

ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ В ОАО АКБ ЭКОПРОМБАНК

Настоящее Положение разработано в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г., Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г., Инструкцией Центрального Банка РФ от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов вкладов (депозитам)» и иными законодательными актами Российской Федерации.

В целях настоящего Положения под физическими лицами понимаются граждане, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности. Безналичные расчеты осуществляются физическими лицами при открытии и ведении текущих счетов или осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, или при открытии договора банковского вклада.

1. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЕТУ

1.1. Текущие счета в рублях и иностранной валюте открываются физическим лицам для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.2. Основанием открытия текущего счета физического лица является заключение договора банковского счета и предоставление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации.

1.3. Физическое лицо для открытия текущего счета предоставляет в Банк документы, определенные Банковскими правилами о порядке открытия и закрытия счетов клиентов банка – физических лиц.

1.4. Документы, составленные на иностранном языке, представляются в Банк вместе с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

1.5. В случае, если клиент действует в интересах выгодоприобретателя, уполномоченные сотрудники лица должны идентифицировать выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.6. В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, должностные лица банка обязаны установить личность представителя клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.

1.7. После проверки документов, представленных физическим лицом, с ним заключается договор банковского счета, в его присутствии делается копия документа, удостоверяющего личность (приложение № 3, № 4). Документы на открытие счета хранятся в досье клиента.

1.8. При изменении фамилии, имени или отчества физическим лицом представляется в банк новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка ф.0401026. Копия документа, удостоверяющего личность, помещается в досье клиента.

1.9. Физическое лицо может предоставить другому физическому лицу (далее - доверенное лицо) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства. Доверенность на распоряжение текущим счетом физического лица в присутствии доверителя удостоверяется банком (уполномоченным работником банка) и заверяется оттиском печати банка. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке. В случае предоставления физическим лицом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании доверенности в банк представляется дополнительная карточка ф. 0401026. Физическое лицо, выдавшее доверенность на распоряжение текущим счетом, может прекратить ее действие путем подачи в банк соответствующего заявления.

1.10. Расчетные документы, заполняемые физическими лицами, принимаются банком к исполнению при наличии на первом экземпляре расчетного документа подписи физического лица, заявленной в карточке ф.0401026.

1.11. Расходные операции по текущим счетам физических лиц в валюте Российской Федерации в безналичном порядке осуществляются на счета юридических и физических лиц, на счета депозитов (вкладов), суммы, перечисляемые в погашение задолженности по предоставленным кредитам и другие операции, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.12. Расходные операции в безналичной форме по текущим счетам резидента, открытым в иностранной валюте, осуществляются без ограничений в порядке установленном действующим законодательством.

1.12.1. Физическое лицо – резидент вправе оплачивать со своих счетов:

- перевод иностранной валюты для пополнения собственных счетов в уполномоченных банках Российской Федерации и за пределы Российской Федерации;
- переводы физических лиц – резидентов в пользу нерезидентов в оплату за обучение, лечение, оплату подписок на иностранные периодические издания, возмещение расходов судебных, нотариальных и иных административных органов и других услуг;
- переводы иностранной валюты в пользу нерезидентов, в счет оплаты приобретаемых у нерезидентов за пределами Российской Федерации товаров в личное пользование;
- переводы физических лиц – резидентов в пользу нерезидентов, связанные с приобретением внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами), на сумму до 150000 долларов США в течение календарного года;
- частные переводы умеренных сумм на текущие расходы. Такой перевод не должен быть связан с осуществлением предпринимательской деятельности;
- переводы физических лиц – резидентов из Российской Федерации в пользу иных физических лиц – резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента;

1.12.2. Физические лица – резиденты могут без ограничений осуществлять валютные операции с уполномоченными банками, связанные:

- с получением и возвратов кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;
- с приобретением резидентами у уполномоченных банков векселей, выписанных этими или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11 марта 1997 года № 43-ФЗ «О переводном и простом векселе»;
- с куплей-продажей физическими лицами безналичной иностранной валюты, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за валюту Российской Федерации и иностранную валюту;
- с уплатой уполномоченным банкам комиссионного вознаграждения.

