы:

3.1.5.1. При списании средств со счета резидента в Банке в рамках контракта (кредитного договора), поставленного на учет в ином уполномоченном банке:

- Сведения о валютных операциях;

- расчетный документ по операции/заявление на перевод;

- документы, связанные с проведением операций, включая ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в ином уполномоченном банке, с отметками этого банка.

3.1.5.2. При зачислении средств на счет резидента в Банке в рамках контракта (кредитного договора), поставленного на учет в ином уполномоченном банке:

- Сведения о валютных операциях;

- распоряжение на продажу иностранной валюты/заявление на перевод (в случае перевода денежных средств в банк УК);

- документы, связанные с проведением операций, включая ведомость банковского контроля по контракту, поставленному на учет в ином уполномоченном банке, с отметками этого банка.

3.1.6. При осуществлении резидентом первой операции по списанию средств со счета в Банке на свой счет, открытый в банке за пределами Российской Федерации, резидент представляет в ОВОиВК уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке-нерезиденте с отметкой о принятии указанного уведомления.

В случае наличия в Банке информации налогового органа о факте неуведомления резидентом об открытии счета (вклада) в банке-нерезиденте Банк отказывает резиденту в осуществлении последующей аналогичной операции на основании ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

В части постановки на учет/изменения сведений о контракте (кредитном договоре), принятых на учет Банком/снятия с учета контракта (кредитного договора):

3.1.7. В целях постановки на учет в Банке:

- экспортного контракта, экспортного контракта ЦП резидент, являющийся стороной по экспортному контракту, представляет в ОВОиВК Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) по форме Приложения 2 к настоящему Регламенту либо одновременно экспортный контракт и Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) по форме Приложения 2 к настоящему Регламенту;

- импортного контракта, импортного контракта ЦП резидент, являющийся стороной по импортному контракту, представляет в ОВОиВК одновременно импортный контракт и Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) по форме Приложения 2 к настоящему Регламенту;

- кредитного договора резидент, являющийся стороной по кредитному договору, представляет в ОВОиВК одновременно кредитный договор и Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) по форме Приложения 2 к настоящему Регламенту.

В целях постановки на учет в Банке контракта (кредитного договора) в случае его перевода на обслуживание в Банк из другого уполномоченного банка/в случае отзыва у другого банка УК лицензии на осуществление банковских операций, а также в случае, установленном в пункте 10.2 Инструкции Банка России № 181-И, резидент одновременно с документами и информацией, установленными Инструкцией Банка России № 181-И, представляет в ОВОиВК Банка Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора) по форме Приложения 2 к настоящему Регламенту.

3.1.8. Банк направляет резидентам, указанным в пункте 3.1.6 настоящего Регламента, информацию об УН принятого на учет контракта (кредитного договора) по форме Приложения 2 к настоящему Регламенту и раздел I ВБК в порядке, установленном разделом 2 настоящего Регламента, не позднее 1 рабочего дня после даты постановки Банком контракта (кредитного договора) на учет.

3.1.9. В случае если в представленных резидентом документах и информации Банку недостаточно сведений для заполнения раздела I ВБК в целях постановки на учет контракта (кредитного договора), Банк запрашивает у резидента с использованием системы ДБО/ телефонной связи/предоставленного резидентом электронного адреса дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие Банку на их основании заполнить раздел I ВБК, в следующем порядке:

- при представлении резидентом в ОВОиВК документов и информации в целях постановки на учет контракта (кредитного договора) до 17.00, Банк (при необходимости) направляет запрос резиденту не позднее дня поступления указанных выше документов и информации от резидента.

Резидент в указанном случае предоставляет запрашиваемые Банком дополнительные документы (информацию) в порядке, установленном разделом 2 настоящего Регламента, не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения Банка, до 17.00;

- при представлении резидентом в ОВОиВК документов и информации в целях постановки на учет контракта (кредитного договора) после 17.00 по времени подразделения Банка, обслуживающего счет(а) данного резидента, Банк (при необходимости) направляет запрос резиденту не позднее 11.00 рабочего дня, следующего за днем поступления указанных выше документов и информации от резидента.

Резидент в указанном случае представляет дополнительные документы (информацию) в ОВОиВК в порядке, установленном разделом 2 настоящего Регламента, в день обращения Банка не позднее 17.00.

При непредставлении резидентом в установленные настоящим пунктом сроки дополнительных документов (информации) по запросу Банка, Банк отказывает резиденту в постановке на учет контракта (кредитного договора) и возвращает резиденту пакет представленных им документов и информации в соответствии с пунктами 4.5, 4.6 настоящего Регламента.

3.1.10. При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении сведений о резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор) в Банке, которые включают информацию, содержащуюся в разделе I ВБК, резидент направляет в ОВОиВК одновременно заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, установленной Приложением 5 к настоящему Регламенту, и документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК, за исключением случаев, установленных Инструкцией Банка России № 181-И.

3.1.11. В случае получения резидентом отказа Банка во внесении изменений в раздел I ВБК резидент после устранения выявленных недостатков повторно должен представить в Банк заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по форме, приведенной в Приложении 5 к настоящему Регламенту, одновременно с документами, подтверждающими необходимость внесения изменений в раздел I ВБК.

3.1.12. Для снятия контракта (кредитного договора) с учета резидент одновременно с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора), оформленном в соответствии с Приложением 6 к настоящему Регламенту, представляет в ОВОиВК документы, являющиеся основанием для снятия с учета контракта (кредитного договора) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.

Порядок заполнения заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) изложен в Приложении 6.1 к настоящему Регламенту.

3.1.13. В целях информирования резидента о снятии Банком с учета контракта (кредитного договора) в установленных Инструкцией Банка России № 181-И случаях Банк направляет резиденту ВБК, в порядке, установленном в разделе 2 настоящего Регламента, не позднее 1 рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета в Банке.

3.1.14. Резидент повторно представляет в ОВОиВК заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по форме, приведенной в Приложении 6 к настоящему Регламенту, и необходимые документы после устранения выявленных недостатков в случае получения резидентом отказа Банка в снятии с учета контракта (кредитного договора).

В части представления резидентом в Банк СПД:

3.1.16. В целях отражения Банком в ВБК информации, подтверждающей удержание банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет в Банке, на сумму удержанной комиссии резидент оформляет СПД.

3.1.17. Резидент вправе поручить Банку оформление СПД на основании заявления на оформление Банком документов валютного контроля. При этом резидент в сроки, предусмотренные Инструкцией Банка России № 181-И, представляет документы, связанные с проведением операций, а также иную информацию, необходимую для заполнения СПД.

3.1.18. Резидент повторно представляет в ОВОиВК СПД, заявление на оформление Банком документов валютного контроля по форме, приведенной в Приложении 6 к настоящему Регламенту, после устранения замечаний в случае отказа Банком резиденту в принятии СПД/составлении СПД.

3.2. Резидент при необходимости обращается в ОВОиВК письменно/с использованием системы ДБО с целью получения ВБК. Банк в срок не позднее 1 рабочего дня со дня получения заявления от резидента направляет резиденту с использованием системы ДБО/на бумажном носителе ВБК.

При снятии Банком с учета контракта (кредитного договора), банк направляет ВБК резиденту в порядке, установленном в разделе 2 настоящего Регламента, не позднее 1 рабочего дня после дня снятия с учета контракта (кредитного договора)

При внесении изменений в раздел I ВБК по принятому на учет в Банке контракту (кредитному договору), банк направляет I раздел ВБК резиденту в порядке, установленном в разделе 2 настоящего Регламента, не позднее 1 рабочего дня после дня внесения изменений в раздел I ВБК.

В части представления в Банк резидентами-участниками международных выставок Информации о декларациях на товары (ДТ):

3.4. При зачислении наличных денежных средств, ввезенных в Российскую Федерацию, на свой банковский счет резидент-участник международной выставки должен одновременно представить в ОВОиВК информацию о декларациях на товары, поданных в отношении выставочных образцов ювелирных изделий при их помещении под таможенную процедуру временного вывоза и таможенную процедуру экспорта в случае их продажи на международной выставке, а также наличных денежных средств, ввезенных в Российскую Федерацию, оформляемую в соответствии с Приложением 10 к настоящему Регламенту на бумажном носителе.