1.12.3. При осуществлении операций со счетов в иностранной валюте физическими лицами – резидентами исключение составляют:

- Расчеты и переводы резидентов при предоставлении нерезиденту займа в иностранной валюте и получении от нерезидента кредита и займа в иностранной валюте;
- Валютные операции между физическими лицами – резидентами и нерезидентами с внешними ценными бумагами, включая расчеты и переводы, связанные с приобретением и отчуждением внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами), на сумму, превышающую 150000 долларов США в течение календарного года.

1.13. На текущие счета физических лиц в валюте Российской Федерации поступают суммы, перечисленные в пользу физических лиц в безналичном порядке со счетов юридических и физических лиц, депозитов (вкладов), суммы предоставленных кредитов и другие поступления, предусмотренные нормативными актами Банка России.

1.14. Приходные операции в безналичной форме по текущим счетам резидента, открытым в иностранной валюте, осуществляются в порядке установленном действующим законодательством.

1.14.1. На счет физического лица - резидента могут поступать средства с его счетов в других банках, а также поступления от нерезидентов, связанные с отчуждением внешних ценных бумаг (прав, удостоверенных внешними ценными бумагами), на сумму до 150000 долларов США в течение календарного года. Прочие поступления от нерезидентов и резидентов из-за пределов Российской Федерации. Зачисления от других физических лиц резидентов на территории Российской Федерации запрещены.

1.15. Порядок проведения операций по текущим счетам физического лица – нерезидента регулируется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка, настоящим Положением и Договором.

1.15.1. Нерезиденты имеют право без ограничений перечислять:

- иностранную валюту и валюту Российской Федерации со своих банковских счетов в банках за пределами территории Российской Федерации на свои банковские счета (вклады) в уполномоченных банках;
- иностранную валюту со своих банковских счетов в уполномоченных банках, на свои банковские счета в банках за пределами территории Российской Федерации;

- со своих счетов, открытых в валюте Российской Федерации коммунальные и прочие услуги, предметы потребления и другое имущество.

1.15.2. Нерезиденты вправе, без ограничений осуществлять между собой:

- переводы иностранной валюты со счетов в банках за пределами территории Российской Федерации на банковские счета в уполномоченных банках или банковских счетов в уполномоченных банках на счета в банках за пределами территории Российской Федерации или в уполномоченных банках.
- валютные операции с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации с учетом требований, установленных антимонопольным законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

1.15.3. При осуществлении операций со счетов в валюте Российской Федерации физическими лицами – нерезидентами исключение составляют:

- расчеты и переводы, связанные с приобретением нерезидентами у резидентов внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных внутренними ценными бумагами);
- расчеты и переводы, связанные с отчуждением нерезидентов в пользу резидентов внутренних ценных бумаг (прав, удостоверенных ценными бумагами) ;
- расчеты и переводы при получении нерезидентом кредита и займа в валюте Российской Федерации от резидента;
- расчеты и переводы при предоставлении нерезидентом резиденту кредита и займа в валюте Российской Федерации.

1.16. Бухгалтерское отражение операций при осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физических лиц регламентируется приложением № 1, 2 настоящего Положения.

1.17. При осуществлении операций по текущим счетам физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте с клиента взимается комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

1.18. Порядок расчетов по текущим счетам физических лиц с использованием пластиковых карт осуществляется в соответствии с Технологией работы с банковскими платежными картами (приложение № к учетной политике ОАО АКБ «Экопромбанк».)

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА.

2.1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств в рублях и иностранной валюте, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических и физических лиц.

2.2. Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, включая порядок оплаты расчетных услуг, а также обязательства банка по переводу денежных средств устанавливаются банком в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

2.3. Перевод физическим лицом – резидентом из Российской Федерации и получения в Российской Федерации физическим лицом – резидентом перевода без открытия счета, осуществляется в установленном Центральным Банком Российской Федерации порядке, который предусматривает только ограничение суммы перевода, а также почтового перевода.

2.4. При осуществлении валютных операций физическое лицо – резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в уполномоченном банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в общей сумме переводов физического лица, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США в течение одного операционного дня.

2.5. Для осуществления перевода клиент предоставляет документ, удостоверяющий его личность.

2.6. При расчетных операциях на территории Российской Федерации между резидентами на сумму 600000 рублей или свыше 600000 рублей Клиентом заполняется «Анкета физического лица» и проводится идентификация Клиента, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001г.

2.7. Банк осуществляет операции в рублях по переводу денежных средств физического лица без открытия банковского счета на основании заполняемого физическим лицом документа «заявления на перечисление без открытия счета» (приложение № 10 к настоящему Положению), на основании которого банком заполняется платежное поручение.

2.8. Банк осуществляет переводы физического лица в иностранной валюте без открытия банковского счета на основании заполняемого физическим лицом документа «заявления на перевод» (приложение № 12к настоящему Положению).

2.9. Банк осуществляет переводы без открытия банковского счета физических лиц в рублях и иностранной валюте по системе Western Union в соответствии с Технологией обслуживания клиентов по системе Western Union.

2.10. При переводе денежных средств с клиента взимается плата согласно Тарифам Банка.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ПЕРЕВОДУ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СЧЕТАМ ВКЛАДОВ.

3.1. Безналичные операции по счетам вкладов физических лиц осуществляются в соответствии с разделом IV «Положения о вкладах физических лиц».

3.2. Операции по переводу денежных средств по счетам вкладов физических лиц в валюте Российской Федерации осуществляются платежными поручениями, составленными и подписанными Клиентом в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати ф.0401026, либо составленными Банком на основании заполненного Клиентом «Заявления физического лица» (приложение № 7, 8, 9 к настоящему Положению). В иностранной валюте – на основании, заполненного Клиентом «Заявления на перевод» (приложение № 12) в пределах остатка средств на вкладе.

4. ДОКУМЕНТЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЕРЕЧИСЛЕНИЙ

4.1. При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо) с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

4.2. Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

4.3. Расчетные документы заполняются физическими лицами с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. При заполнении расчетных документов с применением средств оргтехники или от руки второй и последующие экземпляры расчетных документов могут изготавливаться с использованием копировальной бумаги черного, синего или фиолетового цвета. Допускается использование второго и последующих экземпляров расчетных документов, полученных на множительной технике, при условии, что копирование производится без искажения.

4.4. Расчетные документы могут оформляться в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде с использованием аналогов собственноручной подписи в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России и договором банковского счета между банком и физическим лицом.

4.5. Перечисление юридическим лицом денежных средств со своего банковского счета в пользу нескольких физических лиц, клиентов одного банка, осуществляется на основании договора, заключенного юридическим лицом с банком, обслуживающим физических лиц – получателей. При этом перечисление осуществляется общей суммой платежным поручением юридического лица с использованием реестра, содержащего реквизиты физических лиц, суммы для зачисления по клиенту. Реестр подписывается уполномоченными лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверен оттиском печати. Передача реестра банку осуществляется юридическим лицом самостоятельно любыми способами, в том числе с использованием средств связи, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. При неполучении реестра в срок не позже дня поступления расчетного документа, денежные средства отражаются по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения для принятия мер к зачислению средств по назначению. По истечении установленного Положением Банка России 205-П срока для выяснения суммы невыясненного назначения подлежат возврату в банк плательщика.

5. Расчеты платежными поручениями.

5.1. Платежные поручения ф.0401060 (приложение № 11 к настоящему Положению) используются физическими лицами для перечисления денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации при расчетах, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

5.2. Платежные поручения на перечисление денежных средств с текущего счета физического лица, заполненные и оформленные физическим лицом, принимаются банком при наличии денежных средств на его текущем счете. Частичная оплата платежных поручений не допускается.

5.3. Платежные поручения, используемые при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами по своим текущим счетам, заполняются физическим лицом и подписываются в соответствии с карточкой образцов подписей и оттиска печати ф.0401026. Физическое лицо может предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени, что осуществляется на основании «Заявления физического лица» (приложение № 7, 8, 9 к настоящему Положению). Расчетный документ и «**Заявление физического лица**» являются основанием для списания денежных средств со счета физического лица.

5.4. При перечислении денежных средств физическим лицом со своего текущего счета в поле расчетного документа "Платательщик" и/или "Получатель" полностью указываются фамилия, имя, отчество физического лица, со счета (на счет) которого перечисляются денежные средства.

5.5. Клиент может предоставить банку право на составление расчетного документа от его имени, на периодическое перечисление денежных средств с текущего счета. В этом случае физическое лицо представляет в банк заявление в двух экземплярах по форме, установленной банком, в котором поручает банку в течение определенного времени производить перечисление денежных средств на соответствующие банковские счета. Оба экземпляра заявления подписываются физическим лицом.