3.5. В части представления в Банк документов и информации, связанных с осуществлением операций с цифровыми правами.

3.5.1. Валютные операции между резидентами и нерезидентами по использованию цифровых прав в качестве средства платежа за передаваемые (выполняемые, оказываемые) товары (работы, услуги), информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, могут осуществляться только по контрактам ЦП.

3.5.2. Резидент в связи с проведением операции по контракту ЦП не позднее пятнадцати рабочих дней после дня передачи цифровых прав представляет в Банк:

- Сведения о валютных операциях;
- выписку оператора, содержащую информацию в соответствии с требованиями пункта 2.2 Инструкции № 181-И.

3.5.3. Резидент при списании иностранной валюты/валюты Российской Федерации в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами, представляет в Банк расчетный документ по операции, а также:

- Сведения о валютных операциях
- решение о выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, а также документ, подтверждающий наличие обязательств резидента, во исполнение которых совершается списание иностранной валюты/валюты Российской Федерации/договор, предусматривающий приобретение цифровых прав;

– документы, связанные с проведением операции.

3.5.4. Нерезидент при осуществлении операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета в валюте Российской Федерации, открытого в Банке, в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами, должен представить в Банк расчетный документ по операции с указанием в нем, кода вида операции.

В части представления в Банк документов в случае осуществления с нерезидентами расчетов наличными денежными средствами.

3.6. В случае осуществления расчетов наличными денежными средствами, полученными от нерезидентов/переданных нерезиденту в сумме, причитающейся:

- в соответствии с условиями заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров, предусматривающих передачу нерезидентам товаров, выполнение для них работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

- в соответствии с условиями внешнеторговых договоров в качестве возврата авансового платежа за неввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, неоказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительные права на них;

- в соответствии с условиями договоров займа в случае представления займов резидентами нерезидентам,

- в соответствии с условиями заключенных между резидентами и нерезидентами внешнеторговых договоров (контрактов), предусматривающих ввоз товаров на территорию Российской Федерации, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу им информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

резидент в срок, не позднее 45 рабочих дней, следующих за днем осуществления расчетов с нерезидентом наличными денежными средствами, представляет в Банк следующие документы:

- документы и информацию, подтверждающие расчеты в наличной форме;
- информацию о декларациях на товары (при наличии), поданных в отношении ввезенных в РФ наличных денежных средств, за исключением пассажирских таможенных деклараций;

- документы, подтверждающие передачу товаров, выполнение нерезидентом работ, оказание им услуг, передачу нерезидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в т.ч. исключительных прав на них. При этом в случае, если внешнеторговым договором предусмотрены авансовые платежи и срок исполнения обязательств нерезидентом по договору превышает 45 рабочих дней после дня осуществления расчетов наличными денежными средствами, данный срок исчисляется с даты оформления соответствующих подтверждающих документов;

- Сведения о валютных операциях в целях идентификации денежных средств с кодом вида операции в зависимости от экономического содержания операции, проводимой по контракту (кредитному договору);

- ведомость банковского контроля по контракту, поставленному на учет в ином уполномоченном банке, с отметками этого банка;

- выписку по счету по операции зачисления наличных денежных средств в ином уполномоченном банке по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, а также сведения о валютной операции с отметками этого банка (в случае отсутствия информации о коде операции в зависимости от экономического содержания операции в выписке иного уполномоченного банка)

В части представления в Банк документов экспортерами, включенными в перечень, утвержденный Указом Президента Российской Федерации № 771.

3.7. Экспортеры по перечню Указа № 771 в случае заключения с нерезидентом внешнеторгового договора (контракта), к которому применяется требование о репатриации иностранной валюты, указывают в СПД ожидаемый срок репатриации иностранной валюты с учетом сроков, установленных Постановлением Правительства № 1681.

Экспортеры по перечню Указа № 771 в случае поступления экспортной выручки, полученной в соответствии с условиями внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных с нерезидентами, в целях исполнения требований Указа № 771 должны в срок, не превышающий 14 календарных дней с даты зачисления на транзитный валютный счет (включительно), представить в Банк документы на обязательную продажу иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

В случае невыполнения условий и сроков, изложенных в пункте 1 Постановления Правительства № 1681, Банк направляет информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства в соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2017 № 4498-У.

4. Осуществление Банком контроля представленных резидентами/нерезидентами документов

4.1. Проверка представленных резидентом документов и информации осуществляется Банком в сроки, установленные Инструкцией Банка России № 181-И.

При представлении резидентом заявления на оформление Банком документов валютного контроля проверка осуществляется не позднее 2 рабочих дней после даты представления заявления в ОВОиВК.

4.2. После положительного результата проверки представленных резидентом документов работник ВК Банка проставляет на СПД, заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявлении о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, заявлении на оформление Банком документов валютного контроля:

- на бумажном носителе: дату принятия, подпись работника ВК Банка и печать Банка на каждой странице;
- в электронном виде: дату принятия, электронную подпись работника ВК Банка (в соответствии с Договором о ДБО).

При этом расчетный документ по операции, заявление на перевод, распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты принимаются Банком к исполнению.

Принятые СПД, заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора), заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля, заявление на оформление Банком документов валютного контроля возвращаются резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты их принятия Банком в порядке, указанном в разделе 2 настоящего Регламента.

4.3. В случае самостоятельного заполнения Банком СПД на основании заявления резидента на оформление Банком документов валютного контроля Банк при положительном результате проверки документов, на основании которых заполняется СПД, заполняет СПД и направляет резиденту в срок не позднее 2 рабочих дней после даты принятия документов Банком.

4.4. При положительном результате проверки комплекта документов, связанных с проведением операций, расчетный документ составляется Банком в срок не позднее 3 рабочих дней с даты представления резидентом в Банк данного комплекта документов.

4.5. Банк отказывает (не принимает) и возвращает резиденту/нерезиденту документы, представленные в Банк в рамках настоящего Регламента, в случаях:

- несоответствия подписей резидента/нерезидента подписям, заявленным в карточке с образцами подписей;
- несоответствия оттиска печати образцу, представленному в карточке образцов подписей;
- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И;
- наличия оснований, изложенных в Договоре банковского счета.

4.6. В случае отрицательного результата проверки представленных резидентом документов, Банк не позднее установленных Инструкцией Банка России № 181-И сроков возвращает резиденту:

- документы, связанные с проведением операций;
- СПД и/или расчетный документ по операции, заявление на перевод, распоряжение на продажу иностранной валюты (в зависимости от вида проводимой операции), с указанием даты возврата и причины отказа Банком в их принятии.

В данном случае расчетный документ по операции, заявление на перевод, распоряжение на продажу иностранной валюты не принимаются Банком к исполнению.

4.7. В случае отказа Банком резиденту в принятии документов, представляемых в Банк в соответствии с настоящим Регламентом, резидент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы с соблюдением сроков, установленных Инструкцией Банка России № 181-И, настоящим Регламентом.

4.8. В случае непредставления резидентом в Банк при осуществлении операции, связанной со списанием денежных средств в иностранной валюте/валюте РФ с расчетного счета резидента, открытого в Банке, документов, указанных в настоящем Регламенте, либо при отказе Банка в их принятии, Банк, на основании абзаца четвертого ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ, отказывает резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты РФ с его расчетного счета в валюте РФ. Операция по списанию иностранной валюты/валюты РФ со счета резидента не осуществляется по контракту (кредитному договору), который не поставлен на учет в Банке с соблюдением требований Инструкции Банка России № 181-И.

4.9. По факту совершения каждого платежа клиента-резидента в пользу бенефициара-нерезидента во исполнение импортного аккредитива Банк направляет резиденту документ об исполнении импортного аккредитива.

4.10. Банк направляет в Банк России информацию о выявленных нарушениях валютного законодательства Российской Федерации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 16.08.2017 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

N _____ от _____

Банк:
Клиент:
ИНН:

№ п/п	Дата операции	Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Направление (признак) платежа	Код вида операции	Сумма операции		Уникальный номер контракта (кредитного договора) или номер и (или) дата договора (контракта)	Признак представления документов	Ожидаемый срок	Срок возврата аванса	Код страны банка получат. (отправ.)	Код страны банка- нерезидента	Код валюты коррсчета	Признак корректи ровки	Приме чание
					код валюты	сумма									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.															
2.															

Примечание:

_____М.П.

Информация уполномоченного банка

Дата представления резидентом _____ Дата принятия банком _____

Дата возврата банком _____

Причина возврата _____

Порядок заполнения Сведений о валютных операциях

1. В поле N и «от _____» – номер и дата заполнения Сведений о валютных операциях в формате ДД.ММ.ГГГГ.

2. В поле «**Банк**» указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который резидент представляет Сведения о валютных операциях.

3. В поле «**Клиент**» – наименование, фирменное наименование (полное или сокращенное) юридического лица (с указанием его филиала в случае, если стороной по контракту (кредитного договору) является филиал юридического лица) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

4. В поле «**ИНН**» – ИНН клиента.

5. В графе 1 – в порядке возрастания номер строки.

6. В графе 2 – в формате ДД.ММ. ГГГГ одна из следующих дат:

- дата зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента в Банке, указанная в уведомлении о поступлении валютной выручки;
- дата зачисления на счет резидента в Банке денежных средств в валюте РФ, поступивших от нерезидента, указанная в выписке из расчетного счета резидента либо в ином документе, переданном Банком резиденту и содержащем сведения о зачислении валюты РФ на счет резидента;
- дата составления распоряжения резидента о переводе иностранной валюты/расчетного документа по переводу валюты РФ в пользу нерезидента со своего счета в Банке;
- дата зачисления/списания денежных средств на счет/со счета в банке-нерезиденте, указанная в выписке из счета банка-нерезидента (в случае осуществления резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор) расчетов по контракту (кредитному договору) через счет резидента, открытый в банке-нерезиденте);
- дата зачисления/списания денежных средств на счет/со счета в ином уполномоченном банке, указанная в выписке по счету иного уполномоченного банка (в случае осуществления резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор) расчетов по контракту (кредитному договору) через счет резидента, открытый в ином уполномоченном банке;
- дата передачи нерезиденту/получения от нерезидента наличных денежных средств при расчетах между резидентом и нерезидентом;
- дата перевода/зачисления денежных средств в пользу получателя-нерезидента/резидента при исполнении аккредитива, указанная в информационном письме Банка, направляемом резиденту по факту осуществления платежа в пользу получателя-нерезидента/резидента в случае использования аккредитивной формы расчетов;
- дата совершения резидентом операции, указанная в документе по операциям с использованием платежной карты;

В случае если резидентом, поставившим на учет контракт (кредитный договор), возложено исполнение обязательств по такому контракту (кредитному договору), частично уступлены требования или частично переведен долг, на третье лицо - резидента, не являющееся стороной по контракту (кредитному договору) и, если счета резидентов открыты в Банке, Сведения уполномоченного банка о проведенной операции резидентом, который не ставит на учет контракт (кредитный договор), в Банк не представляются.

- дата зачисления на счет резидента, открытый в Банке, иностранной валюты или валюты РФ, поступившей от финансового агента (фактора) - резидента, указанная в уведомлении, выписке из расчетного счета резидента либо в ином документе, переданном Банком резиденту и содержащем сведения о зачислении иностранной валюты и (или) валюты РФ на счет резидента;

- дата зачисления иностранной валюты или валюты РФ, указанная в Сведениях уполномоченного банка о проведенной операции при зачислении на счет финансового агента (фактора) - резидента, открытый в ином уполномоченном банке, (в случае, если резидентом, поставившим контракт на учет в Банке, было уступлено финансовому агенту (фактору) - резиденту денежное требование иностранной валюты или валюты РФ, причитающейся резиденту в рамках соответствующего контракта).

- дата зачисления денежных средств, указанная в Сведениях уполномоченного банка о проведенной операции при зачислении на счет на счет нового кредитора - физического лица, которому перешли права (требования) по контракту;

- дата внесения записи о получении резидентом от нерезидента цифровых прав в качестве средства платежа по контракту ЦП в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу;

- дата внесения записи о передаче резидентом цифровых прав в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу.

8. В графе 3 – указываются номер (при отсутствии - БН) и дата документа (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/»), в первом указывается номер документа, во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ):

- уведомления о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента, которое направлено Банком резиденту;

- расчетного документа по операции, который поступил от плательщика-нерезидента в связи с переводом валюты РФ в пользу резидента;
- распоряжения резидента о переводе со своего счета иностранной валюты;
- расчетного документа по операции в связи с переводом валюты РФ в пользу нерезидента;
- распоряжения о переводе иностранной валюты плательщиком (финансовым агентом (фактором) - резидентом) по договору финансирования под уступку денежного требования при ее зачислении на счет резидента;
- распоряжения о переводе валюты РФ плательщиком (финансовым агентом (фактором) - резидентом) по договору финансирования под уступку денежного требования при ее зачислении на расчетный счет резидента;
- документа об исполнении аккредитива (о переводе денежных средств в пользу получателя-нерезидента/резидента);
- документа по операциям с использованием платежной карты;
- выписки из счета в банке-нерезиденте или иного документа, содержащего информацию об операции, осуществленной через счет в банке-нерезиденте;
- выписки по счету в ином уполномоченном банке в случае осуществления расчетов по контракту (кредитному договору), поставленному на учет в Банке, через счет в ином уполномоченном банке;
- документа, подтверждающего передачу наличных денежных средств при расчетах между резидентом и нерезидентом;
- документа, содержащего сведения уполномоченного банка о проведенной операции, с указанием уникального номера контракта в случаях, установленных главой 10 Инструкции Банка России № 181-И;
- иного документа.

9. В графе 4 – направление (признак) платежа.

1 - зачисление денежных средств на счет резидента, в том числе не в банке УК (в случае расчетов наличными денежными средствами – получение резидентом наличных денежных средств), получение резидентом цифровых прав в качестве средства платежа от нерезидента по контракту ЦП;

2 - списание денежных средств со счета резидента, в том числе не в банке УК (в случае расчетов наличными денежными средствами – передача нерезиденту наличных денежных средств), передача резидентом цифровых прав в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП;

7 - зачисление денежных средств от нерезидента на счет финансового агента (фактора) - резидента;

8 - зачисление денежных средств на счет другого лица - резидента или резидента, являющегося стороной по контракту, но не осуществляющего его постановку на учет;

9 - списание денежных средств со счета третьего лица - резидента, другого лица - резидента или резидента, являющегося стороной по контракту, но не осуществляющего его постановку на учет;

0 - перевод денежных средств при исполнении аккредитива в пользу получателя нерезидента;

Ф – зачисление денежных средств на счет нового кредитора-физического лица, которому перешло право (требование) по контракту (кредитному договору).

10. В графе 5 – код вида операции в зависимости от экономического содержания операции, проведенной в рамках контракта (кредитного договора), соответствующий наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.

11. В графе 6 – цифровой код валюты, зачисленной на счет/списываемой со счета, полученной резидентом от нерезидента в наличной форме, переданной резидентом нерезиденту в наличной форме, либо указанный в выписке оператора цифровой код валюты, в которой выражена стоимость цифровых прав, полученных в качестве средства платежа резидентом от нерезидента по контракту ЦП, переданных резидентом в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП. Код валюты указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют).

12. В графе 7 - сумма денежных средств, зачисленных на счет/списываемых со счета резидента, полученных резидентом от нерезидента (переданных резидентом нерезиденту) в наличной форме, либо указанная в выписке оператора стоимость цифровых прав, полученных в качестве средства платежа резидентом от нерезидента по контракту ЦП, переданных резидентом в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП.

13. В графе 8 указывается УН контракта (кредитного договора), поставленного на учет в уполномоченном банке. В случае если контракт (кредитный договор) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И не подлежит постановке на учет - указывается номер и (или) дата контракта (кредитного договора) в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ «БН»), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ.