В заявлении на периодическое перечисление денежных средств с текущего счета физического лица рекомендуется указывать:

- ☐ Ф.И.О. плательщика;
- ☐ номер текущего счета плательщика;
- ☐ идентификационный номер налогоплательщика - получателя (ИНН юридического или физического лица (при его наличии), наименование и номер счета получателя средств или Ф.И.О. и текущий счет (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт), если получателем является физическое лицо);

- ☐ наименование и реквизиты банка получателя, банковский идентификационный код (БИК);
- ☐ сумму платежа или условия, ее определяющие;
- ☐ дату перечисления и периодичность платежей;
- ☐ назначение платежа;
- ☐ срок действия заявления;
- ☐ дату составления заявления;
- ☐ дополнительные реквизиты, необходимые для исполнения заявления (например, указание номера телефона при перечислении платы за телефон в соответствии с требованиями получателя);
- ☐ дополнительные условия по желанию клиента, в т.ч. предоставляющие право банку корректировать сумму списания денежных средств при изменении тарифов на услуги, абонентской платы и т.п.

5.6. Оба экземпляра заявления оформляются подписью ответственного исполнителя. Один экземпляр заявления возвращается физическому лицу в качестве подтверждения в получении заявления. Второй экземпляр заявления подлежит хранению в порядке, определяемом банком.

5.7. При осуществлении перевода средств на основании «заявления физического лица» на периодическое перечисление денежных средств банком составляется платежное поручение на бланке ф.0401060 (приложение № 11 к настоящему Положению) в количестве экземпляров, необходимом для осуществления расчетной операции. Первый экземпляр платежного поручения оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

5.8. Владелец счета может аннулировать свое заявление, предоставляющее банку право на периодическое перечисление денежных средств с его текущего счета путем подачи в банк соответствующего заявления. Указанное заявление хранится с договором физического лица (Приложение №17 к настоящему Положению).

5.9. Заявление на перевод в иностранной валюте (приложение № 12 к настоящему Положению) используются физическими лицами для перечисления средств в иностранной валюте, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

5.10. Заявление на перевод с текущего счета физического лица в иностранной валюте заполняется физическим лицом и принимается банком при наличии денежных средств на его валютном текущем счете.

5.11. Заявление на перевод предоставляется в Банк в двух экземплярах и подписывается физическим лицом – владельцем текущего счета.

5.12. Подпись в заявлении на перевод должна соответствовать образцу подписи в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.13. Оба экземпляра заявления на перевод визируются подписью ответственного исполнителя Банка с отметкой о дате принятия заявления к исполнению. Первый экземпляр заявления на перевод подлежит хранению в порядке, определенном Банком, второй является приложением к выписке по текущему счету и выдается клиенту.

5.14. На основании Заявления Банк составляет поручение на перевод средств в иностранной валюте согласно утвержденных форматов SWIFT.

5.15. При перечислении валютных средств с текущего счета юридическому лицу-нерезиденту, Клиент должен предоставить в Банк счет на оплату (либо его копию), выставленный получателем средств либо любой другой документ, подтверждающий факт оплаты, заверенный своей подписью.

6. Расчеты аккредитивами.

6.1. При осуществлении безналичных расчетов физическими лицами могут использоваться все виды аккредитивов, установленные законодательством, в соответствии с требованиями Положений Банка России № 2-П, 222-П с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Положением.

6.2. Физические лица вправе применять аккредитивы для осуществления безналичных расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации, при расчетах, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

6.3. Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств (физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом).

6.4. При применении аккредитивов в договоре между плательщиком и получателем средств (далее - основной договор) рекомендуется отражать следующие данные:

- ☐ наименование банка-эмитента;
- ☐ наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- ☐ наименование получателя средств или Ф.И.О., данные документа, удостоверяющего личность, адрес проживания получателя, если им является физическое лицо;
- ☐ сумма аккредитива;
- ☐ вид аккредитива;
- ☐ способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- ☐ способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком;

- ☐ полный перечень и характеристика документов, представляемых получателем средств;
- ☐ сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих выполнение условий аккредитива (выполнение работ, оказание услуг и т.д.), и требования к оформлению указанных документов;
- ☐ ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