14. В графе 9 – признак представления документов:

1 - документы, связанные с проведением операций, не представляются при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента или списании иностранной валюты/валюты Российской Федерации с расчетного счета в иностранной валюте/валюте Российской Федерации по договору, заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн рублей;

3 - документы, связанные с проведением операций, не представляются:

при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в одном уполномоченном банке, при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;

при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица - нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о пенсионном обеспечении и страховании;

при осуществлении резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву, за исключением случаев, указанных в главе 14 Инструкции Банка России № 181-И;

при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте для перевода на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте в другом уполномоченном банке.

4 - документы, связанные с проведением операций, представлены;

15. В **графе 10** – информация об ожидаемом максимальном сроке, расчет которого производится в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

16. В **графе 11** – информация о максимальном сроке возврата аванса, расчет которого производится в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

17. В **графе 12-** в соответствии с ОКСМ указывается цифровой код страны места нахождения банка получателя платежа при списании денежных средств со счета резидента либо цифровой код страны места нахождения банка отправителя платежа при поступлении денежных средств в пользу резидента.

18. В **графе 13** – в соответствии с ОКСМ указывается цифровой код страны места нахождения банка-нерезидента, через счет резидента в котором осуществлены расчеты по контракту. Заполняются только в случае, если зачисление (списание) денежных средств проведено по счету резидента, открытому в банке-нерезиденте.

19. В **графе 14** - указывается код валюты корреспондентского счета уполномоченного банка, с которого списаны денежные средства при осуществлении резидентом платежа в пользу нерезидента (на который зачислены денежные средства, поступившие в пользу резидента от нерезидента). Данная графа заполняется в случае, если валюта корреспондентского счета отличается от валюты счета резидента, с которого списываются денежные средства для осуществления платежа в пользу нерезидента (на который зачисляются денежные средства, поступившие от нерезидента). В иных случаях графа 14 не заполняется. Графа не обязательна для заполнения.

20. **Графе 15** заполняется при внесении изменений в ранее предоставленные Сведения о валютных операциях/Заявлении на перевод/Распоряжении на обязательную продажу/Расчетный документ. При этом в графе 15 строки Сведений о валютных операциях, содержащей скорректированные сведения, указывается дата (в формате ДД.ММ.ГГГГ) заполнения Сведений о валютных операциях/Заявления на перевод/Распоряжения на обязательную продажу/Расчетного документа, первоначально принятых Банком, которая содержит сведения, подлежащие корректировке. При заполнении строки Сведений о валютных операциях, содержащей скорректированные сведения, в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах в неизменном виде.

21. **Графа 16** заполняется в случае если оплата произведена через другой уполномоченный банк либо третьим лицом путем проставления символов ОДБ/ТЛ соответственно.

22. В **поле «Примечание»** могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям, при этом:

- в поле «№ строки» указывается номер строки Сведений о валютных операциях, к которой приводится дополнительная информация;

- в поле «Содержание» указываются дополнительные сведения об операции с указанным выше номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой операции. При осуществлении расчетов по контракту (кредитному договору) наличными денежными средствами указывается дата внесения денежных средств на счет (в случае внесения на счет наличных денежных средств).

При получении от нерезидента (передаче нерезиденту) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, используемых в качестве средства платежа по контракту ЦП, указывается дополнительный признак "ГЦП", а также количество, уникальное условное обозначение цифровых прав (при наличии), дата решения о выпуске цифровых прав.

При получении от нерезидента (передаче нерезиденту) цифровых финансовых активов, используемых в качестве средства платежа по контракту ЦП, указывается дополнительный признак "ЦФА", а также количество, уникальное условное обозначение цифровых финансовых активов (при наличии), дата решения о выпуске цифровых финансовых активов.

При получении от нерезидента (передаче нерезиденту) утилитарных цифровых прав, используемых в качестве средства платежа по контракту ЦП, указывается дополнительный признак "УЦП", а также количество, уникальное условное обозначение утилитарных цифровых прав, дата инвестиционного предложения о заключении договора о приобретении утилитарных цифровых прав.

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

N _____ от _____

Банк:

Клиент:

ИНН:

Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Направление (признак) платежа	Код вида операции	Сумма				Уникальный номер контракта (договора) или номер и дата договора (контракта)	Признак представления документов	Ожидаемый срок	Срок возврата аванса	Примечание
			Код валюты операции	Сумма в валюте операции	Код валюты контракта	Сумма в валюте контракта					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Примечание:

М.П. _____

Информация Дата представления резидентом _____ Дата принятия банком _____

уполномоченного банка Дата возврата банком _____

Причина возврата _____

Порядок заполнения Сведений о валютных операциях

1. В поле **N** и «от _____» – номер и дата заполнения Сведений о валютных операциях в формате ДД.ММ.ГГГГ.
2. В поле «**Банк**» указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который резидент представляет Сведения о валютных операциях.
3. В поле «**Клиент**» – наименование, фирменное наименование (полное или сокращенное) юридического лица (с указанием его филиала в случае, если стороной по контракту (кредитного договору) является филиал юридического лица) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
4. В поле «**ИНН**» – ИНН клиента.
5. В **графе 1** – указываются номер (при отсутствии - БН) и дата документа (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа, во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ) расчетного документа по операции в связи с переводом валюты РФ в пользу нерезидента;
6. В **графе 2** – направление (признак) платежа.
2 - списание денежных средств со счета резидента;
7. В **графе 3** – код вида операции в зависимости от экономического содержания операции, проведенной в рамках контракта (кредитного договора), соответствующий наименованию вида операции, указанному в Приложении 1 к Инструкции Банка России № 181-И.
8. В **графе 4** – цифровой код валюты операции, списываемой со счета. Код валюты указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ) или Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации (далее - Классификатор клиринговых валют).
9. В **графе 5** - сумма денежных средств, списываемых со счета резидента.
10. В **графе 6** – код валюты контракта.
11. В **графе 7** - сумма денежных средств, списанных со счета в единицах валюты контракта. Сумма, приведенная в графе 6, пересчитывается в валюту контракта, указанную в графе 7, по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения операции в случае, если иной порядок пересчета не установлен условиями контракта.
12. В **графе 8** указывается УН контракта (кредитного договора), поставленного на учет в уполномоченном банке. В случае если контракт (кредитный договор) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И не подлежит постановке на учет - указывается номер и (или) дата контракта (кредитного договора) в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ «БН»), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ.
13. В **графе 9** – признак представления документов:
1 - документы, связанные с проведением операций, не представляются при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета в валюте Российской Федерации по договору,

заключенному с нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 млн рублей;

4 - документы, связанные с проведением операций, представлены;

14. В **графе 10** – информация об ожидаемом максимальном сроке, расчет которого производится в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

15. В **графе 11** – информация о максимальном сроке возврата аванса, расчет которого производится в соответствии с Приложением 3 к Инструкции Банка России № 181-И.

16. **Графа 12** заполняется в случае если оплата произведена через другой уполномоченный банк либо третьим лицом путем проставления символов ОДБ/ТЛ соответственно.

17. В **поле «Примечание»** могут указываться дополнительные сведения по проводимым операциям.

Приложение 3 к Регламенту взаимодействия клиента с ПАО «Донкомбанк» при осуществлении операций, подлежащих валютному контролю

Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)

№ от

Банк:

Клиент:

ИНН:

	Первичная постановка на учет	
	Перевод контракта (кредитного договора)	

Ранее присвоенный уникальный номер:
Сведения об учете в предыдущем банке:
Регистрационный номер банка/филиала:
Дата снятия с учета:

Договор:
Дата завершения:
Валюта:
Сумма:

Реквизиты нерезидента (нерезидентов)

Наименование	Страна		Аффилированное лицо
	наименование	код	
1	2	3	4

М.П. _____

Информация Банка УК

Уникальный номер контракта (кредитного договора)

Дата представления резидентом

Дата принятия банком УК

Дата возврата УК

Причина возврата

Порядок заполнения заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)

1. В поле **№** и «от _____» – номер и дата заполнения Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора в формате ДД.ММ.ГГГГ).
 2. В поле «**Банк**» указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который резидент представляет Сведения о валютных операциях.
 3. В поле «**Клиент**» – наименование, фирменное наименование (полное или сокращенное) юридического лица (с указанием его филиала в случае, если стороной по контракту (кредитного договору) является филиал юридического лица) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.
 4. В поле «**ИНН**» – ИНН клиента.
 5. В случае первичной постановки на учет:
 - в поле **Договор** - номер и дата контракта (кредитного договора). При отсутствии номера контракта (кредитного договора) проставляется символ «БН»;
 - в поле **Дата завершения** - наиболее поздняя по сроку одна из следующих дат: дата подписания контракта (кредитного договора) или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления в формате ДД.ММ.ГГГГ;
 - в поле **Валюта** - цифровой код и наименование валюты контракта (кредитного договора); в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют;
 - в поле **Сумма в единицах валюты контракта, приведенной в поле Валюта** - сумма обязательства, предусмотренная контрактом;
 - поле «**Реквизиты нерезидента (нерезидентов)**»
 - в **графе 1** - наименование нерезидента, являющегося стороной по контракту;
 - в **графах 2 и 3** в соответствии с ОКСМ для юридического лица - нерезидента указываются соответственно наименование и цифровой код страны его государственной регистрации (места нахождения), для иностранной структуры без образования юридического лица наименование и цифровой код страны ведения ее основной деятельности, для физического лица - нерезидента - наименование и цифровой код страны его места жительства (места нахождения).
- Графа 3** заполняется с учетом следующих особенностей:
- для международных компаний и международных фондов указывается код 996 ;
 - для филиалов, представительств, постоянных представительств и других обособленных структурных подразделений юридического лица - нерезидента, находящихся на территории Российской Федерации, указывается цифровой код страны государственной регистрации (места нахождения) юридического лица - нерезидента.
 - в случае если страна государственной регистрации (места нахождения) юридического лица ;
 - нерезидента неизвестна, в графе 3 указывается код 997;
 - для иностранной структуры без образования юридического лица указываются наименование и цифровой код страны ведения ее основной деятельности в соответствии с ОКСМ.
 - для международных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации в графе 3 указывается код 998.
 - в случае если страна государственной регистрации (места нахождения) нерезидента не указана в контракте, в графе 3 для физических лиц - нерезидентов указывается код 999, для юридических лиц - нерезидентов указываются название и код страны их государственной регистрации (места нахождения), для иностранной структуры без образования юридического лица - наименование и цифровой код страны ведения ее основной деятельности на основании предоставленной резидентом информации.
- В случаях указания в графе 3 кодов 996, 997, 998 или 999 графа 2 не заполняется.
- В случае если стороной по контракту является несколько нерезидентов - указываются данные о каждом из них.
- В **графе 4** «Признак аффилированного лица» проставляется «*» в случае, если стороной по контракту является нерезидент, являющийся аффилированным лицом с резидентом в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках». В иных случаях графа 4 не заполняется.
6. В случае перевода контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого банка:
 - в поле **Ранее представленный уникальный номер** - уникальный номер контракта и дата, присвоенные предыдущим банком УК при принятии Банком на обслуживание контракта в случае перевода контракта из другого банка УК в порядке, установленном в главе 12 Инструкции Банка России № 181-И, либо в случае отзыва у другого банка УК лицензии на осуществление банковских операций в порядке, установленном в главе 11 Инструкции Банка России № 181-И.

- в поле **«Регистрационный номер предыдущего банка»** – регистрационный номер предыдущего банка, присвоившего уникальный номер контракту, в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, в случаях, установленных в главах 11, 12 Инструкции Банка России № 181-И.

- в поле **Дата снятия** – дата снятия с учета контракта (кредитного договора).

Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля

№ от

Банк:

Клиент:

ИНН:

Уникальный номер контракта (кредитного договора):

	Изменение сведений о резиденте
	Продление срока действия контракта на основании содержащегося в нем условия о продлении, без подписания дополнений и изменений к контракту, либо в контракте содержится условие, что контракт действует до исполнения сторонами обязательств
	Изменение сведений о контракте (кредитном договоре)

Документы, которые являются основанием для внесения изменений:

N	Дата

Передача прав по контракту (кредитному договору) новому кредитору - физическому лицу

Содержание изменений:

М.П.

Информация банка УК

Дата представления резидентом _____ Дата принятия _____

Дата возврата банком УК _____

Причина возврата _____

Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)

N от

Банк:

Клиент:

ИНН:

Уникальный номер контракта (кредитного договора):

Основание для снятия:

М.П.

Информация банка УК

Дата представления резидентом _____ Дата принятия _____

Дата возврата банком УК _____

Причина возврата _____

**Порядок заполнения
заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)**

1. В поле N и «от _____» – номер и дата заполнения Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора в формате ДД.ММ.ГГГГ).

2. В поле «Банк» указывается полное или сокращенное фирменное наименование уполномоченного банка (его филиала), в который резидент представляет Сведения о валютных операциях.

3. В поле «Клиент» – наименование, фирменное наименование (полное или сокращенное) юридического лица (с указанием его филиала в случае, если стороной по контракту (кредитного договора) является филиал юридического лица) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

4. В поле «ИНН» – ИНН клиента.

5. В поле Уникальный номер контракта (кредитного договора) –

6. В поле Основание для снятия указывается один из следующих подпунктов пункта 6.1 Инструкции Банка России № 181-И, являющийся основанием для снятия с учета контракта (кредитного договора):

- подпункт 6.1.1 - при переводе из банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк (из филиала в филиал, из головного офиса в филиал, из филиала в головной офис)/при закрытии резидентом всех расчетных счетов в банке УК;

- подпункт 6.1.2 - при исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом;

- подпункт 6.1.3 - при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу – резиденту/при переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента (одновременно с заявлением представляются документы, подтверждающие уступку требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - резиденту либо перевод долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо – резидента);

- подпункт 6.1.4 - при уступке резидентом требования по контракту (кредитному договору) нерезиденту/переводе долга резидентом по контракту (кредитному договору) на нерезидента (одновременно с заявлением представляются СПД и документ, подтверждающий перевод долга на нерезидента, за исключением случая, если ранее указанная выше СПД была представлена резидентом в Банк; СПД и документ, подтверждающий исполнение нерезидентом обязательств по договору полной уступки требования нерезиденту способом, отличным от расчетов, а также договор полной уступки требования нерезиденту);

- подпункт 6.1.5 - при исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации (одновременно с заявлением представляются СПД и документы, содержащие сведения, подтверждающие исполнение (прекращение) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, за исключением случая, если ранее указанная выше СПД была представлена резидентом в Банк);

- подпункт 6.1.6 - при прекращении оснований, требующих постановки на учет контракта (кредитного договора), в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае если контракт (кредитный договор) был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований, требующих его принятия на учет (одновременно с заявлением представляются документы, свидетельствующие об отсутствии (прекращении) оснований, требующих принятия на учет контракта (кредитного договора) (за исключением случаев, когда изменяются основания, требующие принятия на учет контракта (кредитного договора)).

Раздел «Сведения о резиденте (нерезиденте), которому уступаются требования (на которого переводится долг) по контракту (кредитному договору)» заполняется в случае снятия с учета контракта (кредитного договора) на основании пункта 6.1.3 (пункта 6.1.4) Инструкции Банка России № 181-И. Порядок заполнения данного раздела для контракта предусмотрен пунктом 2.8 Приложения 4 к Инструкции № 181-И, для кредитного договора пунктом 2.9 Приложения 5 к Инструкции № 181-И.