6.5. При расчетах по аккредитиву физическое лицо (платательщик) представляет в обслуживающий банк, в котором открыт его текущий счет (банк-эмитент), аккредитив на бланке ф.0401063 (приложение № 13 к настоящему Положению) либо заявление на открытие аккредитива (приложение № 14 к настоящему Положению) в двух экземплярах, в котором поручает банку открыть аккредитив на согласованных с банком условиях и предоставляет ему право составления аккредитива на бланке ф.0401063. Аккредитив или заявление на открытие аккредитива должны содержать:

- ☐ вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);
- ☐ номер текущего счета физического лица в банке-эмитенте, с которого перечисляются денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву;
- ☐ номер счета, открытого исполняющим банком для депонирования денежных средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;
- ☐ срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;
- ☐ полное и точное наименование документов, при представлении которых производится платеж по аккредитиву (при большом количестве документов составляется приложение к аккредитиву, на которое делается ссылка в аккредитиве и которое является его неотъемлемой частью);
- ☐ цель открытия аккредитива (оплата товаров, работ, услуг, недвижимого имущества, иные цели в соответствии с законодательством), номер и дату основного договора, сроки исполнения обязательств по основному договору.
- ☐ В аккредитив или заявление на открытие аккредитива могут быть включены следующие дополнительные условия:
- ☐ представление документов, подтверждающих совершение сделки;
- ☐ запрещение частичных выплат по аккредитиву;
- ☐ способ транспортировки;
- ☐ другие условия, предусмотренные основным договором.

6.6. Для осуществления расчетов по покрытому (депонированному) аккредитиву платательщик указывает в аккредитиве или заявлении на открытие аккредитива номер счета для депонирования денежных средств, открытого исполняющим банком на балансовом счете по учету сумм аккредитивов к оплате на основании заявления получателя денежных средств, составленного в произвольной форме. Номер счета доводится исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств - до сведения платателя.

6.7. В случае представления физическим лицом в банк заявления оба экземпляра заявления на открытие аккредитива оформляются штампом банка с указанием даты приема и подписью ответственного исполнителя.

6.8. Один экземпляр заявления возвращается физическому лицу в качестве подтверждения в получении заявления.

6.9. Второй экземпляр заявления клиента на открытие аккредитива регистрируется банком-эмитентом в журнале открытых аккредитивов и хранится в документах дня вместе с аккредитивом, составленным в соответствии с п.5.2.5 настоящего Положения.

6.10. На основании заявления физического лица на открытие аккредитива банк не позже рабочего дня, следующего за днем получения заявления, заполняет аккредитив на бланке ф.0401063, в который переносится указанная в заявлении информация. Аккредитив заполняется в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России № 2-П, с учетом следующих особенностей:

- ☐ в поле аккредитива "Платательщик" банком указывается Ф.И.О. физического лица, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);
- ☐ в поле "Сч. №" платателя указывается номер текущего счета физического лица, с которого осуществляется перечисление денежных средств;
- ☐ в поле аккредитива "Наименование товаров (работ, услуг), № и дата договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучатель и место назначения" банком наряду с необходимой информацией дополнительно производится запись о составлении аккредитива на основании заявления физического лица с указанием даты представления заявления.

Первый экземпляр аккредитива оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

6.11. Сумм покрытых (депонированных) аккредитивов осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете по учету сумм выставленных аккредитивов

6.12. Учет сумм гарантий по непокрытым (гарантированным) аккредитивам осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете по учету сумм гарантий, выданных банком.

6.13. При выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива поле "Сч. № (40901)" в аккредитиве не заполняется.

6.14. В случае отзыва (полного или частичного) или изменения условий аккредитива платательщиком представляется в банк соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах собственноручной подписью. На каждом экземпляре распоряжения, принятого банком-эмитентом, ответственный исполнитель банка проставляет дату, штамп банка и подпись.

6.15. Один экземпляр распоряжения помещается к внебалансовому счету по учету сумм выставленных аккредитивов в банке-эмитенте. Два экземпляра распоряжения не позже рабочего дня, следующего за днем его получения, пересылаются в исполняющий банк. Один экземпляр распоряжения передается исполняющим банком получателю денежных средств, другой служит основанием возврата средств либо изменения условий аккредитива.

6.16. Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытым (депонированным) аккредитивам зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового счета по учету сумм аккредитивов к оплате.

6.17. При поступлении от банка-эмитента непокрытых (гарантированных) аккредитивов сумма аккредитива учитывается на внебалансовом счете по учету сумм гарантий, поручительств, полученных банком.

6.18. Для получения денежных средств по аккредитиву физическим лицом представляется в исполняющий банк описание документов, составленная в произвольной форме и подписанная его собственноручной подписью, с приложением документов, предусмотренных условиями аккредитива. Если получателем средств по аккредитиву является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, в исполняющий банк им представляется реестр счетов, составляемый и оформляемый в соответствии с требованиями Положения Банка России № 2-П, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

6.19. Для выплаты денежных средств по аккредитиву банк обязан проверить:

☐ соответствие документов, представленных получателем денежных средств, документам, предусмотренным условиями аккредитива, правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств в реестре счетов образцам, заявленным в карточке ф.0401026, если получателем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

☐ соответствие документов, представленных получателем денежных средств, документам, предусмотренным условиями аккредитива, а также соответствие этих документов документам, указанным в описи, соответствие подписи получателя средств в описи документов образцу, заявленному в карточке ф.0401026, Ф.И.О. и данные документа, удостоверяющего личность, если получателем средств является физическое лицо. Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств при выполнении условий аккредитива. Допускаются частичные выплаты по аккредитиву, если они предусмотрены условиями аккредитива.

6.20. При установлении нарушений в части представления документов, предусмотренных условиями аккредитива, а также правильности оформления реестра счетов, описи документов платеж по аккредитиву не производится, документы возвращаются получателю денежных средств. До истечения срока действия аккредитива получатель средств вправе повторно представить документы, предусмотренные условиями аккредитива.

6.21. При соответствии представленных получателем денежных средств документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет платеж по аккредитиву. Порядок действий исполняющего банка, связанных с исполнением аккредитива, в том числе с его отзывом и закрытием, регулируется Положением Банка России N 2-П.

7. Расчеты чеками.

7.1. Порядок и условия использования чеков физическими лицами регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними правилами банков.

7.2. Для осуществления безналичных расчетов физическими лицами применяются чеки, выпускаемые банками.

7.3. Чеки, выпускаемые банками, должны содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации, а также могут содержать дополнительные реквизиты, определяемые целями их применения. Форма чека устанавливается банком самостоятельно.

7.4. Физическое лицо может выступать в качестве чекодателя или чекодержателя. В случае, если физическое лицо является чекодателем, чек оплачивается обслуживающим его банком плательщиком за счет денежных средств чекодателя, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

7.5. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности предъявляемого чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

7.6. Чеки, выпускаемые банками, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

8. Расчеты по инкассо.

8.1. Расчеты по инкассо с участием физических лиц осуществляются на основании инкассовых поручений в соответствии с требованиями, установленными Положениями Банка России № 2-П, 222-П, 285-П с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

8.2. Инкассовые поручения применяются при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами при наличии текущего счета:

☐ для взыскания по исполнительным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк - банк-эмитент;

☐ в случаях, предусмотренных основным договором, при условии предоставления обслуживающему банку права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

8.3. Инкассовые поручения на списание денежных средств со счета плательщика заполняются физическим лицом на бланке ф.0401071 (приложение № 15 к настоящему Положению), в соответствии с требованиями п.п. 1.19 - 1.21 настоящего Положения. В случае составления расчетного документа банком от имени клиента инкассовое поручение заполняется в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положениями Банка России № 2-П, 222-П, 285-П с учетом следующих особенностей:

☐ в поле "Получатель" указываются фамилия, имя, отчество физического лица, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при его наличии);