Приложение 7 к Регламенту взаимодействия клиента с ПАО
«Донкомбанк» при осуществлении операций, подлежащих,
валютному контролю

Сведения о резиденте	
Наименование организации	ИНН/КПП
	/

Информация о декларациях на товары, поданных в отношении выставочных образцов ювелирных изделий при их помещении под таможенную процедуру временного вывоза, таможенную процедуру экспорта (в случае их продажи на международной выставке), а также информация о декларациях на товары, поданных в отношении наличных денежных средств, полученных от продажи на международной выставке выставочных образцов ювелирных изделий и ввезенных в Российскую Федерацию (в случае, если указанные реализованные выставочные образцы классифицируются в товарных позициях 7113,7114,7116-7118 единой Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Евразийского экономического союза).

Регистрационный номер ДТ (графа «А» ДТ)	Двухзначный цифровой код заявляемой таможенной процедуры (второй подраздел графы 1 «Декларация» ДТ)	Код валюты цены договора, в которой определена стоимость заявленных товаров/Код перемещаемой наличной валюты (первый подраздел графы 22 «Валюта и общая сумма по счету» ДТ)	Общая стоимость товаров (второй подраздел графы 22 «Валюта и общая сумма по счету» ДТ)/Сумма перемещаемой наличной валюты (Графа 42 «Цена товара»)	Код характера сделки / Код особенностей внешнеэкономической сделки (графа 24 ДТ)	Регистрационный номер ДТ, присвоенный при помещении товара под предшествующую подаче ДТ Таможенную процедуру (графа 40 «Общая декларация/Предшествующий документ»)
1	2	3	4	5	6
				____ / ____	
				____ / ____	
				____ / ____	

Подписи уполномоченных лиц:

(должность) _____ (подпись) _____ (фамилия,
инициалы)

(должность) _____ (подпись) _____ (фамилия,
инициалы)

М.П.

**Регламент списания со счета Клиента
денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств
без дополнительного распоряжения Клиента**

1. Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) в отношении платежных требований получателя средств, выставляемых им по обязательствам по заключенному(ым) между получателем средств и Клиентом договору(ам) (далее – Основной(ые) договор(ы) и поручает Банку производить списание с указанного(ых) Счета(ов) на основании платежных требований/инкассовых поручений, содержащих сведения, указанные в Заявлении Клиента (Приложение к настоящему Регламенту).

2. Заявление Клиента, на основании которого Банк осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента без дополнительного согласия (акцепта) Клиента, должны быть предъявлены в Подразделение Банка в порядке, указанном в [пункте 2.10](#) Условий.

3. Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству платежных требований получателя средств, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Регламента, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из Основного(ых) договора(ов), указанного(ых) в Заявлении Клиента, с возможностью частичного исполнения платежных требований получателя средств.

Банк обязуется принимать предъявленные в соответствии с условиями настоящего Регламента платежные требования получателя средств к исполнению и осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без дополнительного согласия (акцепта) Клиента при соответствии платежных требований Кредитора всем условиям заранее данного акцепта, указанным в Заявлении Клиента, оформлении получателем средств платежных требований в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, регулирующих осуществление безналичных расчетов (осуществление переводов денежных средств) в Российской Федерации (далее – нормативные акты Центрального банка Российской Федерации).

В случае несоответствия платежного требования получателя средств условиям заранее данного акцепта, предоставленным Клиентом Банку настоящим Регламентом, платежное требование получателя средств подлежит передаче Банком Клиенту для получения акцепта в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и в порядке, предусмотренном Договором РКО, заключенным между Банком и Клиентом.

4. Банк обязуется принимать к исполнению и осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений получателя средств, содержащих соответствующие Заявлению Клиента сведения о наименовании, дате, номере Основного договора, и оформленных получателем средств в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

5. Списание производится не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк платежного требования и/или инкассового поручения получателя средств. В случае отсутствия либо недостаточности на Счете денежных средств в размере, необходимом для

исполнения платежного требования и/или инкассового поручения получателя средств, либо, в случае наличия предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете, расчетные документы помещаются в очередь неисполненных в срок распоряжений. Дальнейшее исполнение предъявленного получателем средств платежного требования и/или инкассового поручения, в том числе информирование об исполнении платежного требования и/или инкассового поручения получателя средств, осуществляется Банком в сроки и в порядке, установленные нормативным актом Центрального банка Российской Федерации. Исполнение указанных расчетных документов, в том числе частичное исполнение, производится Банком по мере поступления средств на Счет и/или получения разрешения на проведение операций в случаях и в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Ответственность за обоснованность выставления платежного(ых) требования(й) и/или инкассового(ых) поручения(й), правильность расчета суммы, указанной в данных расчетных документах и подлежащей списанию со Счета без дополнительного распоряжения (согласия/акцепта) Клиента, несет получатель средств. Излишне полученные получателем средств в соответствии с настоящим Регламентом денежные средства Клиента подлежат возврату получателем средств Клиенту в сроки, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. Банк имеет право на основании Заявления Клиента (в случае если в Заявлении Клиента зафиксирована соответствующая отметка), в случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента или их недостаточности для исполнения расчетного(ых) документа(ов) получателя средств, предъявленного(ых) на условиях настоящего Регламента, произвести продажу иностранной валюты с банковского счета в иностранной валюте Клиента указанного в Заявлении Клиента по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства на банковский счет Клиента, указанный в расчетном документе, для оплаты которого имеющегося на Счете остатка денежных средств было недостаточно (денежные средства отсутствовали), либо оплата которого была невозможна вследствие наличия предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете.

Заявление Клиента является поручением Клиента Банку на продажу иностранной валюты с целью осуществления операций по конвертации и перечислению полученных от конвертации денежных средств на банковский счет получателя средств, указанный в расчетном документе, для оплаты которого имеющегося на Счете остатка денежных средств было недостаточно (денежные средства отсутствовали), либо оплата которого была невозможна вследствие наличия предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете.

7. До подачи в Подразделение Банка соответствующего Заявления Клиента, определяющего порядок направления получателем средств платежных требований/инкассовых поручений непосредственно в Банк, а также порядок проверки Банком платежных требований/инкассовых поручений получателя средств, предъявленных в указанном порядке, в том числе порядок проверки образцов подписей уполномоченных лиц и оттиска печати получателя средств, проставленных на платежных требованиях Кредитора, все платежные требования получателя средств, непосредственно направленные в Банк, не исполняются Банком на условиях заранее данного акцепта, предусмотренных настоящим Регламентом, и предъявляются Клиенту для акцепта в порядке, установленном нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а инкассовые поручения не принимаются к исполнению и возвращаются в установленном Банком порядке.

8. Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Регламента путем направления в Подразделение Банка письменного уведомления, которое может быть направлено в Банк как на бумажном носителе, так и с использованием системы ДБО. Со дня, следующего за днем приема Банком данного уведомления (день приема фиксируется в отметке Банка о приеме, проставляемой на уведомлении). Со дня, следующего за днем приема Банком указанного в настоящем пункте уведомления Клиента, поступающие от получателя средств платежные требования предъявляются Банком Клиенту для получения акцепта в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации и исполняются в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

Приложение 1
к Регламенту списания со счета Клиента денежных средств
по требованиям (распоряжениям) получателя средств без
дополнительного распоряжения Клиента

Наименование клиента ПАО «ДОНКОМБАНК»	
Номер банковского счета клиента	
Наименование офиса ПАО «ДОНКОМБАНК»	

ЗАЯВЛЕНИЕ
О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ № _____
« ____ » _____ Г.

Срок действия заранее данного акцепта: с « ____ » _____ 20__ г.
до « ____ » _____ 20__ г.

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер к/счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта цифрами	
Сумма акцепта прописью	
Наличие ограничений по количеству списаний	

Сведения об основном договоре и обязательстве клиента (плательщика) ПАО «ДОНКОМБАНК»	
Дополнительные сведения и примечания	

- При условии достаточности денежных средств на Счете, Банк обязан исполнить распоряжение/распоряжения получателя средств не позже рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения. В случае недостаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжение получателя средств может быть исполнено частично.
- Банк не проверяет подписи и оттиск печати на распоряжениях получателя средств. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по распоряжению получателя средств
- При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта, указанным в настоящем Заявлении, или невозможности их проверки, Банк передает поступившее распоряжение получателя средств для акцепта Клиенту в порядке, установленном Договором банковского счета.

М. П.

Отметки банка

Разъяснения по заполнению формы

В заявлении о заранее данном акцепте указывается срок действия заранее данного акцепта (в том числе дата, начиная с которой действует заранее данный акцепт плательщика, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления данного заявления в подразделение ПАО «ДОНКОМБАНК», обслуживающее плательщика).

В строках «Наименование клиента ПАО «ДОНКОМБАНК», «Номер банковского счета клиента» и «Наименование офиса ПАО «ДОНКОМБАНК»» указываются соответственно полное или сокращенное наименование владельца счета, от имени которого подается Заявление (с указанием организационно-правовой формы и ИНН), номер банковского счета в отношении распоряжений о списании денежных средств с которого подается Заявление, наименование офиса ПАО «ДОНКОМБАНК», в котором открыт указанный счет.

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 №762-П.

Реквизиты «Сумма акцепта» и «Сумма акцепта прописью» заполняются в порядке, установленном Положением №762-П для заполнения реквизитов «Сумма» и «Сумма прописью». В случае, если на дату представления Заявления исходя из условий основного договора не представляется возможным определить точно сумму заранее данного акцепта (например, акцептуются требования по оплате штрафных санкций, просроченных процентов, оплате за поставленный в конкретный период товар, если его ассортимент подлежит согласованию в будущем и т.д.), в строке «Сумма акцепта» ставится прочерк, в строке «Сумма акцепта прописью» указывается «Требование исполняется в предъявленной получателем сумме». При наличии ограничений оплачиваемой суммы следует указать «Требование исполняется в предъявленной получателем сумме, но не более _____».

В реквизите «Наличие ограничений по количеству» списаний указывается количество распоряжений, которые могут быть предъявлены к счету получателем средств. При отсутствии ограничений ставится прочерк.

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

Заявление о заранее данном акцепте плательщика представляется в двух экземплярах, один из которых оформляется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами. На каждом из экземпляров проставляются дата, штамп и подпись работника подразделения Банка, один из экземпляров возвращается клиенту в качестве подтверждения о приеме заявления о заранее данном акцепте, другой экземпляр хранится вместе с договором счета.

Заявление о заранее данном акцепте может быть отозвано плательщиком на основании заявления об отмене заранее данного акцепта, которое оформляется и представляется аналогично заявлению о заранее данном акцепте.

В реквизите «Дополнительные сведения и примечания» указывается возможность/невозможность частичного исполнения распоряжения, а так же иные сведения. А также, указывается дополнительная информация, не отраженная в иных реквизитах Заявления (например, о невозможности отозвать акцепт до определенного срока и т.д.).

Регламент начисления и выплаты Банком процентов на остаток денежных средств на Счете Клиента

1. Термины и определения

Неснижаемый остаток (НСО) – согласованная Сторонами сумма денежных средств, которую Клиент обязан поддерживать на Счете на начало каждого операционного дня в течение Периода нахождения средств на Счете и на которую Банк начисляет и выплачивает проценты по согласованной Сторонами ставке.

Период нахождения средств на Счете – период, за который Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты и в течение которого Клиент обязан поддерживать на Счете остаток денежных средств в размере, не менее согласованного Сторонами Неснижаемого остатка. Период нахождения средств на Счете определяется путем согласования даты начала размещения Неснижаемого остатка и даты окончания размещения Неснижаемого остатка.

Среднедневной остаток (СО) - среднедневной остаток денежных средств, находящийся на Счете Клиента за каждый календарный месяц, в котором действует дополнительное соглашение.

Дополнительное соглашение к Договору банковского счета о начислении процентов - соглашение на среднедневной остаток (неснижаемый остаток), в котором оговариваются условия, сроки начала и окончания, процентные ставки.

Система ДБО – централизованная система дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» Является корпоративной информационной системой, в которой Банк является оператором системы и осуществляет свою деятельность в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Система ДБО относится к электронным системам документооборота (в понимании пункта 15 ч.1 ст. 265 Налогового кодекса Российской Федерации).

Срок размещения – количество дней (месяцев), на которые Клиент размещает остаток.

Дата размещения – дата, определенная в дополнительном соглашении

2. Общие положения

2.1. Банк начисляет и выплачивает проценты на сумму:

- неснижаемого остатка денежных средств на Счете по фиксированной процентной ставке в дополнительном соглашении;
- фактического среднедневного остатка денежных средств на Счете по фиксированной процентной ставке в дополнительном соглашении.

2.2. Порядок начисления и выплаты Банком процентов на Неснижаемый/СО, регулируются настоящим Регламентом, являющимся неотъемлемой частью Дополнительного соглашения, а также действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. При отсутствии Дополнительного соглашения о начислении процентов, проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, открытому Клиенту в Банке, не начисляются и не выплачиваются Банком.

2.4. Письмо о рассмотрении заключения Дополнительного соглашения о начислении процентов должно быть предъявлено в Подразделение Банка в произвольной форме с указанием сроков, условий и процентной ставки, подписанного уполномоченными

на распоряжение Счетом Клиента лицами, указанными в имеющейся в Банке Карточке с образцами подписей и оттиском печати (далее – Карточка), и скрепленного оттиском печати Клиента, образец которой заявлен Клиентом в Карточке (при наличии печати);

2.5. Банк, согласовав условия, передает дополнительное соглашение на подпись клиенту в двух экземплярах.

2.6. Существенными условиями Соглашения о НСО/ СО являются:

- наименование подразделения Банка, в котором открыт Счет;
- вид остатка, на который начисляются проценты
- сумма остатка;
- вид валюты Счета;
- срок действия условий Сделки;
- дата начала начисления процентов;
- процентная ставка (процентов годовых);
- платежные реквизиты Клиента для выплаты начисленных процентов (в случае если проценты выплачиваются на иной счет).

2.7. В случае если Соглашение о НСО/СО заключается по специальному банковскому счету: специальному банковскому счету платежного агента/банковского платежного агента (субагента)/поставщика, устанавливается следующий порядок выплаты процентов:

- банковский счет платежного агента – проценты выплачиваются на иной счет;
- специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) – проценты выплачиваются на иной счет;

2.8. В течение Срока размещения Банк не заключает с Клиентом другие Соглашения о НСО/СО к Счету, по которому уже заключено Соглашение о НСО/СО, за исключением случая, установленного [пунктом 2.10](#) настоящего Регламента.

2.9. Другие соглашения о начислении процентов к Счету по которому заключено Соглашение о НСО/СО, должны быть приостановлены на Срок размещения.

2.10. В последний день действия Соглашения о НСО/СО Клиент имеет право заключить с Банком Соглашение о НСО/СО на новый срок, начиная со дня, следующего за днем окончания срока действия Соглашения о НСО/СО, в случае, если сумма неснижаемого/фактического остатка денежных средств на Счете Клиента остается без изменений.

2.13. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Регламентом, Стороны руководствуются Договором РКО и действующим законодательством Российской Федерации.

3. Порядок начисления и выплаты процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств по фиксированной процентной ставке

3.1. Под поддержанием Неснижаемого остатка в рамках настоящего Регламента понимается фактическое наличие суммы Неснижаемого остатка на начало каждого операционного дня в течение Срока размещения, согласованного Сторонами.

3.2. Размер неснижаемого остатка денежных средств на Счете фиксируется в Подтверждении и не может быть изменен в одностороннем порядке любой из сторон.

3.3. В течение Срока размещения Банк ежемесячно начисляет проценты на сумму неснижаемого остатка и в размере зафиксированном в Дополнительном соглашении.

3.4. Проценты начисляются со дня, следующего за Датой размещения, и по день окончания срока действия (включительно) Соглашения о НСО.

3.5. Выплата начисленных процентов осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока действия Соглашения о НСО, путем их перечисления на Счет Клиента либо по иным реквизитам (на иной банковский счет)

указанным Клиентом в Подтверждении с учетом особенностей указанных в пункте 2.7 настоящего Регламента.