- ☐ в поле "Сч.№" получателя указывается номер текущего счета физического лица;
 - ☐ в поле "Назначение платежа" банком, обслуживающим физическое лицо - получателя средств, производится запись о составлении инкассового поручения на основании «заявления физического лица» (приложение № 16 к настоящему Положению) с указанием даты заявления, а также фамилии и инициалов клиента, наименования органа, выдавшего исполнительный документ, реквизитов исполнительного документа, включая номер дела, решение по которому является основанием для выдачи исполнительного документа, либо даты, номера и пункта основного договора, предусматривающего право бесспорного списания;
 - ☐ первый экземпляр инкассового поручения оформляется подписями должностных лиц банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.
- 8.4. Взыскатель вправе предоставить исполнительный документ в Банк, при условии, что взыскатель располагает сведениями об имеющихся в Банке счетах должника и о наличии на них денежных средств.
- 8.5. Взыскатель (его представитель, действующий на основании соответствующей доверенности) представляет в банк подлинник исполнительного документа (его дубликат) и заявление, в котором указываются реквизиты банковского счета взыскателя, на который следует перечислить взысканные денежные средства.
- 8.6. При приеме документов Банк проверяет соответствие данных, указанных взыскателем в заявлении, исполнительному документу; соответствие реквизитов исполнительного документа установленным законодательством Российской Федерации требованиям, предъявленным к исполнительным документам, и соблюдения сроков его предъявления.
- 8.7. На заявлении ставится отметка Банка о приеме заявления и исполнительного документа с указанием даты приема, заверенного подписью и штампом бухгалтерского работника банка.
- 8.8. Банк составляет инкассовое поручение в соответствии с Положением Банка России от 03.10.2002г. № 2-П, в количестве экземпляров, необходимом для осуществления расчетной операции.
- 8.9. Первый экземпляр инкассового поручения подписывается работниками Банка, имеющими право подписи расчетных документов, и оттиска печати Банка.
- 8.10. Исполнение инкассового поручения осуществляется не позднее 3 дней после принятия Банком исполнительного документа.
- 8.11. Заявление вместе с исполнительным инкассовым поручением, а также копией исполнительного листа, заверенной подписями бухгалтерского работника и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) Банка, помещается в документы дня.
- 8.12. При списании денежных средств со счета физического лица на основании инкассовых поручений применяются правила, установленные настоящим разделом Положения и Положение Банка России 258-П.
- 8.13. В случае недостаточности денежных средств на текущем счете физического лица списание денежных средств по инкассовому поручению производится в пределах имеющихся на счете денежных средств. Инкассовое поручение, исполнение которого не производилось или произведено частично, а также исполнительный документ (при взыскании денежных средств по исполнительному документу) подлежат возврату в порядке, установленном Положением Банка России № 2-П, 258-П.

Приложениями к настоящему положению являются:

1. Бухгалтерское отражение операций при осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физических лиц в валюте Российской Федерации.
2. Бухгалтерское отражение операций при осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физических лиц в иностранной валюте.
3. Перечень документов, удостоверяющих личность физического лица - резидента.
4. Перечень документов, удостоверяющих личность физического лица - нерезидента.
5. Тарифы операций по текущим счетам физических лиц.
6. Заявление – анкета на открытие текущего счета (для физического лица).
7. Заявление физического лица для перечисления денежных средств на счета, открытые в ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК».
8. Заявление физического лица для перечисления денежных средств в бюджет.
9. Заявление физического лица для перечисления денежных средств на счета, открытые в иных кредитно-финансовых учреждениях.
10. Заявление на перечисление без открытия счета.
11. Платежное поручение.
12. Заявление на перевод.
13. Аккредитив.
14. Заявление на открытие аккредитива физического лица.
15. Инкассовое поручение.
16. Заявление физического лица на инкассо.
17. Доверенность на право распоряжения денежными средствами на текущем счете.
18. Заявление физического лица для перечисления денежных средств на счета, открытые в ОАО АКБ «Экопромбанк» (межвалютное)
19. Договор текущего банковского счета физического лица в рублях РФ.
20. Договор текущего банковского счета физического лица в иностранной валюте.

УТВЕРЖДЕНЫ
Правлением ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
Протокол №2 от 28.01.2010 г.
Председатель Правления А.А. Туев

ИЗМЕНЕНИЯ №1
в Положение о порядке осуществления безналичных расчетов
физическими лицами в ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»
(утв. Правлением 16.02.2007 протокол № 9):

1. Дополнить раздел 1 «Порядок осуществления безналичных расчетов физическими лицами по текущему счету» пунктом 1.16. Пункт 1.1.6 предыдущей редакции считать п. 1.1.7, и далее изменить нумерацию раздела:

«1.16. Заявление на перевод валютных средств принимается и проверяется сотрудником Отдела розничных операций. При приеме заявления Клиента осуществляется дополнительный контроль проверки правильности заполнения заявления:

1.16.1. При приеме заявления сотрудником ОРО функции дополнительного контроля осуществляет начальник ОРО;

1.16.2. При приеме заявления начальником ОРО функции дополнительного контроля осуществляет Начальник Управления расчетов.

1.17. Бухгалтерское отражение операций при осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физических лиц регламентируется приложением № 1, 2 настоящего Положения.

1.18. При осуществлении операций по текущим счетам физических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте с клиента взимается комиссионное вознаграждение согласно Тарифам Банка.

1.19. Порядок расчетов по текущим счетам физических лиц с использованием пластиковых карт осуществляется в соответствии с Технологией работы с банковскими платежными»

И.о. начальника ОРО

А.Н. Зубков

УТВЕРЖДЕНЫ
Протокол заседания
Правления ОАО АКБ "ЭКОПРОМБАНК"
от 09.06.2010 г. № 18
Председатель Правления А.А. Туев

ИЗМЕНЕНИЯ №2

в «Положение о порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК»

1. Внести изменения в Главу 1 «Порядок осуществления безналичных расчетов физическими лицами по текущему счету»:

1.1. изложить п. 1.12 в следующей редакции:

Расходные операции в безналичной форме по текущим счетам резидента, открытым в иностранной валюте, осуществляются в порядке, установленном законодательством.

1.12.1. Физические лица-резиденты вправе осуществлять со своих счетов следующие операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности:

- перевод иностранной валюты на свои счета, открытые в уполномоченных банках РФ;
- перевод иностранной валюты на свои счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории РФ при предъявлении при первом переводе уведомления налогового органа по месту учета резидента об открытии счета с отметкой о принятии указанного уведомления;
- перевод иностранной валюты на счета нерезидентов за товары, работы, услуги, информацию, результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них, возмещения расходов, штрафы и другое;
- перевод из Российской Федерации в пользу иных физических лиц –резидентов на их счета в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному ЦБ РФ на дату списания средств со счета;
- перевод иностранной валюты на счета иных физических лиц-резидентов, являющихся супругами или близкими родственниками (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородные или неполнородные родственники (имеющие общих отца и мать), братья, сестры, усыновители, усыновленные);
- перевод иностранной валюты на счета физических лиц-нерезидентов, открытых в банках за пределами территории РФ, на текущие расходы;
- перевод на счета физических лиц-нерезидентов, открытых в уполномоченных банках, на текущие расходы;
- перевод на счета нерезидентов по договорам займа (если сумма займа по договору превышает в эквиваленте 5 000 долларов США по курсу ЦБ, резидент обязан оформить Паспорт сделки в соответствии с Инструкцией 117-И);
- перевод, связанный с осуществлением обязательных платежей в федеральный бюджет, бюджет субъекта РФ, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством РФ;
- перевод, связанный с выплатами по внешним ценным бумагам, за исключением векселей, в пользу резидента;
- перевод в пользу резидента по внешним ценным бумагам, операции с которыми осуществляются через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ;
- погашение неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой.

1.12.2. Без ограничений осуществляются валютные операции между физическим лицом-резидентом и ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК», связанные:

- с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам;
- с приобретением резидентами у ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» векселей, выписанных ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» или другими уполномоченными банками, предъявлением их к платежу, получением по ним платежа, в том числе в порядке регресса, взысканием по ним штрафных санкций, а также с отчуждением резидентами указанных векселей уполномоченным банкам в порядке, установленном Федеральным законом от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»;
- с куплей-продажей безналичной иностранной валюты за валюту Российской Федерации и иностранную валюту;
- с оплатой комиссионного вознаграждения;
- с внесением денежных средств на банковские счета (вклады) и получением денежных средств с банковских счетов.

Подпункт 1.12.3 исключить.

1.2. изложить п. 1.14 в следующей редакции:

1.14. Приходные операции в безналичной форме по текущим счетам резидента, открытым в иностранной валюте, осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством.

1.14.1. На счет физического лица-резидента Банком зачисляются в полном объеме все поступления в иностранной валюте в пользу этого физического лица, за исключением денежных средств, поступающих со счетов резидентов, открытых в банках, расположенных на территории РФ и не являющихся:

- платой по внешним ценным бумагам, операции с которыми осуществляются через организаторов торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ;
- операциями между супругами или близкими родственниками (родители, дети, дедушки, бабушки, внуки), полнородными или неполнородными родственниками (имеющие общих отца и мать), братья, сестры, усыновители, усыновленные);
- оплатой или возмещением расходов, связанных со служебной командировкой за пределы территории РФ.

1.3. Подпункт 1.15.3. исключить

Начальник Управления расчетов

Н. П. Власова

Исп. Оборина А.О.