3.6. В случае если в течение Срока размещения сумма фактического остатка денежных средств по Счету Клиента на начало операционного дня будет менее установленного в Подтверждении размера неснижаемого остатка (независимо от причин уменьшения неснижаемого остатка – действий Клиента либо третьих лиц), Банк имеет право расторгнуть в одностороннем порядке Соглашение о НСО с направлением письменного уведомления Клиенту.

3.7. Соглашение о НСО считается расторгнутым со дня, в котором условие о поддержании неснижаемого остатка было нарушено Клиентом.

3.8. За фактический срок хранения (нахождения) неснижаемого остатка на Счете Клиента Банк осуществляет начисление процентов исходя из действующей на дату расторжения процентной ставки, установленной Банком по вкладам (депозитам) юридических лиц «до востребования» (в соответствующей валюте). По ранее начисленным процентам по Счету Клиента Банк производит перерасчет.

3.9. Банк выплачивает начисленные проценты (в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Регламента) путем их перечисления на Счет Клиента либо по иным реквизитам (на иной банковский счет) указанным Клиентом в Дополнительном соглашении с учетом особенностей указанных в пункте 2.7 настоящего Регламента не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Соглашения о НСО.

3.10. В случае досрочного расторжения Соглашения о НСО по инициативе Клиента, Банк начисляет и выплачивает проценты в порядке, установленном в пунктах 3.8-3.9 настоящего Регламента.

4. Порядок начисления и выплаты процентов на сумму средневзвешенного остатка денежных средств по фиксированной процентной ставке

4.1. Проценты по средневзвешенному остатку рассчитываются в последний рабочий день календарного месяца по средневзвешенным остаткам, фактически, находящимся на Счете Клиента по состоянию на начало каждого календарного дня (входящий остаток), по ставке, указанной в дополнительном соглашении.

4.2. Если, фактический средневзвешенный остаток меньше, чем указан в дополнительном соглашении, проценты не начисляются.

4.3. Выплата начисленных процентов производится на счет указанный в дополнительном соглашении в последний рабочий день календарного месяца.

4.9. В случае досрочного расторжения настоящего Соглашения по инициативе Клиента, Банк начисляет проценты и выплачивает их в порядке, установленном в пункте 4.1 настоящего Регламента, за все месяцы Срока размещения, за исключением месяца, в котором произошло расторжение Соглашения о СО.

5. Срок действия

5.1. Соглашение о НСО/СО вступает в силу со дня его заключения, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств.

5.2. Соглашение о НСО/СО может быть расторгнуто Клиентом по письменному заявлению (в произвольной форме).

ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
и расторжение договора банковского счета

_____ (полное наименование клиента(филиала, представительства) или сокращенное наименование в соответствии с Уставом организации/полные ФИО физического лица, занимающегося в установленном порядке индивидуальной предпринимательской деятельностью/частной практикой)

просим закрыть счет _____
№ _____
(указать вид счета)

В СВЯЗИ С _____

Просим расторгнуть Договор банковского счета и все имеющиеся дополнительные соглашения к Договору банковского счета № _____ от _____.

Остаток денежных средств на счете в размере _____
(цифрами)
(_____) _____ подтверждаем и просим
(прописью) (валюта счета)
перевести за минусом комиссии за перевод на наш счет № _____ в
_____, корр.счет _____ БИК _____.

Просим все вновь поступающие в наш адрес на указанный счет денежные средства возвращать обратно отправителям / зачислять на наш счет № _____, открытый в ПАО «Донкомбанк».

Просим принять следующие документы:

1. Денежную чековую книжку с неиспользованными чеками с № _____ по № _____
2. _____
(другие документы)

Претензий к ПАО «Донкомбанк» не имеем.

Руководитель организации _____

/ _____ /
(либо лицо, наделенное правом подписи) (подпись) (Ф.И.О.)

_____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П. «__» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял. Номера счетов, печать и подписи клиента проверил.

Имеются незакрытые счета по учету сумм резервирования: _____ (указать счета).

Остаток денежных средств на счете _____ Картотека по счету 909

Операционный работник _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

Погашенные денежные чеки с № _____ по № _____ получил/Чековая книжка не выдавалась

Кассовый работник _____ / _____ / «__» _____ 20__ г.

Разрешение сотрудника валютного контроля на закрытие счета _____
Разрешение сотрудника Управления кредитованием _____

Счет № _____ закрыт «__» _____ 20__ г.
Ответственный работник _____ / _____

Приложение 10 к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ О СПИСАНИИ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ С ИНОГО РАСЧЕТНОГО СЧЕТА КЛИЕНТА, ОТКРЫТОГО В БАНКЕ, В РАМКАХ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА от «__» _____ 20__ г. № _____

СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ			
Полное наименование Клиента: <i>(указывается полное наименование юридического лица согласно его учредительным документам/статус и Ф.И.О Клиента-физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)</i>			
Действующий на основании:	<input type="checkbox"/> Устав	<input type="checkbox"/> Доверенность	<input type="checkbox"/> Иной документ _____ (указать)
ИНН:			
От имени Клиента: Ф.И.О			
Номер(а) телефона Клиента:	+7	e-mail:	
Именуемое(-ый) в дальнейшем «Клиент» поручает Банку:			
<input type="checkbox"/> Производить списание суммы комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные Клиенту банковские услуги по банковскому счету Клиента:			
№ _____			
(открытому Клиенту в рамках Договора, в срок и размерах, установленные Тарифами Банка либо договором банковского счета), с расчетного счета Клиента, открытого в Банке:			
№ _____			
(кроме банковских счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на цели взимания комиссионного вознаграждения Банка, и счетов по депозитам) далее – Счет списания комиссии при достаточном количестве денежных средств на Счете списания комиссии без дополнительного распоряжения Клиента на основании расчетных документов, в том числе банковского ордера.			
В случае недостаточности денежных средств на Счете списания комиссии Банк имеет право списывать сумму комиссионного вознаграждения Банка, указанную в абзаце первом настоящего пункта, с иного счета Клиента, открытого в Банке (кроме счетов, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено списание денежных средств на указанные цели, и счетов по депозитам).			
В случае если валюта Счета списания комиссии/иных счетов Клиента отлична от валюты задолженности Клиента по оплате комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет конвертацию денежных средств в сумме, эквивалентной сумме задолженности Клиента по курсу Банка России на день осуществления конвертации денежных средств без дополнительного поручения Клиента.			
<input type="checkbox"/> Прекратить списание суммы комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные Клиенту банковские услуги по банковскому счету Клиента			
№ _____			
со Счета списания комиссии.			
В случае закрытия Счета списания комиссии списание суммы комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные Клиенту банковские услуги по банковскому счету Клиента осуществляется с банковского счета Клиента.			
Условия настоящего Заявления являются заранее данным акцептом Клиента.			
Настоящее Заявление составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Клиента.			
ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ		ОТМЕТКИ БАНКА	
Дата подачи заявления	«__» _____ 20__ г.	Принято Банком	«__» _____ 20__ г.
Подпись		Подпись	
Расшифровка подписи		Расшифровка подписи	
М.П. (при наличии)		М.П.	

Приложение 11 к Условиям открытия и совершения операций по расчетным счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ПАО «Донкомбанк»

**Заявление об изменении параметров
адреса телефона, электронной почты**

«7» апреля_2026 г.

Наименование Клиента <i>(на русском языке)</i>	
ИНН или Код иностранной организации – для нерезидента	

Параметр , подлежащий изменению (выбрать нужное)									
<input type="checkbox"/> Почтовый адрес (с индексом)	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>								
<input type="checkbox"/> Фактический адрес (с индексом)	<table border="1"> <tr> <td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>								
<input type="checkbox"/> Телефон для СМС-уведомления									
<input type="checkbox"/> Контактный телефон	Код города								
<input type="checkbox"/> Телефон ответственного лица для связи с банком	Код города								
<input type="checkbox"/> ФИО ответственного лица для связи с банком									
<input type="checkbox"/> Адрес электронной почты	@								

Настоящее Заявление должно быть передано в Банк не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дня до даты изменения параметров.

Уполномоченное лицо Клиента _____ / _____ / м.п.	Ответственный работник Банка _____ / _____ /
---	--